

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Nota Integrativa



di fatture per costi non dovuti per € migliaia 213; alle rettifiche di valore di alcuni titoli in portafoglio per € migliaia 13; a ratei di cedole di anni precedenti per € migliaia 240; alladeguamento del fondo oscillazione titoli per € migliaia 12.129 relativo alla Sicav Adenium; alla rettifica del costo 2014 per le prestazioni di maternità, sostenute nel 2014 ma effettivamente spese con l'utilizzo del fondo per le prestazioni di maternità per € migliaia 562.

La voce "sopravvenienze attive per riaccertamenti" riguarda la rettifica di costi precedentemente accantonati per € migliaia 115.

Oneri straordinari

La voce oneri straordinari, € migliaia 810, è riepilogata nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2013	Variazioni	31/12/2014
Sopravvenienze passive	90	101	191
Minusvalenze	1	1	2
Minusvalenze da conferimento immobili	5.018	-5.018	-
Sopravvenienze passive per riaccertamenti	-	118	118
Sopravvenienze passive da patrimonio immobiliare	322	-106	216
Rimborsi contributi anni pregressi	573	-291	282
Restituzioni diverse	-	1	1
Totale	6.004	-5.194	810

Le "sopravvenienze passive" si riferiscono a forniture di beni e servizi relative ad anni precedenti per € migliaia 191. La voce "minusvalenze" si riferisce alle permute di personale computer e telefoni aziendali non completamente ammortizzati per € migliaia 2.

La voce "sopravvenienze passive per riaccertamenti" si riferisce allo stralcio di crediti da patrimonio immobiliare, non accantonati, a seguito di transazioni per € migliaia 118.

La voce "sopravvenienze passive da patrimonio immobiliare" è riferita principalmente alla chiusura dei consuntivi di gestione degli immobili arretrati e per forniture e lavori, sugli immobili da reddito relativi ad anni precedenti per € migliaia 216.

La voce "rimborsi di contributi anni pregressi" si riferisce al rimborso effettuato agli iscritti per versamenti effettuati in eccesso € migliaia 282.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

La voce imposte sul reddito dell'esercizio pari ad € migliaia 7.140 è riepilogata nella seguente tabella:

Descrizione	31/12/2013	Variazioni	31/12/2014
Imposte sui redditi	1.755	20	1.775
Irap	162	-1	161
Imposta sostitutiva	3.506	-1.939	1.567
Imposte sulle rendite finanziarie	2.301	1.127	3.428
Imposte esercizio precedente	559	-350	209
Totale	8.283	-1.143	7.140

La voce imposte sui redditi espone la tassazione sui redditi di fabbricati, di capitale e diversi. Complessivamente le imposte sul reddito registrano un decremento di € migliaia 1.143.

La voce "imposte sui redditi" è riferita all'imposta IRES sui redditi di fabbricati, di capitale e diversi. L'aliquota applicata è pari al 2750%. I redditi dei fabbricati sono calcolati sul canone di locazione annuo risultante dal contratto o sulla rendita catastale aggiornata maggiorata del 5%. I redditi di capitale sono costituiti dai redditi derivanti da partecipazioni in società nei limiti del 77/74% del loro ammontare incassato.

La voce "IRAP" è determinata sul costo del personale dipendente e sui costi assimilati al lavoro dipendente (compensi ai Sindaci non liberi professionisti, Collaborazioni, ecc.), al netto delle detrazioni riconosciute, applicando l'aliquota del 4,82% (regione Lazio).

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Nota Integrativa

La voce "imposta sostitutiva" sul Capital Gain è riferita alle plusvalenze conseguite dalla cessione a titolo oneroso di titoli e da proventi erogati dalla Sicav, applicando la aliquote del 20%, e del 26% dal 1° luglio 2014.

La voce "imposte esercizio precedente" si riferisce all'imposta IRES 2013, effettivamente determinata in sede di redazione del modello Unico 2014 € migliaia 209.

La voce "imposte sulle rendite finanziarie" comprende i proventi dall'impiego di capitale percepiti nel periodo d'imposta, tassati a titolo definitivo, l'aliquota applicata è pari al 20% e del 26% dal 1° luglio 2014.

La norma che ha previsto l'aumento dell'aliquota d'imposta sulle ritenute dal 20% al 26% ha anche riconosciuto agli Enti previdenziali di diritto privato un credito d'imposta pari alla differenza tra l'ammontare delle ritenute pagate nella misura del 26% sui redditi di natura finanziaria, per il periodo dal 1° luglio al 31 dicembre 2014 e l'imporo delle stesse ritenute calcolate in base alla precedente normativa.

ALTRE INFORMAZIONI

Corrispettivi di revisione contabile.

Riportiamo nella presente tabella un dettaglio dei corrispettivi corrisposti nell'esercizio 2014 per la revisione del bilancio di esercizio 2013:

Tipologia del servizio	Soggetto che ha erogato il servizio	Compensi in € migliaia
Revisione contabile	Ria Grant Thornton Spa	25

Operazioni con parti correlate.

L'Associazione controlla direttamente la Previra Invest Sim S.p.A. (80%).

Le operazioni con le parti correlate sono state concluse a normali condizioni di mercato. Di seguito si dà evidenza di tali dati:

Parti correlate	Costi	Ricavi
Previra Invest Sim (1)	564	146

I costi si riferiscono alle commissioni per la raccolta degli ordini e alla consulenza finanziaria.

I ricavi si riferiscono ai canoni annuali per la locazione della sede.

Parti correlate	Crediti	Debiti
Previra Invest Sim	15	5

I crediti si riferiscono ai canoni relativi ai mesi di novembre e dicembre 2014 da versare.

I debiti si riferiscono alla fattura per la consulenza finanziaria relativa all'ultimo trimestre da pagare.

100

Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Nota Integrativa



RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI TOTALI

Prospetto delle fonti e degli impieghi

A corredo della nota integrativa, al fine di offrire una migliore informazione, viene di seguito presentato il rendiconto finanziario che si compone di due documenti:

- il prospetto delle fonti e degli impieghi;
- il prospetto dei flussi di cassa.

Il Rendiconto Finanziario dei flussi totali (Prospetto delle fonti e degli impieghi) evidenzia, in termini di risorse finanziarie e di impieghi delle stesse, le variazioni intervenute nelle poste di bilancio fra l'inizio e la fine del periodo considerato.

È stata scelta la forma a sezioni divise e contrapposte, che meglio permette di rilevare, distintamente, le "fonti" e gli "impieghi" di risorse finanziarie.

In particolare, le fonti, raggruppate per "provenienza", sono distinte in "interne" (ulteriormente divise in quelle provenienti dalla gestione reddituale e quelle derivanti da disinvestimenti) ed "esterne" (ulteriormente divise in quelle a medio/lungo termine e quelle di breve periodo).

Negli impieghi, raggruppati per "destinazione", sono separatamente evidenziati quelli rappresentati da investimenti in capitale fisso (cioè in attività destinate a permanere nel patrimonio per lungo periodo), in capitale circolante (vale a dire in attività di breve durata), e quelli consistenti nel rimborso di fonti di terzi ulteriormente distinte in quelle di medio e lungo termine e di breve periodo.

Si rileva che nel corrente esercizio le fonti, pari ad € migliaia 626.332, sono state prodotte dalla gestione corrente (11,0%) e dal disinvestimento di capitale immobilizzato, specificatamente dalle immobilizzazioni finanziarie (87,5%). Gli impieghi sono riferibili agli investimenti in capitale fisso (0,2%), all'incremento del capitale circolante (99,0%) e al rimborso di passività di breve periodo (0,7%), come di seguito dettagliato:

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI TOTALI (prospetto delle fonti e degli impieghi) al 31/12/2014 in € migliaia							
FONTI	Esercizio 2014	%	Esercizio 2013	IMPIEGHI	Esercizio 2014	%	Esercizio 2013
Fonti interne				Investimenti patrimoniali in capitale fisso			
Risultato dell'esercizio	17.709		75.430	Immobilizzazioni immateriali	187		171
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	174		148	Immobilizzazioni materiali	1.256		1.997
Ammortamento immobilizzazioni materiali	1.419		1.358	Immobilizzazioni finanziarie	-		92.121
Accantonamento al TFR	14		27	Totale	1.443	0,2%	94.289
Accantonamento ai fondi statutari	-		4.918				
Accantonamento per rischi	24.707		30.522	Investimenti patrimoniali in capitale circolante			
Utilizzo fondo ammortamento immateriale	-		-	Incremento attività finanziarie	99.484		-
Utilizzo fondo ammortamento materiale	-1.214		-6.427	Incremento altre partecipazioni	9.492		-
Utilizzo fondo indennità di maternità	-562		-	Incremento disponibilità liquide	492.190		42.575
Utilizzo fondo copertura rischi	-15.953		-	Incremento crediti contributivi v/iscritti	19.117		94.019
Utilizzo fondo previdenza	-		-681	Incremento note credito da ricevere	-		-
Accantonamento al fondo imposte	-		-	Incremento crediti v/imprese controllate	-		-
Svalutazione delle immobilizzazioni	-		-	Incremento ratei e risconti attivi	-		-
Svalutazione crediti attivo circolante e delle disponibilità liquide	25.400		4.927	Incremento crediti tributari	-		-
Svalutazione attività finanziarie	16.970		28.453	Incremento altri crediti	-		-
Totale	68.664	11,0%	138.675	Totale	620.283	99,0%	136.594

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Nota Integrativa

Disinvestimenti patrimoniali di capitale immobilizzato				Rimborso di fonti di terzi a medio e lungo termine			
Diminuzione immobilizzazioni immateriali	-		5	Utilizzo fondo svalutazione crediti	-		165
Diminuzione immobilizzazioni materiali	20.964		24.604	Utilizzo fondo per rischi ed oneri	-		-
Diminuzione immobilizzazioni finanziarie	526.858		-	Pagamento tfr	30		96
Totale	547.822	87,5%	24.609	Totale	30	0,0%	261
Disinvestimenti patrimoniali di capitale circolante				Rimborso di fonti di terzi di breve periodo			
Diminuzione disponibilità liquide	-		-	Diminuzione debiti diversi	-		-
Diminuzione attività finanziarie	-		46.956	Diminuzione ratei e risconti passivi	-		-
Diminuzione altri crediti	7.415		17.514	Aumento ratei e risconti attivi	1.478		-
Diminuzione crediti v/imprese controllate	-		688	Diminuzione debiti tributari	2.541		-
Totale	7.415	1,2%	65.158	Diminuzione debiti v/fornitori	528		544
				Diminuzione debiti v/organi statutari	-		-
Fonti esterne di terzi a medio e lungo termine				Diminuzione debiti v/iscritti	-		-
Prestiti a medio e lungo termine	-		-	Diminuzione debiti v/enti previdenziali	29		51
Totale	-		-	Diminuzione debiti v/altri	-		2.452
				Diminuzione debiti v/imprese controllate	-		-
Fonti esterne di terzi di breve periodo				Totale	4.576	0,7%	3.047
Diminuzione ratei e risconti attivi	-		1.634				
Aumento debiti v/fornitori	-		-				
Aumento debiti verso il personale	-		-				
Aumento debiti verso istituti previdenziali	-		-				
Aumento debiti v/altri	-		-				
Aumento debiti v/iscritti	-		-				
Aumento debiti verso imprese controllate	-		-				
Aumento debiti diversi	2.002		-				
Aumento ratei e risconti passivi	429		3.559				
Aumento debiti tributari	-		556				
Totale	2.431	0,4%	5.749				
Totale delle fonti	626.332	100,0%	234.191	Totale degli impegni	626.332	100,0%	234.191

102

Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Nota Integrativa



RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI CASSA

Il rendiconto finanziario dei flussi di cassa, predisposto secondo lo schema previsto dall'OIC 10, adattato alle specifiche esigenze della Cassa, evidenzia i flussi di liquidità avvenuti nel corso dell'esercizio classificando i flussi in relazione alla natura dell'operazione che li ha generati. Il prospetto è suddiviso in tre sezioni relative alle operazioni di investimento, alle operazioni di finanziamento e a quelle di gestione reddituale. La sezione relativa all'attività di finanziamento, è stata adattata alle esigenze della Cassa, in quanto non è considerata come da prassi corrente ricorso a liquidità da terzi, ma come liquidità rinveniente da disinvestimenti e, considerando che la Cassa è completamente autofinanziata, da impiegare in attività di investimento.

Il rendiconto finanziario evidenzia che nel corso dell'esercizio è stata generata liquidità per € migliaia 492.191 di cui € migliaia 72.050 relativa alla gestione reddituale e € migliaia 510.320 dall'attività di finanziamento/disinvestimento. La liquidità è stata parzialmente impiegata nell'attività di investimento a breve per € migliaia 90.179.

Rispetto all'anno precedente la gestione reddituale ha generato minore liquidità dovuta alla aumento dei crediti verso iscritti e dal minor utile d'esercizio.

Si rileva che non è stata considerata l'operazione di apporto al fondo immobiliare in quanto tale operazione non ha effetti finanziari.

Si rileva che la liquidità a fine esercizio è pari ad € migliaia 590.655 con un incremento di € migliaia 492.191, principalmente dovuto alla minore attività di investimento.

Di seguito si dà evidenza di tali dati:

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI CASSA		Esercizio 2014	Esercizio 2013
Operazioni di gestione reddituale			
Utile di esercizio		17.709	75.430
Ammortamenti e accantonamenti		26.300	32.028
Accantonamento al fondo trattamento di fine rapporto		14	27
Accantonamenti statutari		0	4.918
Rivalutazioni (plusvalenza da apporto)		-496	-4.325
Svalutazioni		42.370	33.051
Variazioni crediti verso iscritti		-19.117	-90.456
Variazioni crediti verso altri		6.395	15.490
Variazioni ratei e risconti attivi		-1.478	1.634
Variazioni debiti verso fornitori		-528	-544
Variazioni altri debiti		1.973	-2.503
Variazione ratei e risconti passivi		429	3.559
Variazione fondo imposte (crediti/debiti tributari)		-1.521	2.156
Risultato della gestione reddituale	72.050	70.465	
Attività di investimento			
Immobilizzazioni immateriali		-187	-171
Immobilizzazioni materiali		-1.256	-1.997
Immobilizzazioni finanziarie		0	-71.619
Attività finanziarie a breve		-88.736	0
Risultato dell'attività di investimento	-90.179	-73.787	
Attività di finanziamento			
Immobilizzazioni immateriali		0	5
Immobilizzazioni materiali		23	21
Immobilizzazioni finanziarie		526.858	0
Attività finanziarie a breve		0	46.956
Utilizzo fondi		-16.561	-1.085
Risultato dell'attività di finanziamento	510.320	45.897	
Flusso di cassa complessivo		492.191	42.575
Cassa e banche iniziali		98.464	55.889
Cassa e banche finali		590.655	98.464

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Nota Integrativa**RISULTATI GESTIONALI PER LINEE DI ATTIVITÀ**

Il report margine di contribuzione ha lo scopo di rappresentare il risultato della performance della Cassa e degli elementi che hanno maggiormente contribuito al raggiungimento del risultato. Infatti l'attività della Cassa è suddivisa in tre aree gestionali (immobiliare, mobiliare e previdenziale). Il margine di contribuzione è stato elaborato partendo dal margine di contribuzione comunemente utilizzato dalle società commerciali ed adattato alle esigenze specifiche della Cassa. Infatti, a differenza di quelli normalmente utilizzati nella prassi contabile corrente, si evidenzia il margine di contribuzione di 1° e di 2° livello.

Il margine di contribuzione di 1° livello è costruito suddividendo i ricavi e i costi direttamente imputabili all'area di gestione che li ha generati (affitti-immobiliare; cedole-mobiliare; contributo soggettivo-previdenza), così come dettagliatamente elencati nei conti economici per aree di gestione inseriti nella relazione di gestione. Il margine di 2° livello è stato inserito per imputare gli accantonamenti connessi all'area previdenziale.

I costi generali, non direttamente imputabili alle tre aree di gestione, comprendono: tutte le spese per il personale, gli ammortamenti e gli accantonamenti, le spese per gli organi collegiali, i premi assicurativi, i canoni di assistenza, la vigilanza e la pulizia della sede, le utenze della sede, la formazione e altri costi per il personale, l'assistenza legale e notarile, le altre consulenze e gli altri oneri.

I costi generali comprendono anche gli oneri diversi di gestione e gli oneri straordinari non direttamente imputabili alle tre aree di gestione.

Il margine di contribuzione di 1° livello, pari a € migliaia 67.119, è realizzato per il 98,03% dall'area previdenza, per il 2,62% dall'area mobiliare e per il -0,65% dall'area immobiliare. Il margine di contribuzione di 1° livello dell'area immobiliare comprende anche la plusvalenza da apporto.

Il rendimento negativo dell'area mobiliare è essenzialmente dovuto alla perdita di valore di alcuni titoli in portafoglio € migliaia 16.970 e all'accantonamento al fondo oscillazione titoli per € migliaia 1.261 e all'accantonamento al fondo rischi per € migliaia 9935.

Il rendimento del patrimonio investito è stato determinato rapportando la consistenza media, tra inizio e fine anno, del patrimonio di riferimento (mobiliare e immobiliare) con i ricavi, per il rendimento lordo e con il margine di contribuzione di 1° livello per il rendimento netto.

Il rendimento del patrimonio immobiliare lordo, pari al 4,1%, come previsto in sede di budget 2014, mentre il rendimento netto, pari al -0,3%, è inferiore a quello previsto nel budget del 0,5%. Il minor rendimento del patrimonio immobiliare, rispetto al budget 2014, è principalmente dovuto da maggiori oneri per accantonamenti relativi alla svalutazione crediti.

Il rendimento del patrimonio mobiliare lordo è pari al 2,5% ed è superiore a quello previsto in sede di budget, mentre il rendimento netto è coerente con quello previsto nel budget.

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Nota Integrativa

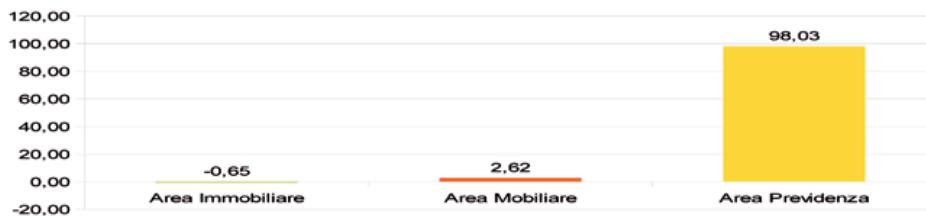


Di seguito la rappresentazione grafica della composizione del margine di contribuzione di 1° livello per aree di gestione:

Risultati gestionali consuntivo 2014

DESCRIZIONE	LB immobiliare				LB mobiliare				LB previdenza				totale consuntivo 2014	totale Budget 2014
	Consuntivo 2014	Incidenza % su ricavi	Budget 2014	Δ % su budget	Consuntivo 2014	Incidenza % su ricavi	Budget 2014	Δ % su budget	Consuntivo 2014	Incidenza % su ricavi	Budget 2014	Δ % su budget		
ricavi diretti	6.558.046		6.510.000	0,74%	44.047.382		31.302.000	40,78%	297.728.985		291.318.000	2,20%	348.355.413	329.130.000
costi diretti	6.993.667	107%	6.230.500	12,25%	42.309.096	96%	27.660.000	52,96%	231.933.592	78%	234.631.000	-1,15%	281.236.355	268.521.500
margine di contribuzione di 1° livello	-435.621	-7%	279.500	-255,86%	1.758.286	4%	3.642.000	-51,72%	65.796.393	22%	56.687.000	16,07%	67.119.058	60.608.500
accantonamenti previdenziali									38.056.002		24.606.000	100,00%	38.056.002	24.606.000
margine di contribuzione di 2° livello	--	--	--	--	--	--	--	--	27.740.391		32.081.000			
costi generali													11.353.711	11.305.342
utile/perdita													17.709.345	24.697.258
<hr/>														
RENDIMENTO DEL PATRIMONIO INVESTITO	Consuntivo 2014		Budget 2014		Consuntivo 2014		Budget 2014							
Rendimento del patrimonio investito lordo	4,1%		4,1%		2,5%		1,8%							
Rendimento del patrimonio investito netto	-0,3%		0,2%		0,1%		0,2%							

Incidenza delle aree di gestione sul margine di contribuzione di 1° livello



PAGINA BIANCA

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - **Conto Consuntivo**



BILANCIO D'ESERCIZIO 2014
RICLASSIFICATO AI SENSI DEL D.M. 27/03/2013

Conto consuntivo in termini di cassa
di cui all'art. 9, comma 1 allegato 2

Conto consuntivo in termini di cassa
di cui all'art. 9, comma 1 allegato 3

Piano degli indicatori e dei risultati

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Conto Consuntivo

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI

CONTO CONSUNTIVO 2014

ai sensi dell'art.9, comma 1 del D.M. 27/03/2013 e successive modificazioni - IN TERMINI DI CASSA

ENTRATA

LIV.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE ENTRATE
I	Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa	260.438.690
II	Tributi	0
III	Imposte, tasse e proventi assimilati	0
II	Contributi sociali e premi	260.438.690
III	Contributi sociali e premi a carico del datore di lavoro e dei lavoratori	260.438.690
III	Contributi sociali a carico delle persone non occupate	0
I	Trasferimenti correnti	139.343
II	Trasferimenti correnti	139.343
III	Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	139.343
III	Trasferimenti correnti da Famiglie	0
III	Trasferimenti correnti da Imprese	0
III	Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0
III	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
I	Entrate extratributarie	41.406.678
II	Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	5.991.152
III	Vendita di beni	0
III	Vendita di servizi	0
III	Proventi derivanti dalla gestione dei beni	5.991.152
II	Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0
III	Entrate da amministrazioni pubbliche derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0
III	Entrate da famiglie derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0
III	Entrate da imprese derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0
III	Entrate da Istituzioni Sociali Private derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti	0
II	Interessi attivi	11.941.368
III	Interessi attivi su titoli obbligazionari a breve termine	1.396.129
III	Interessi attivi su titoli obbligazionari a medio-lungo termine	5.140.828
III	Altri interessi attivi	5.404.411
II	Altre entrate da redditi da capitale	17.810.133
III	Rendimenti da fondi comuni di investimento	134.155
III	Entrate derivanti dalla distribuzione di dividendi	17.675.978
III	Entrate derivanti dalla distribuzione di utili e avanzi	5.664.025
III	Altre entrate da redditi da capitale	1.050
II	Rimborsi e altre entrate correnti	55.716
III	Indennizzi di assicurazione	5.607.259
III	Rimborsi in entrata	6.045
III	Altre entrate correnti n.a.c.	0
I	Entrate in conto capitale	0
II	Tributi in conto capitale	0
III	Altre imposte in conto capitale	0
II	Contributi agli investimenti	0
III	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	0
III	Contributi agli investimenti da Famiglie	0

108

Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Conto Consuntivo



III	Contributi agli investimenti da Imprese	0
III	Contributi agli investimenti da Istituzioni Sociali Private	0
III	Contributi agli investimenti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
II	Trasferimenti in conto capitale	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione da parte di amministrazioni pubbliche	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione da parte di Famiglie	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione da parte di Imprese	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione da parte di Istituzioni Sociali Private	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'amministrazione da parte dell'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione da parte di amministrazioni pubbliche	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione da parte di Famiglie	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione da parte di Imprese	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione da parte di Istituzioni Sociali Private	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti dell'amministrazione da parte dell'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
III	Trasferimenti in conto capitale per escusione di garanzie senza rivalsa da parte di amministrazioni pubbliche	0
III	Trasferimenti in conto capitale per escusione di garanzie senza rivalsa da parte di Famiglie	0
III	Trasferimenti in conto capitale per escusione di garanzie senza rivalsa da parte di Imprese	0
III	Trasferimenti in conto capitale per escusione di garanzie senza rivalsa da parte di Istituzioni Sociali Private	0
III	Trasferimenti in conto capitale per escusione di garanzie senza rivalsa da parte dell'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Amministrazioni pubbliche	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Famiglie	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Imprese	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale da Istituzioni Sociali Private	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
II	Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	6.045
III	Alienazione di beni materiali	6.045
III	Cessione di Terreni e di beni materiali non prodotti	0
III	Alienazione di beni immateriali	0
II	Altre spese in conto capitale	0
III	Entrate derivanti da conferimento immobili a fondi Immobiliari	0
III	Altre entrate in conto capitale n.a.c.	0
I	Entrate da riduzione di attività finanziarie	1.047.286.811
II	Alienazioni di attività finanziarie	1.047.286.811
III	Alienazione di azioni e partecipazioni e conferimenti di capitale	35.177.405
III	Alienazione di quote di fondi comuni di investimento	661.172.537
III	Alienazione di titoli obbligazionari a breve termine	347.820.312
III	Alienazione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine	3.116.557
II	Riscossione crediti di breve termine	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Famiglie	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Imprese	0

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Conto Consuntivo

III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato da Istituzioni Sociali Private	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso agevolato dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Famiglie	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Imprese	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato da Istituzioni Sociali Private	0
III	Riscossione crediti di breve termine a tasso non agevolato dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
II	Riscossione crediti di medio-lungo termine	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Famiglie	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Imprese	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato da Istituzioni Sociali Private	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso agevolato dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Famiglie	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Imprese	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato da Istituzioni Sociali Private	0
III	Riscossione crediti di medio-lungo termine a tasso non agevolato dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Famiglie	0
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Imprese	0
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore di Istituzioni Sociali Private	0
III	Riscossione crediti sorti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0
II	Altre entrate per riduzione di attività finanziarie	0
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Amministrazioni Pubbliche	0
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Famiglie	0
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Imprese	0
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Istituzioni Sociali Private	0
III	Riduzione di altre attività finanziarie verso Unione Europea e Resto del Mondo	0
III	Prelievi dai conti di tesoreria statale diversi dalla Tesoreria Unica	0
III	Prelievi da depositi bancari	0
I	Accensione Prestiti	0
II	Emissione di titoli obbligazionari	0
III	Emissioni titoli obbligazionari a breve termine	0
III	Emissioni titoli obbligazionari a medio-lungo termine	0
II	Accensione prestiti a breve termine	0
III	Finanziamenti a breve termine	0
III	Anticipazioni	0
II	Accensione mutui e altri finanziamenti a medio-lungo termine	0
III	Accensione mutui e altri finanziamenti a medio-lungo termine	0
III	Accensione prestiti da attualizzazione Contributi Pluriennali	0
III	Accensione prestiti a seguito di escussione di garanzie in favore dell'amministrazione	0
II	Altre forme di indebitamento	0
III	Accensione Prestiti - Leasing finanziario	0
III	Accensione Prestiti - Operazioni di cartolarizzazione	0

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - **Conto Consuntivo**

III	Accensione Prestiti - Derivati	0
I	Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	0
I	Entrate per conto terzi e partite di giro	82.600
II	Entrate per partite di giro	82.600
III	Altre ritenute	0
III	Ritenute su redditi da lavoro dipendente	0
III	Ritenute su redditi da lavoro autonomo	0
III	Altre entrate per partite di giro	82.600
II	Entrate per conto terzi	0
III	Rimborso per acquisto di beni e servizi per conto terzi	0
III	Trasferimenti per conto terzi ricevuti da Amministrazioni pubbliche	0
III	Trasferimenti per conto terzi da altri settori	0
III	Depositi di/presso terzi	0
III	Riscossione imposte e tributi per conto terzi	0
III	Altre entrate per conto terzi	0
TOTALE GENERALE ENTRATE		1.349.360.167

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Conto Consuntivo

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI			MISSIONE 25 Politiche Previdenziali					MISSIONE 32 Servizi Istituzionali e generali delle Amministrazioni Pubbliche	
CONTO CONSUNTIVO 2014 ai sensi dell'art.9, comma 1 del D.M. 27/03/2013 e successive modificazioni			Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali					Programma 2 indirizzo politico	Programma 3 servizi generali, formativi e approvvig. per le amm. pubbliche
IN TERMINI DI CASSA			Divisione 10 protezione sociale					Divisione 10 protezione sociale	Divisione 10 protezione sociale
USCITE			Gruppo 1 malattia e invalidità	Gruppo 2 vecchiaia	Gruppo 3 superstitti	Gruppo 4 famiglia	Gruppo 5 disoccupazione	Gruppo 9 protezione sociale non altrimenti classificabile	Gruppo 9 protezione sociale non altrimenti classificabile
LIV.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE USCITE	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO
I	Spese correnti	182.679.428	5.777.018	128.052.717	24.490.160	6.425.378	0	1.562.020	16.372.135
II	Redditi di lavoro dipendente	3.835.146	0	0	0	0	0	0	3.835.146
III	Retribuzioni lorde	2.863.864	0	0	0	0	0	0	2.863.864
III	Contributi sociali a carico dell'Ente	971.282	0	0	0	0	0	0	971.282
II	Imposte e tasse a carico dell'Ente	6.278.032	0	0	0	0	0	0	6.278.032
III	Imposte e tasse a carico dell'Ente	6.278.032	0	0	0	0	0	0	6.278.032
II	Acquisto di beni e servizi	8.892.740	0	1.154.895	0	0	0	1.562.020	6.175.825
III	Acquisto di beni non sanitari	815.418	0	429.925	0	0	0	0	385.493
III	Acquisto di beni sanitari								
III	Acquisto di servizi non sanitari	8.077.322	0	724.970	0	0	0	1.562.020	5.790.332
III	Acquisto di servizi sanitari e socio assistenziali		0	0	0	0	0	0	0
II	Trasferimenti correnti	163.157.233	5.777.018	126.464.677	24.490.160	6.425.378	0	0	0
III	Trasferimenti correnti a Amministrazioni pubbliche		0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti correnti a Famiglie	163.157.233	5.777.018	126.464.677	24.490.160	6.425.378	0	0	0
III	Trasferimenti correnti a Imprese		0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti correnti a Istituzioni Sociali Private		0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti correnti versati all'Unione Europea e al Resto del Mondo		0	0	0	0	0	0	0
II	Interessi passivi	44.833	0	44.833	0	0	0	0	0
III	Interessi passivi su titoli obbligazionari a breve termine		0	0	0	0	0	0	0
III	Interessi passivi su titoli obbligazionari a medio-lungo termine		0	0	0	0	0	0	0
III	Interessi su finanziamenti a breve termine		0	0	0	0	0	0	0
III	Interessi su Mutui e altri finanziamenti a medio-lungo termine		0	0	0	0	0	0	0
III	Altri interessi passivi	44.833	0	44.833	0	0	0	0	0
II	Altre spese per redditi da capitale	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Utili e avanzi distribuiti in uscita		0	0	0	0	0	0	0
III	Diritti reali di godimento e servitù onerose		0	0	0	0	0	0	0
III	Altre spese per redditi da capitale n.a.c.		0	0	0	0	0	0	0
II	Rimborsi e poste correttive delle entrate	282.001	0	282.001	0	0	0	0	0
III	Rimborsi per spese di personale (comando, distacco, fuori ruolo, convenzioni, ecc.)		0	0	0	0	0	0	0
III	Rimborsi di imposte in uscita		0	0	0	0	0	0	0

112

Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Conto Consuntivo



ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI			Missione 25 Politiche Previdenziali					Missione 32 Servizi Istituzionali e generali delle Amministrazioni Pubbliche	
CONTO CONSUNTIVO 2014 ai sensi dell'art.9, comma 1 del D.M. 27/03/2013 e successive modificazioni IN TERMINI DI CASSA			Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali					Programma 2 indirizzo politico	Programma 3 servizi generali, formativi e approvvigionativi per le amm. pubbliche
USCITE			Divisione 10 protezione sociale					Divisione 10 protezione sociale	Divisione 10 protezione sociale
LIV.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE USCITE	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO
III	Rimborsi di trasferimenti all'Unione Europea	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Altri rimborsi di somme non dovute o incassate in eccesso	282.001	0	282.001	0	0	0	0	0
II	Altre spese correnti	189.443	0	106.311	0	0	0	0	83.132
III	Fondi di riserva e altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Versamenti IVA a debito	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Premi di assicurazione	189.443	0	106.311	0	0	0	0	83.132
III	Spese dovute a sanzioni	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Altre spese correnti n.a.c.	0	0	0	0	0	0	0	0
I	Spese in conto capitale	1.420.760	0	1.420.760	0	0	0	0	0
II	Tributi in conto capitale a carico dell'Ente	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Tributi su lasciti e donazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Altri tributi in conto capitale a carico dell'Ente	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	1.420.760	0	1.420.760	0	0	0	0	0
III	Beni materiali	1.233.050	0	1.233.050	0	0	0	0	0
III	Terreni e beni materiali non prodotti	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Beni immateriali	187.710	0	187.710	0	0	0	0	0
III	Beni materiali acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Terreni e beni materiali non prodotti acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Beni immateriali acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Contributi agli investimenti	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Contributi agli investimenti a Amministrazioni pubbliche	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Contributi agli investimenti a Famiglie	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Contributi agli investimenti a Imprese	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Contributi agli investimenti a Istituzioni Sociali Private	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Contributi agli investimenti all'Unione Europea e al Resto del Mondo	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Trasferimenti in conto capitale	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di amministrazioni pubbliche	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Famiglie	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Imprese	0	0	0	0	0	0	0	0

BILANCIO di ESERCIZIO 2014 - Conto Consuntivo

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI			MISSIONE 25 Politiche Previdenziali					MISSIONE 32 Servizi Istituzionali e generali delle Amministrazioni Pubbliche	
CONTO CONSUNTIVO 2014 ai sensi dell'art.9, comma 1 del D.M. 27/03/2013 e successive modificazioni			Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali					Programma 2 indirizzo politico	Programma 3 servizi generali, formativi e approvv.; per le amm. pubbliche
IN TERMINI DI CASSA			Divisione 10 protezione sociale					Divisione 10 protezione sociale	Divisione 10 protezione sociale
USCITE			Gruppo 1 malattia e invalidità	Gruppo 2 vecchiaia	Gruppo 3 superstitti	Gruppo 4 famiglia	Gruppo 5 disoccupazione	Gruppo 9 protezione sociale non altrettanto classificabile	Gruppo 9 protezione sociale non altrettanto classificabile
LIV.	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	TOTALE USCITE	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti di Istituzioni Sociali Private	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti in conto capitale per assunzione di debiti dell'Unione Europea e del Resto del Mondo	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso amministrazioni pubbliche	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Famiglie	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Imprese	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Istituzioni Sociali Private	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Trasferimenti in conto capitale per cancellazione di crediti verso Unione Europea e del Resto del Mondo	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale a amministrazioni pubbliche	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale a Famiglie	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale a Imprese	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale a Istituzioni Sociali Private	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Altri trasferimenti in conto capitale all'Unione Europea e al Resto del Mondo	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Altre spese in conto capitale	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Fondi di riserva e altri accantonamenti in c/capitale	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Altre spese in conto capitale n.a.c.	0	0	0	0	0	0	0	0
I	Spese per incremento attività finanziarie	613.619.552	0	613.619.552	0	0	0	0	0
II	Acquisizioni di attività finanziarie	613.619.552	0	613.619.552	0	0	0	0	0
III	Acquisizioni di partecipazioni, azioni e conferimenti di capitale	46.244.383	0	46.244.383	0	0	0	0	0
III	Acquisizioni di quote di fondi comuni di investimento	140.548.278	0	140.548.278	0	0	0	0	0
III	Acquisizioni di titoli obbligazionari a breve termine	426.826.891	0	426.826.891	0	0	0	0	0
III	Acquisizioni di titoli obbligazionari a medio – lungo termine	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Concessione crediti di breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Amministrazioni Pubbliche	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Concessione crediti di breve periodo a tasso agevolato a Famiglie	0	0	0	0	0	0	0	0

114

Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali