



Conto Economico sintetico e analitico

PAGINA BIANCA

Conto economico al 31 dicembre 2013



53

conto economico

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2013	Valore al 31/12/2012
Prestazioni previdenziali e assistenziali	93.440.342	84.011.961
Organi collegiali	1.101.309	1.409.050
Compensi professionali e lavoro autonomo	1.053.555	994.233
Personale	4.968.611	5.685.488
Materiali sussidiari e di consumo	32.938	65.840
Utenze varie	227.070	331.966
Servizi vari	569.940	798.923
Comunicazioni istituzionali	72.752	18.349
Oneri tributari	4.787.234	3.416.579
Oneri finanziari	1.718.693	902.598
Altri costi	988.375	1.192.003
Ammortamenti	798.554	803.081
Accantonamenti e svalutazioni	2.292.924	1.825.171
Oneri straordinari	134.138	268.199
Rettifiche di valore	483.365	318.018
Rettifiche di ricavi	708.509	442.459
Rettifica per arrotondamento	-	-
Totale Costi	113.378.309	102.483.918
Avanzo d'esercizio	62.819.429	41.402.468
Totale a pareggio	176.197.738	143.868.037

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2013	Valore al 31/12/2012
Contributi a carico degli iscritti	158.604.891	130.602.724
Canoni di locazione	4.172.598	4.454.453
Interessi e proventi finanziari diversi	11.220.240	6.031.046
Altri ricavi	458.537	85.747
Proventi straordinari	1.328.690	2.384.600
Rettifiche di valore	13.587	4.439
Rettifiche di costi	399.195	305.028
Rettifica per arrotondamento	-	-
Totale Ricavi	176.197.738	143.868.037

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2013	Valore al 31/12/2012
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	93.440.342	84.011.961
Pensioni di vecchiaia	48.252.030	45.004.276
Pensioni di vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M. 57/03	1.807.115	1.683.539
Pensioni di anzianità	16.001.963	12.285.632
Pensioni di anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	5.596.795	4.597.133
Pensioni di invalidità	2.176.870	2.068.288
Pensioni di inabilità	1.323.528	1.224.553
Pensioni di inabilità totalizzate D.Lgs. 42/06	27.358	10.633
Pensioni di reversibilità	7.773.430	7.289.469
Pensioni di reversibilità totalizzate D.Lgs. 42/06	37.290	25.986
Pensioni indirette	5.444.946	5.326.590
Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03	27.427	19.762
Rendita contributiva	2.929.899	2.592.759
Indennità di maternità	370.461	311.869
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	1.594.365	1.460.632
Restituzione contributi	16.283	32.249
Trasferimento contributi per ricongiunzione	60.582	78.591
ORGANI COLLEGIALI	1.101.309	1.409.050
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	152.751	149.402
Compensi Consiglio di Amministrazione	142.567	139.442
Compensi Collegio Sindacale	32.773	32.527
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	374.792	396.341
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	38.656	41.953
Indennità, gettoni e rimborsi Delegati	313.542	527.475
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	46.228	121.910
COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO	1.053.555	994.233
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	324.420	353.477
Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi	129.432	99.051
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	61.371	23.739
Compensi e spese legali	519.957	499.886
Compensi e spese per revisione contabile	13.864	13.824
Oneri previdenziali gestione separata INPS	4.511	4.256

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2013	Valore al 31/12/2012
PERSONALE	4.968.611	5.685.488
Retribuzioni	3.366.567	3.726.003
Indennità missioni	7.933	10.590
Rimborso spese missioni	8.470	16.978
Servizio sostitutivo mensa	69.864	54.163
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	896.662	1.006.263
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dipendenti	240.928	207.525
Oneri per attività formativa	24.463	32.307
Vestiaro e divise	2.206	2.345
Quota accantonamento T.F.R.	248.337	291.454
Incentivo all'esodo	-	200.000
Contratti di somministrazione lavoro	90.661	125.805
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	12.520	12.055
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	32.938	65.840
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	32.938	65.840
UTENZE VARIE	227.070	331.966
Acqua sede	8.703	7.333
Energia elettrica sede	100.469	129.846
Gas per riscaldamento sede	33.661	28.807
Spese postali	31.401	80.992
Spese telefoniche e telegrafiche	52.836	84.988
SERVIZI VARI	569.940	798.923
Premi per assicurazioni	78.530	78.585
Pubblicità	-	20.591
Oneri di rappresentanza	5.662	718
Noleggio materiale tecnico	38.103	43.158
Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari	67.912	113.266
Canoni collegamento banche dati	52.609	60.216
Licenze d'uso	60.725	56.476
Manutenzione software	115.432	67.992
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	11.583	21.717
Realizzo entrate	120.815	316.303
Spese e commissioni bancarie	3.987	4.742
Meccanizzazione archivio	14.582	15.159
Servizi di comunicazione telematica	-	-



55

conto economico

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2013	Valore al 31/12/2012
COMUNICAZIONI ISTITUZIONALI	72.752	18.349
Comunicazioni istituzionali	72.752	18.349
ONERI TRIBUTARI	4.787.234	3.416.579
IRES	1.186.548	1.178.288
IRAP	162.939	178.785
IMU/ICI	1.095.981	1.034.058
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	1.802.264	695.851
Riduzione spesa pubblica (art. 8, comma 3, DL 95/2012)	350.056	173.342
Altre imposte e tasse	189.446	156.255
ONERI FINANZIARI	1.718.693	902.598
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	65.787	89.614
Interessi passivi restituzione contributi	9.161	7.091
Altri interessi passivi	9.811	2.027
Scarto di negoziazione su titoli	19.326	19.326
Minusvalenze da realizzo valori mobiliari	1.560.189	-
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	54.419	784.540
ALTRI COSTI	988.375	1.192.003
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	82.873	75.545
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	61.142	61.395
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	4.321	3.835
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	3.440	3.203
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	540.859	668.138
Immobili da reddito: oneri e servizi	-	63.319
Vigilanza, custodia e pulizia sede	245.307	249.531
Libri, riviste e altre pubblicazioni	4.433	5.108
Spese speciali funzioni consigli provinciali	-	5.929
Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale	46.000	56.000

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2013	Valore al 31/12/2012
AMMORTAMENTI	798.554	803.081
Software (33,33%)	3.201	3.201
Immobili (3%)	753.073	753.073
Automezzi (20%)	-	-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	10	173
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	39.040	41.859
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	542	372
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	2.688	4.403
ACCANTONAMENTI E SVALUTAZIONI	2.292.924	1.825.171
Accantonam. fondo svalutazione crediti	433.293	-
Accantonam. fondo oneri presunti prestazioni previdenziali	1.799.458	1.783.322
Accantonamento per vertenze in corso	-	-
Altri accantonamenti	60.173	41.849
ONERI STRAORDINARI	134.138	268.199
Minusvalenze	-	2.038
Sopravvenienze passive	-	24.228
Insussistenze di attivo	134.138	241.933
RETTIFICHE DI VALORE	483.365	318.018
Svalutazione del patrimonio mobiliare	483.365	318.018
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI	708.509	442.459
Restituzione contributi non dovuti	595.173	320.332
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	17.892	44.339
Riemissione ratei pensionistici non riscossi	1.667	3.128
Altre rettifiche	93.777	74.660
Rettifica per arrotondamento	-	-
TOTALE COSTI	113.378.309	102.465.569
AVANZO D'ESERCIZIO	62.819.429	41.402.468
TOTALE A PAREGGIO	176.197.738	143.868.037



57

conto economico

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2013	Valore al 31/12/2012
CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI	158.604.891	130.602.724
Contributi soggettivi	102.855.659	76.955.597
Contributi integrativi	39.700.967	39.253.756
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D. Lgs. 151/01	2.147.916	3.409.745
Contributi di ricongiunzione: trasferimenti da altri enti	6.010.431	3.376.310
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.077.500	823.294
Contributi di riscatto	1.174.262	1.323.171
Contributi volontari	75.973	244.804
Contributi facoltativi aggiuntivi	626.675	783.703
Contributi soggettivi anni precedenti	429.124	388.454
Contributi integrativi anni precedenti	165.308	150.855
Sanzioni su contribuzione soggettiva	804.281	1.196.003
Interessi su contribuzione soggettiva	660.633	446.431
Interessi su contribuzione integrativa	55.940	49.679
Sanzioni su contribuzione integrativa	1.050.177	1.124.523
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	1.763.897	1.072.754
Interessi su riscatti e contributi optanti	6.148	3.645
CANONI DI LOCAZIONE	4.172.598	4.454.453
Locazioni di immobili	4.039.520	4.379.220
Recuperi e rimborsi da locatari	133.078	75.233
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	11.220.240	6.031.046
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-
Altri proventi da partecipazioni	1.650	4.500
Interessi su mutui e prestiti al personale	-	20
Ricavi da gestioni patrimoniali	-	-
Interessi attivi su titoli di Stato	1.473.276	1.403.436
Interessi attivi su altri titoli	527.046	1.032.863
Scarto positivo per negoziazione titoli	1.170.887	845.002
Interessi attivi su depositi bancari e postali	416.858	689.990
Interessi di mora diversi	-	-
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	-	-
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	4.269.839	904.228
Altri proventi	3.360.684	1.151.007
ALTRI RICAVI	458.537	85.747
Altri ricavi	458.537	85.747

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2013	Valore al 31/12/2012
PROVENTI STRAORDINARI	1.328.690	2.384.600
Sopravvenienze attive	1.328.690	2.372.552
Insussistenze di passivo	-	12.048
Plusvalenze	-	-
RETTIFICHE DI VALORE	13.587	4.439
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	4.439
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	13.587	-
RETTIFICHE DI COSTI	399.195	305.028
Riaccredito pensioni	161.758	155.491
Rimborso somme L.140/85	4.734	4.171
Recuperi e rimborsi da Concessionari	1.047	186
Rimborso spese legali	217.813	114.244
Altre rettifiche	13.843	30.936
Rettifica per arrotondamento	-	-
TOTALE RICAVI	176.197.738	143.868.037



59

conto economico



Nota Integrativa

*criteri di valutazione
note esplicative sullo Stato Patrimoniale
note esplicative sul Conto Economico*

PAGINA BIANCA

Nota Integrativa

Criteri di valutazione



63

nota integrativa

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2013 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è stato predisposto nel rispetto delle vigenti normative civilistiche, integrate ove necessario dai principi contabili vigenti. Lo schema di bilancio è quello predisposto d'accordo fra gli Enti previdenziali privatizzati e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato – ed è costituito da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, che ha la funzione di commentare i dati di bilancio e di fornire le informazioni necessarie ai fini di una rappresentazione completa e corretta.

In assenza di una specifica normativa di bilancio per gli Enti Previdenziali privatizzati, nel redigere il bilancio si è fatto riferimento, come nei precedenti esercizi, ai principi contabili e ai criteri di valutazione previsti dal Codice Civile per le imprese, con l'adozione, tenuto conto della natura e delle finalità dell'Ente, del sistema denominato "a ripartizione" che implica il finanziamento delle prestazioni erogate tramite i contributi incassati. Conseguentemente, tra le passività non sono stati stanziati fondi a fronte del futuro onere per pensioni da erogare agli attuali pensionati ed ai futuri aventi diritto. Tale sistema è coerente con la normativa in vigore per tali Enti; in particolare il D.Lgs n. 509/94 e successive integrazioni e/o modificazioni stabilisce che: l'equilibrio di bilancio è assicurato dall'adozione di provvedimenti coerenti alle indicazioni risultanti dal bilancio tecnico da redigersi con periodicità almeno triennale (art. 2, comma 2); al fine di assicurare la continuità nell'erogazione delle prestazioni è prevista la costituzione di una riserva legale in misura non inferiore a cinque annualità delle pensioni in essere nel 1994 (art. 1, comma 4, lettera c).

Nel seguito si precisano i criteri di valutazione utilizzati per le principali voci di bilancio.

Immobilizzazioni immateriali

Sono iscritte al costo di acquisto e si riferiscono ai software di proprietà dell'Ente. Nel passivo è iscritto uno specifico fondo, costituito dalle quote di ammortamento di competenza calcolate in base all'aliquota ritenuta congrua rispetto all'utilizzo effettivo dei beni.

Le immobilizzazioni in corso ed acconti sono valutate al costo.

Immobilizzazioni materiali

I fabbricati sono iscritti al costo comprensivo degli oneri accessori. Per alcuni il costo è rappresentato dal valore loro attribuito dal primo bilancio dell'Ente dopo la privatizzazione, pari all'originario costo storico rivalutato – in alcuni casi – nel 1994 sulla base di una perizia valutativa stragiudiziale (tale valore ha trovato conferma in un successivo riscontro con i valori di mercato nel maggio 1998); per altri il costo storico risulta incrementato a seguito di lavori migliorativi che, in quanto tali, sono stati capitalizzati. Altri ancora

sono stati interessati sia dalle capitalizzazioni che dalla rivalutazione del 1994.

Nel maggio del 2002 è stata effettuata, da parte di un professionista allo scopo incaricato, una valutazione che, sulla scorta di indagini ed accertamenti di carattere tecnico-economico ed in base agli andamenti del mercato immobiliare, ha ritenuto congruo il valore attribuito al 31/12/2001 ai fabbricati di proprietà dell'Ente.

A partire dalla fine del 2002, a seguito dell'incarico appositamente conferito con delibera consiliare, lo stesso professionista ha aggiornato le perizie di stima dei singoli edifici, completandole nel 2009, indicando valori superiori a quelli riportati in bilancio.

Il fabbricato strumentale è stato ammortizzato a partire dal 1997, utilizzando l'aliquota del 3%. Gli immobili non strumentali per l'esercizio dell'attività previdenziale non sono stati ammortizzati in quanto la loro vita utile è da ritenersi virtualmente illimitata, grazie alle opere di conservazione e di adeguamento alla normativa effettuate correntemente dall'Ente.

Le immobilizzazioni in corso ed acconti sono valutate al costo.

Le immobilizzazioni tecniche sono valutate al costo di acquisto e rettifiche nel passivo mediante l'iscrizione di appositi fondi, nei quali affluiscono le quote di ammortamento di competenza, calcolate secondo aliquote che riflettono la vita tecnico-economica dei beni.

Immobilizzazioni finanziarie

A partire dall'esercizio 2008 le partecipazioni in imprese controllate e collegate sono valutate in base al metodo del patrimonio netto, come consentito dall'art. 2426 del Codice civile.

Le altre partecipazioni, i titoli azionari e obbligazionari e i fondi - ritenuti strategici e detenuti a scopo di investimento per un periodo di tempo medio lungo - sono iscritti al costo rettificato in relazione a perdite di valore ritenute durevoli; sono inoltre contabilizzati tra i ratei ed in contropartita a conto economico gli scarti di negoziazione maturati alla chiusura dell'esercizio.

I crediti sono iscritti al valore nominale.

A partire dall'esercizio 2008 è stato inserito nel passivo un fondo per fronteggiare le minusvalenze implicite derivanti dalle differenze tra valore di mercato al 31/12 rispetto al valore di bilancio a tale data.

Crediti

Sono iscritti al valore nominale, rettificati indirettamente mediante l'apposito fondo per tenere conto del presumibile valore di realizzo.

Attività finanziarie

Sono costituite da titoli destinati alla vendita, nonché da operazioni di investimento temporaneo della liquidità. Tali attività sono iscritte al minor valore tra costo e mercato alla data di bilancio.

Disponibilità liquide

Sono esposte al loro valore numerario e rappresentano il saldo dei conti correnti bancari e postali, comprensivo delle competenze maturate, nonché la consistenza di denaro, assegni e valori in cassa.

Fondi per rischi ed oneri

Rilevano costi presunti di competenza economica dell'esercizio in chiusura, di esistenza certa o

probabile, il cui ammontare o la data di sopravvenienza sono indeterminati.

Fondo trattamento fine rapporto

E' stato accantonato in misura tale da esporre il debito maturato verso i dipendenti sulla base di quanto prescritto dalle norme di legge e dai contratti di lavoro.

Debiti

Sono esposti al valore nominale, rispettando il principio della competenza economica.

Ratei e risconti

Sono stati iscritti nel rispetto del criterio della competenza temporale.

Patrimonio netto

Comprende: la riserva legale, costituita mediante il trasferimento di fondi patrimoniali esistenti al 31/12/1996, nei limiti di quanto prescritto dal D.L.vo n. 509/1994 e successive modificazioni; le altre riserve, che accolgono la sommatoria degli utili conseguiti nei singoli esercizi sino a tutto il 31/12/2012, al netto della riserva legale, nonché le riserve da rivalutazione delle partecipazioni in imprese controllate e collegate; l'utile dell'esercizio 2013.

Costi e ricavi

Le prestazioni previdenziali e assistenziali, in coerenza con il sistema "a ripartizione", vengono imputate a conto economico nell'esercizio in cui matura, a favore degli iscritti, il diritto al loro pagamento.

I contributi vengono rilevati quali ricavi quando certi e liquidi. In particolare i contributi soggettivi vengono imputati a ricavo nell'esercizio a cui si riferiscono, sulla base delle autodichiarazioni pervenute, relative al reddito professionale prodotto l'anno precedente; la riforma previdenziale approvata nel 2012 con decorrenza 1/1/2013, prevede come misura del contributo il 12% di tale reddito con il limite massimo, per il 2013, di € 95.000. E' dovuto in ogni caso, sempre con riferimento al 2013, il contributo annuo minimo di € 2.040, corrispondente a un reddito minimo di € 17.000.

Anche i contributi integrativi vengono imputati a ricavo sulla base delle autodichiarazioni pervenute.

Gli altri costi e ricavi sono stati rilevati applicando il principio della competenza economica. I costi sono iscritti al lordo dell'IVA, non essendo tale imposta detraibile per l'Ente.

Con riferimento alle imposte sul reddito, si segnala che l'Ente, in quanto ente non commerciale, è soggetto ad IRES, limitatamente ai redditi sui fabbricati e di capitale, e ad IRAP. Le relative imposte sono contabilizzate per competenza.



PAGINA BIANCA