



Consiglio di Indirizzo Generale	2012	2011	Differenza
Compensi	480.012,00	480.012,00	0,00
Gettoni di presenza	126.735,00	140.658,00	-13.923,00
Spese riunioni CdIG	158.411,08	148.476,17	9.934,91
Totale	765.158,08	769.146,17	-3.988,09

Presidente e CDA	2012	2011	Differenza
Compensi	176.154,00	176.154,04	-0,04
Gettoni di presenza	74.434,50	76.398,00	-1.963,50
Spese riunioni CDA	151.881,10	133.685,94	18.195,16
Totale	402.469,60	386.237,98	16.231,62

Collegio dei Sindaci	2012	2011	Differenza
Compensi	87.456,40	87.282,20	174,20
Gettoni di presenza	45.980,48	35.440,16	10.540,32
Spese riunioni Collegio Sindacale	43.051,23	31.294,06	11.757,17
Totale	176.488,11	154.016,42	22.471,69

Altre spese	2012	2011	Differenza
Altre spese	6.191,26	3.717,89	2.473,37
Spese elettorali	230.578,82	0,00	230.578,82
Totale	236.770,08	3.717,89	233.052,19

• **Spese di rappresentanza (€ 17.271,15)**

L'ammontare della voce è costituito, principalmente, dalle spese per gli omaggi natalizi ai componenti degli Organi Statutari, per i biglietti augurali Unicef e per le colazioni di lavoro.

	2012	2011	Differenza
Spese di rappresentanza	17.271,15	11.125,06	6.146,09



• **Servizi vari (€ 920.053,75)**

La voce è costituita dai seguenti elementi:

- 1) spese per i trasporti e i corrieri;
- 2) spese postali e valori bollati acquistati o addebitati da terzi;
- 3) spese tipografiche (principalmente per la stampa dei modelli di autodichiarazione e degli estratti conto contributivi);
- 4) il costo relativo ai contratti di assicurazione (per la copertura dei rischi di infortunio per i membri degli Organi Statutari, per la copertura della responsabilità civile degli amministratori e dei dirigenti e per la copertura dei rischi inerenti il fabbricato di Via Cesalpino);
- 5) costo per il servizio "Postel";
- 6) costo per il servizio di deposito, presso appositi locali di una società specializzata, di documentazione amministrativa dell'Ente;
- 7) costo relativo al servizio di vigilanza della sede;
- 8) spese per la pulizia della sede;
- 9) canone comunale per il passo carrabile di Via Cesalpino;
- 10) importo relativo alla tariffa per lo smaltimento dei rifiuti urbani;
- 11) il costo relativo all'accesso alla rete ad alta velocità necessaria per il funzionamento del sito Web dell'Ente e il costo relativo alla manutenzione e all'aggiornamento del sito WEB;
- 12) i canoni passivi dei beni di terzi noleggiati dall'Ente (anche tramite contratti di leasing);
- 13) il costo relativo alle attività lavorative fruite ai sensi dell'art. 20 del D.Lgs. 276/2003 a seguito dell'attivazione dell'Ufficio Relazione con gli Iscritti e del potenziamento del Nucleo Contribuzione Pregressa in relazione al provvedimento di regolarizzazione contributiva;
- 14) Il contributo dovuto all'Autorità di Vigilanza sui Contratti Pubblici;
- 15) Il costo relativo ad altri servizi.

In particolare:



	2012	2011	Differenza
Spese per trasporti e corrieri	8.671,20	8.174,96	496,24
Spese postali e bolli	157.750,36	156.059,19	1.691,17
Spese tipografiche	118.260,17	126.847,68	-8.587,51
Spese di assicurazione	42.028,98	42.020,89	8,09
Postel	674,16	662,40	11,76
Abbonamento ad Internet	0,00	1.115,54	-1.115,54
Spese per servizi di deposito	8.132,03	7.436,21	695,82
Spese per vigilanza	34.454,14	20.540,88	13.913,26
Pulizia sede	19.312,56	19.206,16	106,40
C.O.S.A.P.	120,00	120,00	0,00
Tariffa smaltimento rifiuti (Ta.Ri.)	19.191,53	18.764,59	426,94
Servizi WEB	23.472,47	29.813,05	-6.340,58
Inserzioni su quotidiani	0,00	8.718,23	-8.718,23
Somministrazione di lavoro	472.829,97	274.354,44	198.475,53
Servizi ausiliari	0,00	70,00	-70,00
Canoni di leasing	5.060,81	5.562,59	-501,78
Contributi AVCP	239,33	750,00	-510,67
Servizi vari	1.918,44	0,00	1.918,44
Canoni di noleggio	7.937,60	1.815,00	6.122,60
Totale	920.053,75	722.031,81	198.021,94

• **Spese per locali in affitto (€ 88.163,03)**

La voce evidenzia tutti gli oneri relativi alla sede secondaria (attivata a partire dal mese di aprile del 2011 in relazione alla maggiore numerosità del personale e della tipologia di servizio fornito agli iscritti) mediante la locazione di un ufficio distaccato in Roma. La posta è comprensiva anche dei servizi accessori (arredi, telefonia, internet, reception, pulizia locali, ecc.).

	2012	2011	Differenza
Fitto locali	69.522,12	46.350,00	23.172,12
Oneri accessori di locazione	18.640,91	15.595,28	3.045,63
Totale	88.163,03	61.945,28	26.217,75

• **Altre spese generali (€ 47.911,05)**

La voce comprende il costo per la quota associativa all'AdEPP, ad EMAPI e quello per le tasse di concessione governativa pagate sulle utenze dei telefoni cellulari, oltre agli abboni e agli arrotondamenti passivi.



In particolare:

	2012	2011	Differenza
Quote associative AdEPP	30.000,00	22.000,00	8.000,00
Quote associative EMAPI	8.000,00	8.000,00	0,00
Concessioni governative	9.140,28	8.998,27	142,01
Abbuoni e arrotondamenti passivi	770,77	26,89	743,88
Totale	47.911,05	39.025,16	8.885,89

• **Spese per servizi agli iscritti, di promozione e editoriali (€ 240.025,27)**

La voce è relativa a tutte le spese concernenti le attività editoriali (newsletter, notiziario, ecc.), di promozione (incontri con gli iscritti, partecipazione alla Giornata Nazionale della Previdenza, ecc.) e di servizio rese agli iscritti all'Ente (consulenze telefoniche in ambito amministrativo e tributario, ecc.).

In particolare:

	2012	2011	Differenza
Spese per le pubblicazioni dell'Ente	19.413,20	2.847,40	16.565,80
Spese per attività promozionale	130.429,00	203.964,22	-73.535,22
Spese per servizi agli iscritti	90.183,07	42.030,96	48.152,11
Totale	240.025,27	248.842,58	-8.817,31

• **Accantonamento al Fondo svalutazione crediti (€ 2.225.200,78)**

Rappresenta l'accantonamento ai fondi di svalutazione dei crediti verso gli iscritti e in particolare:

➤ **Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per Contributi** Euro **950.877,36**

La posta accoglie in via prudenziale e in applicazione del principio contabile nazionale nr. 15, l'accantonamento effettuato a fronte dei crediti verso gli iscritti per contributi non ancora incassati, per le scadenze già integralmente trascorse al termine dell'esercizio (1996 – 2011).

In particolare:



- i crediti residui per contributi relativi al periodo 1996 – 2006 (ossia per i crediti relativi alle annualità anteriori all’ultimo quinquennio) sono svalutati in misura pari al 25%. Infatti, se da un punto di vista formale l’Ente ha tempestivamente e formalmente interrotto il decorso della prescrizione (e, dunque, non vi sono dubbi sulla esigibilità “giuridica” di tali importi), si è ritenuto opportuno prevedere tale tasso di inesigibilità, tenuto conto dell’anzianità di tali crediti, del fatto che una quota rilevante degli stessi è concentrata su un numero percentualmente limitato di posizioni e, infine, della circostanza che una quota non trascurabile di tali crediti è vantata nei confronti di soggetti non più iscritti all’Ente;

- i crediti residui per contributi relativi all’ultimo quinquennio sono svalutati in misura pari al 5%, nell’ipotesi che tale percentuale possa considerarsi, sulla scorta degli elementi allo stato disponibili, un valore congruo di possibile inesigibilità per le annualità più recenti.

➤ **Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per int. e sanzioni Euro 1.146.323,42**

Rappresenta l’accantonamento al relativo fondo di una quota dell’ammontare degli interessi e delle sanzioni maturate nel 2012.

In particolare:

- a) i crediti per le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità relative alle annualità dal 1996 al 2001, sono stati **integralmente** accantonati in questo fondo del passivo. Proprio la riconducibilità pressoché integrale dell’esposizione creditoria per tali annualità a posizioni che non hanno regolarizzato né in regime ordinario né in regime di sanatoria conferma la difficile esigibilità di tali crediti per interessi e sanzioni e, dunque, l’opportunità di un loro prudentiale abbattimento mediante l’integrale svalutazione.
- b) i crediti per le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità relative alle annualità dal 2002 al 2006 (cioè anteriori all’ultimo quinquennio), sono stati, invece, prudentialmente svalutati, mediante accantonamento **nella misura del 50%** tenuto conto dell’anzianità di tali crediti, del fatto che una quota rilevante degli stessi è concentrata su un numero percentualmente limitato di posizioni e, infine, della circostanza che una quota non trascurabile di tali crediti è vantata nei confronti di soggetti non più iscritti all’Ente.
- c) i crediti per le sanzioni e gli interessi, ancora dovuti, scaturenti dalle irregolarità commesse nell’ultimo quinquennio (2007-2011) e nel 2012 sono stati, invece, prudentialmente svalutati, mediante accantonamento in questo fondo, **nella misura del 25%**, tenuto conto, al riguardo, della più efficace azione di recupero ottenuta su tali annualità.

➤ **Accantonamento al Fondo Svalutazione Altri Crediti Euro 128.000,00**

Rappresenta in via prudentiale e in applicazione del principio contabile nazionale nr. 15, l’accantonamento effettuato a fronte dei crediti vantati verso il cedente dell’immobile di Via della Stamperia per l’importo dei canoni di locazione relativi al periodo 29/04/2011 – 30/09/2011 nonché per l’importo delle penali derivanti dal ritardo nella conclusione dei lavori di ristrutturazione, oltre ai relativi interessi legali a tutto il 31/12/2012. Per la tutela di tali crediti l’Ente ha già avviata una apposita azione giudiziaria all’inizio del mese di marzo del 2013.



	2012	2011	Differenza
Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per Contributi	950.877,36	725.956,91	224.920,45
Accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per interessi e sanzioni	1.146.323,42	964.553,86	181.769,56
Accantonamento al Fondo Svalutazione Altri Crediti	128.000,00	0,00	128.000,00
Totale	2.225.200,78	1.690.510,77	534.690,01

• **Accantonamento trattamento di fine rapporto (€ 25.828,52)**

Come già esposto in relazione alla voce del Fondo del passivo relativa, la posta rappresenta l'accantonamento, di competenza del presente esercizio, delle quote maturate in favore dei dipendenti in forza nel corso dell'anno, costituito sia dalla rivalutazione di quanto già stanziato al termine del precedente periodo e sia dalla quota dovuta sulle retribuzioni corrisposte nel corso dell'anno non destinata al Fondo Pensione Complementare.

	2012	2011	Differenza
Accantonamento al Fondo T.F.R.	25.828,52	38.879,36	-13.050,84

• **Oneri finanziari (€ 385.536,21)**

La posta comprende:

- 1) le spese e le commissioni bancarie;
- 2) le commissioni per la locazione di una cassetta di sicurezza;
- 3) gli interessi passivi a carico dell'Ente relativi alle ricongiunzioni in uscita effettuate nell'anno (Legge 45/1990);
- 4) le spese relative all'emissione dei MAV per l'incasso delle somme dovute dagli iscritti in occasione sia dell'acconto che del saldo;
- 5) le svalutazioni delle attività finanziarie, ossia la differenza negativa tra il costo storico di acquisto e il minor valore desumibile dall'andamento del mercato alla chiusura dell'esercizio. In particolare, tale importo deriva dalla svalutazione del fondo hedge "side pocket" ERSEL ROBUR;



- 6) la quota di competenza dell'esercizio degli scarti negativi di emissione e di negoziazione relativi ai titoli obbligazionari detenuti nel corso dell'anno;

	2012	2011	Differenza
Spese e commissioni bancarie	468,48	470,02	-1,54
Oneri finanziari diversi	217,46	0,00	217,46
Commissioni di custodia	159,00	159,00	0,00
Interessi passivi L. 45/1990	4.469,15	1.337,64	3.131,51
Spese incasso contributi	48.771,84	50.667,00	-1.895,16
Commissioni di negoziazione titoli	0,00	44.330,53	-44.330,53
Spese su negoziazione titoli	0,00	1.532,89	-1.532,89
Commissioni GPM	0,00	194.410,45	-194.410,45
Oneri diversi GPM	0,00	3.003,48	-3.003,48
Minusvalenze su Fondi Comuni	0,00	1.131.575,75	-1.131.575,75
Minusvalenze su Azioni	0,00	1.613.006,50	-1.613.006,50
Minusvalenze su Obbligazioni	0,00	2.545.784,99	-2.545.784,99
Svalutazione attività finanziarie	11.099,96	33.970,69	-22.870,73
Scarti negativi di emissione	320.350,32	294.127,75	26.222,57
Perdite su cambi	0,00	71.015,62	-71.015,62
Differenziali negativi su futures	0,00	291.600,00	-291.600,00
Totale	385.536,21	6.276.992,31	-5.891.456,10

• **Ammortamenti delle immobilizzazioni (€ 1.942.613,76)**

La voce comprende le quote di ammortamento sia delle immobilizzazioni immateriali che materiali di competenza del presente esercizio. In dettaglio:

Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	2012	2011	Differenza
Ammortamento Licenze software	13.757,77	5.653,41	8.104,36



Ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	2012	2011	Differenza
Ammortamento apparecchiature hardware	88.694,55	21.254,71	67.439,84
Ammortamento macchine d'ufficio elettroniche	3.366,80	5.564,33	-2.197,53
Ammortamento Cellulari	3.240,92	2.097,86	1.143,06
Ammortamento Mobili e arredi	11.541,16	15.949,07	-4.407,91
Ammortamento Impianti elettronici	1.337,40	1.545,00	-207,60
Ammortamento Attrezzature d'ufficio	6.311,39	6.195,40	115,99
Ammortamento Immobile Via Cesalpino	157.494,76	157.494,67	0,09
Ammortamento Imm.Via Stamperia/Panetteria	1.656.869,01	828.434,46	828.434,55
Totale	1.928.855,99	1.038.535,50	890.320,49

• **Oneri Tributari (€ 3.225.230,05)**

La posta comprende tutti gli oneri aventi natura tributaria di competenza dell'esercizio ed in particolare:

- 1) l'Imposta Regionale sulle Attività Produttive (determinata, ai sensi del D.Lgs. 15 dicembre 1997 n. 446 e successive modificazioni, sulle retribuzioni spettanti al personale dipendente, sulle somme e indennità costituenti redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, sui compensi relativi alle collaborazioni e sui compensi per prestazioni di lavoro autonomo occasionale);
- 2) l'imposta municipale unica sugli immobili;
- 3) l'imposta di registro;
- 4) l'IRES dovuta dall'Ente sui redditi dei fabbricati, di capitale e diversi;
- 5) le sanzioni e gli interessi tributari;
- 6) la somma da versare al bilancio dello Stato in attuazione delle norme relative alla c.d. "spending review" introdotte dall'art. 8 del D.L. 95/2012.
- 7) le ritenute alla fonte subite sugli interessi attivi maturati sui depositi bancari;
- 8) l'ammontare dell'imposta sostitutiva sui redditi di capitale di cui al D.Lgs. 461/1997.

	2012	2011	Differenza
IRAP	105.800,00	109.421,00	-3.621,00
IMU	95.810,00	5.813,00	89.997,00
Imposta di registro	7.153,50	35.235,00	-28.081,50
IRES	144.664,00	24.161,00	120.503,00
Sanzioni e interessi tributari	1.256,86	0,00	1.256,86
Riduzione di spese art. 8 D.L. 95/2012	80.008,22	0,00	80.008,22
Ritenute su interessi dei depositi	221.689,47	471.044,56	-249.355,09
Imposta sostitutiva D.Lgs. 461/97	2.568.848,00	2.156.752,85	412.095,15
Totale	3.225.230,05	2.802.427,41	422.802,64



- **Oneri straordinari (€ 114.179,55)**

La voce comprende le seguenti componenti:

- 1) il maggior valore dei montanti contributivi (fino al 31/12/2011) rispetto alla misura evidenziata nel precedente bilancio. In particolare, si evidenzia che la differenza deriva dalle iscrizioni tardive effettuate nell'anno, da dichiarazioni reddituali tardive relative agli anni 1996-2010 o da rettifiche in aumento di quelle precedentemente presentate, da retrodatazione della data inizio attività, ecc.
- 2) le insussistenze passive.

	2012	2011	Differenza
Maggiori montanti anni precedenti	113.929,13	2.513.846,03	-2.399.916,90
Svalutazione Immobilizzazioni Finanziarie	0,00	1.006.367,70	-1.006.367,70
Insussistenze passive	250,42	0,00	250,42
Totale	114.179,55	3.520.213,73	-3.406.034,18



ALLEGATI AL BILANCIO



Prospetto di determinazione della contribuzione dovuta per l'anno 2012

Indice dei prezzi al consumo ISTAT (dicembre 2012 su dicembre 2011) 2.40384615 (2.403800%)

	Totale	Maschi	Femmine
Iscritti con decorrenza 1996	9.425	2.742	6.683
Iscritti con decorrenza 1997	1.318	309	1.009
Iscritti con decorrenza 1998	1.311	273	1.038
Iscritti con decorrenza 1999	1.626	362	1.264
Iscritti con decorrenza 2000	1.848	390	1.458
Iscritti con decorrenza 2001	1.923	368	1.555
Iscritti con decorrenza 2002	1.883	316	1.567
Iscritti con decorrenza 2003	1.956	323	1.633
Iscritti con decorrenza 2004	2.370	399	1.971
Iscritti con decorrenza 2005	2.222	385	1.837
Iscritti con decorrenza 2006	2.340	350	1.990
Iscritti con decorrenza 2007	2.673	398	2.275
Iscritti con decorrenza 2008	3.251	460	2.791
Iscritti con decorrenza 2009	3.173	487	2.686
Iscritti con decorrenza 2010	3.459	523	2.936
Iscritti con decorrenza 2011	3.288	495	2.793
Iscritti con decorrenza 2012	3.711	562	3.149
Totale iscritti (decorrenza entro 31/12/2011)	47.777	9.182	38.595

	Totale	Maschi	Femmine
Reiscritti	844	158	686
Iscritti cancellati e deceduti	-6.761	-1.489	-5.282
Iscritti cancellati per non esercizio	267	74	193
Iscritti cancellati art. 1 comma 5	5.807	1.134	4.673
Non iscrizione art. 1 comma 9	7	1	6
Iscritti deceduti	464	205	259
Iscritti cancellati Albo	206	55	151

Totale iscritti attivi (decorrenza entro 31/12/2012) 41.870 7.871 33.999

Contributo soggettivo

Dovuto competenza 2011	62.429.174,36
Cancellati e Deceduti 2011 e 2012	- 362.723,62
Differenza	62.066.450,74
Rivalut. ISTAT	1.491.953,34
Differenza rivalutata	63.558.404,08
Nuovi iscritti 2012 x minimi	2.894.580,00
Contributo soggettivo 2012	66.452.984,08

Contributo integrativo

Dovuto competenza 2011	14.345.250,00
Cancellati e Deceduti 2011 e 2012	- 85.859,00
Differenza	14.259.391,00
Rivalut. ISTAT	342.767,24
Differenza rivalutata	14.602.158,24
Nuovi iscritti 2012 x minimi	222.660,00
Contributo integrativo 2012	14.824.818,24

Contributo maternità

Iscritti attivi per il 2012	41.870
Contributo maternità 2012	130,00
Contributo maternità 2012	5.443.100,00



Risultato netto del patrimonio mobiliare		Risultato netto del patrimonio immobiliare	
Ricavi	18.676.112,44	Ricavi	724.329,35
Interessi attivi su pronti contro termine	1.358.090,93	Canoni attivi di locazione	724.329,35
Interessi attivi su time deposit	1.228.653,65		
Interessi attivi su obbligazioni	15.074.412,00		
Plusvalenze su obbligazioni	0,00		
Plusvalenze su azioni	0,00		
Plusvalenze su fondi comuni	0,00		
Dividendi Azioni	0,00		
Dividendi da Fondi Comuni	0,00		
Interessi su c/c GPM	0,00		
Utili su cambi	0,00		
Rendimenti attivi polizze assicurative	184.333,89		
Retrocessione commissioni su Fondi comuni	0,00		
Scarti positivi di emissione	830.621,97		
Differenziali positivi su futures	0,00		
Costi	- 331.450,28	Costi	-
Minusvalenze su Azioni	0,00		
Minusvalenze su Fondi Comuni	0,00		
Minusvalenze su Obbligazioni	0,00		
Scarti negativi di emissione	320.350,32		
Differenziali negativi su futures	0,00		
Perdite su cambi	0,00		
Svalutazione immobilizzazioni finanziarie	0,00		
Svalutazione attività finanziarie	11.099,96		
Risultato prima delle imposte e dei costi di gestione	18.344.662,16	Risultato prima delle imposte e dei costi di gestione	724.329,35
Costi di gestione	-	Costi di gestione	- 1.656.869,01
Commissioni di negoziazione titoli	0,00	Quote ammortamento immobili non strumentali	1.656.869,01
Spese su negoziazione titoli	0,00		
Commissioni GPM	0,00		
Oneri diversi GPM	0,00		
Risultato prima delle imposte	18.344.662,16	Risultato prima delle imposte	- 932.539,66
Imposte su patrimonio mobiliare	- 2.568.848,00	Imposte su patrimonio mobiliare	- 232.437,50
IRES	-	IRES	129.474,00
Imposta D.Lgs. 461/97	2.568.848,00	Imposta di registro	7.153,50
		IMU	95.810,00
Risultato netto finale	15.775.814,16	Risultato netto finale	- 1.164.977,16



Prospetto per la determinazione del rendimento complessivo degli investimenti (valori contabili)									
Tipologia investimento	dal	al	numeri	giacenza media	interesse lordo	interesse netto	% lorda	% netta	
Banca Popolare Sondrio c/c 77000X83	01/01/2012	31/12/2012	7.861.269,071,79	21.537.723,48	263.823,07	210.947,61	1,225	0,979	
Banca Popolare Sondrio c/c 77100X86	01/01/2012	31/12/2012	2.325.433.272,41	6.371.050,06	79.225,33	63.380,27	1,244	0,995	
Banca Popolare Sondrio c/c 77200X89	01/01/2012	31/12/2012	337.457.700,61	924.541,65	11.422,23	9.137,78	1,235	0,988	
Banca Aletti	01/01/2012	31/12/2012	1.959.115.502,82	5.367.439,73	6.722,19	5.191,46	0,125	0,097	
Banca della Marca	01/01/2012	31/12/2012	10.335.557.793,05	28.316.596,69	737.204,18	589.505,17	2,603	2,082	
Banca CARISPE	01/01/2012	31/12/2012	274.681.781,29	752.552,83	9.259,45	7.336,21	1,230	0,975	
				63.269.904,44	1.107.656,45	885.498,50	1,751	1,400	
Patrimonio mobiliare	01/01/2012	31/12/2012		455.216.823,84	18.344.662,16	15.775.814,16	4,030	3,466	
Patrimonio immobiliare	01/01/2012	31/12/2012		145.919.592,77	724.329,35	-1.164.977,16	0,496	-0,798	
				601.136.416,61	19.068.991,51	14.610.837,00	3,172	2,431	
Totale generale				664.406.321,05	20.176.647,96	15.496.335,50	3,037	2,332	

Determinazione della percentuale di copertura della rivalutazione dei montanti contributivi		
	Valore assoluto	Valore %
Rendimento netto investimenti	15.496.335,50	2,3324
Rivalutaz. montanti contr.	6.835.028,35	1,1344
> Differenza assoluta	8.661.307,15	
> % di copertura della rivalutazione	226,72%	



Prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa									
Descrizione	Anno 2012			Diff. assoluta	Diff. %	Anno 2011			
	Importo parziale	Importo totale	% sul contrib. integr.			Importo parziale	Importo totale	% sul contrib. integr.	% sul totale dei costi
Contribuzione integrativa	14.824.818,24					14.004.977,17			
Materiale vario e di consumo	51.960,97		0,350%	8.483,89	0,040%	43.477,08		0,310%	0,678%
Utenze varie	149.144,61		1,006%	29.883,48	0,154%	119.261,13		0,852%	1,859%
Spese di manutenzione	340.417,95		2,296%	4.722,55	-0,101%	335.695,40		2,397%	5,231%
Costi per il personale	1.937.207,79		13,067%	18.539,97	-0,633%	1.918.667,82		13,700%	29,900%
Compensi professionali	593.211,49		4,001%	197.081,02	1,173%	396.130,47		2,828%	6,173%
Organi amministrativi e di controllo	1.580.885,87		10,664%	267.767,41	1,288%	1.313.118,46		9,376%	20,463%
Spese di rappresentanza	17.271,15		0,117%	6.146,09	0,037%	11.125,06		0,079%	0,173%
Servizi vari	920.063,75		6,206%	198.021,94	1,051%	722.031,81		5,156%	11,252%
Spese per locazioni passive	88.183,03		0,595%	26.217,75	0,152%	61.945,28		0,442%	0,965%
Altre spese generali	47.911,05		0,323%	8.885,99	0,045%	39.025,16		0,279%	0,608%
Spese di promozione e editoriali	240.025,27		1,619%	-8.817,31	-0,158%	248.842,58		1,777%	3,878%
Accantonamento TFR	28.828,52		0,194%	-13.050,84	-0,103%	38.879,36		0,278%	0,606%
Ammortamenti delle immobilizzazioni	285.744,75		1,927%	-758.444,16	-5,528%	1.044.188,91		7,456%	16,272%
Accantonamenti al fondo sval. altri crediti	128.000,00		0,863%	128.000,00	0,863%	0,00		0,000%	0,000%
Oneri Tributari	202.255,08		1,364%	77.645,08	0,475%	124.610,00		0,890%	1,942%
Oneri Straordinari Generali	250,42		0,002%	250,42	0,002%	0,00		0,000%	0,000%
Totali costi	6.609.331,70		44,576%	191.333,18	-1,243%	6.416.998,52		45,819%	
Avanzo disponibile	8.216.486,54			628.507,89		7.587.978,65			
Accantonamenti Assistenziali	-	2.760.000,00		2.072.000,00		-	4.332.000,00		
Acc. al Fondo Maggiorazione art. 31	-	296.000,00				280.000,00			
Acc. al Fondo Assistenza	-	2.464.000,00				4.552.000,00			
Copertura rivalutazione Montanti Contributivi	8.661.307,15			4.291.078,60		4.370.228,55			
Rendimento netto investimenti	15.496.335,50					13.150.070,67			
Rivalutazione montanti contributivi	6.835.028,35					8.779.842,12			
Copertura disavanzo gestione indennità di maternità	-	-		0,00		-	-		
Sanzioni e interessi regime ordinario	944.857,05			247.888,82		696.968,23			
(al netto quota accantonata al Fondo Svalutazione)									
Risultato Altri Proventi e Oneri Straordinari	2.304.980,19			599.221,67		1.705.758,52			
Altri oneri straordinari	113.929,13					2.513.846,03			
Altri proventi straordinari	2.418.909,32					4.219.604,55			
Risultato Altri Proventi e Oneri Finanziari	53.617,45			-1.453,81		-	52.163,64		
Altri oneri finanziari	-								
Altri proventi finanziari	53.617,45					52.163,64			
Risultato dell'esercizio	17.314.013,48			7.837.243,17		9.476.770,31			



Rendiconto finanziario

Il Rendiconto Finanziario si compone di due documenti.

- Il **Rendiconto Finanziario dei flussi totali** (c.d. “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.

E’ 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) e “esterne” (ulteriormente divise in quelle a medio/lungo termine o 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) e 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 o di breve periodo.

- Il **Rendiconto Finanziario dei flussi di cassa** (c.d. “cash-flow statement”) espone le variazioni intervenute durante l’esercizio nella situazione patrimoniale-finanziaria e connesse a movimenti nelle liquidità dell’Ente (cassa e disponibilità bancarie): esso permette di conoscere, quindi, gli effetti delle operazioni gestionali sulla liquidità, esprimendo tutte le operazioni in termini monetari. Il prospetto è conforme al modello di rendiconto predisposto dalla Commissione per la statuizione dei principi contabili (Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Consiglio Nazionale dei Ragionieri) ed esposto nei principi contabili 2 e 12.



RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI TOTALI (PROSPETTO DELLE FONTI E DEGLI IMPIEGHI)					
Fonti	Consuntivo	Preventivo	Impieghi	Consuntivo	Preventivo
Fonti interne					
Risultato dell'esercizio	17.314.013,48		Investimenti patrimoniali in capitale fisso		
ammortam. immob. immateriali	13.757,77		immobilizzaz. immateriali	338.946,77	
ammortam. immob. materiali	1.928.855,99		immobilizzaz. materiali	223.744,02	26.511.220,88
utilizzo fondo amm. immob. immateriali	-		immobilizzaz. finanziarie	25.860.106,14	
accanton. al TFR	-				
utilizzo Fondo TFR	23.623,45		Investimenti patrimoniali in capitale circolante		
accantonamento al Fondo Svalutaz. Crediti	2.139,65		incremento attività finanziarie	62.219.948,34	
utilizzo Fondo Svalutazione Crediti	2.225.200,78		incremento disponibilità liquide	116.851.538,84	
accanton. al fondo conto contr. sogg.vo	1.762.535,25		incremento crediti contr. v/iscritti	6.668.975,88	
utilizzo fondo conto contr. sogg.vo	75.993.493,20		incremento Note credito da ricevere	-	
accanton. al fondo conto pensioni	14.687.252,04		incremento Ratei e risconti attivi	563.354,10	205.844.630,52
utilizzo Fondo Conto Pensioni	13.658.071,34		incremento altri crediti	2.278.680,35	
accantonamento al Fondo Conto Sep. Ind. di Maternità	3.552.187,15				
utilizzo Fondo Conto Sep. Ind. di Maternità	-				
accantonamento al Fondo Maggiorazione ex art. 31	729.609,98				
utilizzo Fondo Maggiorazione ex art. 31	296.000,00				
accantonamento al Fondo Assistenza	248.523,31				
utilizzo Fondo Assistenza	2.464.000,00	92.371.969,09			
	2.995.843,64	89.968.924,99			
Disinvestimenti patrimoniali di capitale immobilizzato			Rimborso di fonti di terzi a medio e lungo termine		
diminuzione immob. immateriali	-		Restituzione prestiti a medio e lungo termine	-	13.364.537,21
diminuzione immob. materiali	-				
diminuzione immob. finanziarie	-				
Disinvestimenti patrimoniali di capitale circolante					
diminuzione Altri Crediti	-		Rimborso di fonti di terzi di breve periodo		
diminuzione Attività Finanziarie	122.301.095,28	164.008.572,35	diminuzione Debiti diversi	175.981,51	
diminuzione disponibilità liquide	-		diminuzione Ratei e risconti passivi	-	
			diminuzione Debiti Tributari	-	
			diminuzione Debiti verso altri	-	
Fonti esterne di terzi a medio e lungo termine			diminuzione Debiti verso fornitori	9.100.966,15	
prestiti a medio e lungo termine	-		diminuzione Debiti v/Organi Statutari	-	
			diminuzione Debiti verso il personale	-	
			diminuzione Debiti v/Istituti previdenziali	-	
			diminuzione Debiti v/iscritti	-	
Fonti esterne di terzi di breve periodo				9.276.947,66	12.164.765,87
aumento debiti v/fornitori	-				
aumento debiti verso il personale	36.274,85				
aumento debiti v/Istituti previdenziali	6.496,47				
aumento Debiti v/altri	129.666,13				
aumento Debiti v/iscritti	2.250.290,31				
aumento Debiti v/Organi Statutari	21.038,04				
aumento Debiti diversi	9.303.244,99				
aumento Ratei e risconti passivi	-				
aumento debiti tributari	262.871,25				
diminuzione Ratei e risconti attivi	-				
diminuzione Note credito da ricevere	2.339,79	1.504.613,04			
Totale delle fonti	12.012.221,83	1.504.613,04	Totale degli impieghi	224.282.242,10	257.885.154,48
	224.282.242,10	257.885.154,48			