

Passività

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Valore al 31/12/2013
Fondi rischi ed oneri	17.814.461	15.562.419
Fondo Svalutazione crediti	13.378.095	13.352.191
Fondo Oscillazione titoli	2.421.138	-
Fondo Oneri e rischi diversi	2.015.228	2.210.228
Fondo trattamento fine rapporto	992.587	999.399
Fondo trattamento fine rapporto pubbl. imp.	-	-
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	992.587	999.399
Debiti	17.990.824	6.958.544
Debiti vs banche	10.503.005	-
Acconti	258.228	258.228
Debiti vs fornitori	823.179	895.539
Debiti vs imprese controllate	-	31.424
Debiti vs imprese collegate	102	-
Debiti vs lo Stato	-	-
Debiti tributari	4.940.353	3.808.453
Debiti vs enti previdenziali	294.862	283.515
Debiti vs personale dipendente	443.587	448.005
Debiti vs iscritti	2.069	82.888
Debiti per depositi cauzionali	433.187	384.245
Altri debiti	292.252	766.247
Fondi di ammortamento	14.949.168	14.155.668
Immobilizzazioni immateriali	120.426	118.828
Immobilizzazioni materiali (fabbricati)	14.100.230	13.347.157
Immobilizzazioni materiali (impianti e macchinari specifici)	330.221	294.554
Immobilizzazioni materiali (impianti e macchinari generici)	173.687	171.237
Immobilizzazioni materiali (automezzi)	-	-
Immobilizzazioni materiali (macchine d'ufficio elettroniche)	4.692	4.692
Immobilizzazioni materiali (mobili e macchine d'ufficio ordinarie)	219.912	219.200
Altri	-	-
Ratei e risconti passivi	474.697	348.870
Ratei passivi	417.364	348.870
Risconti passivi	57.333	-
Totale Passività	52.221.737	38.024.900
Patrimonio netto	841.028.948	744.643.891
Riserva legale (D.Lgs. 509/94)	77.004.984	77.004.984
Riserve statutarie	-	-
Altre riserve	617.190.910	604.819.478
Riserve di utili (Rosalca)	34.553.164	-
Riserva rivalutazione L. 413/91 (Rosalca)	972.633	-
Fondo rivalutazione L. 72/83 (Rosalca)	169.398	-
Fondo rivalutazione D. L. 185/08 (Rosalca)	14.752.802	-
Avanzi (disavanzi) dell'esercizio portati a nuovo	-	-
Avanzo dell'esercizio	96.385.057	62.819.429
Arrotondamento	-	-
Totale a pareggio	893.250.685	782.668.791
Conti d'ordine	14.129.873	2.500.000
Impegni e fidejussioni	14.129.873	2.500.000



57

stato patrimoniale

bilancio consuntivo 2014



Conto Economico sintetico e analitico



PAGINA BIANCA

Conto economico al 31 dicembre 2014



61

conto economico

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Valore al 31/12/2013
Prestazioni previdenziali e assistenziali	98.314.453	93.440.342
Organi collegiali	1.116.549	1.101.309
Compensi professionali e lavoro autonomo	1.337.794	1.053.555
Personale	5.176.425	4.968.611
Materiali sussidiari e di consumo	38.751	32.938
Utenze varie	217.742	227.070
Servizi vari	563.578	569.940
Comunicazioni istituzionali	73.200	72.752
Oneri tributari	9.407.888	4.787.234
Oneri finanziari	794.154	1.718.693
Altri costi	1.703.255	988.375
Ammortamenti	793.500	798.554
Accantonamenti e svalutazioni	3.769.054	2.292.924
Oneri straordinari	2.408.690	134.138
Rettifiche di valore	-	483.365
Rettifiche di ricavi	330.688	708.509
Rettifica per arrotondamento	-	-
Totale Costi	126.045.721	113.378.309
Avanzo d'esercizio	96.385.057	62.819.429
Totale a pareggio	222.430.778	176.197.738

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Valore al 31/12/2013
Contributi a carico degli iscritti	191.309.567	158.604.891
Canoni di locazione	3.537.447	4.172.598
Interessi e proventi finanziari diversi	25.437.060	11.220.240
Altri ricavi	172.077	458.537
Proventi straordinari	1.485.629	1.328.690
Rettifiche di valore	291	13.587
Rettifiche di costi	488.707	399.195
Rettifica per arrotondamento	-	-
Totale Ricavi	222.430.778	176.197.738

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Valore al 31/12/2013
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	98.314.453	93.440.342
Pensioni di vecchiaia	48.901.669	48.252.030
Pensioni di vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M. 57/03	1.900.903	1.807.115
Pensioni di anzianità	19.410.446	16.001.963
Pensioni di anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	6.575.706	5.596.795
Pensioni di invalidità	2.264.762	2.176.870
Pensioni di inabilità	1.384.483	1.323.528
Pensioni di inabilità totalizzate D.Lgs. 42/06	28.477	27.358
Pensioni di reversibilità	8.130.916	7.773.430
Pensioni di reversibilità totalizzate D.Lgs. 42/06	30.814	37.290
Pensioni indirette	5.551.864	5.444.946
Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03	40.608	27.427
Rendita contributiva	393.530	370.461
Indennità di maternità	2.183.918	2.929.899
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	1.418.375	1.594.365
Restituzione contributi	-	16.283
Trasferimento contributi per ricongiunzione	97.982	60.582
ORGANI COLLEGIALI	1.116.549	1.101.309
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	153.590	152.751
Compensi Consiglio di Amministrazione	143.351	142.567
Compensi Collegio Sindacale	32.831	32.773
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	350.144	374.792
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	29.906	38.656
Indennità, gettoni e rimborsi Delegati	331.770	313.542
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	74.957	46.228
COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO	1.337.794	1.053.555
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	583.239	324.420
Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi	48.306	129.432
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	66.862	61.371
Compensi e spese legali	628.305	519.957
Compensi e spese per revisione contabile	9.089	13.864
Oneri previdenziali gestione separata INPS	1.993	4.511

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Valore al 31/12/2013
PERSONALE	5.176.425	4.968.611
Retribuzioni	3.562.080	3.366.567
Indennità missioni	12.089	7.933
Rimborso spese missioni	13.267	8.470
Servizio sostitutivo mensa	71.742	69.864
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	951.166	896.662
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dipendenti	245.168	240.928
Oneri per attività formativa	23.958	24.463
Vestiaro e divise	2.308	2.206
Quota accantonamento T.F.R.	253.386	248.337
Incentivo all'esodo	-	-
Contratti di somministrazione lavoro	32.501	90.661
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	8.760	12.520
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO	38.751	32.938
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	38.751	32.938
UTENZE VARIE	217.742	227.070
Acqua sede	10.820	8.703
Energia elettrica sede	90.182	100.469
Gas per riscaldamento sede	34.745	33.661
Spese postali	29.914	31.401
Spese telefoniche e telegrafiche	52.081	52.836
SERVIZI VARI	563.578	569.940
Premi per assicurazioni	78.494	78.530
Inserzioni pubblicitarie	-	-
Oneri di rappresentanza	5.875	5.662
Noleggio materiale tecnico	27.018	38.103
Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari	87.281	67.912
Canoni collegamento banche dati	-	52.609
Costi per software	224.875	176.157
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	11.356	11.583
Realizzo entrate	124.327	120.815
Spese e commissioni bancarie	4.352	3.987
Meccanizzazione archivio	-	14.582
Servizi di comunicazione telematica	-	-



63

conto economico

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Valore al 31/12/2013
COMUNICAZIONI ISTITUZIONALI	73.200	72.752
Comunicazioni istituzionali	73.200	72.752
ONERI TRIBUTARI	9.407.888	4.787.234
IRES	1.084.507	1.186.548
IRAP	166.998	162.939
IMU/ICI	1.196.694	1.095.981
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	4.690.010	1.802.264
Riduzione spesa pubblica (art. 8, comma 3, DL 95/2012)	502.767	350.056
Altre imposte e tasse	1.766.912	189.446
ONERI FINANZIARI	794.154	1.718.693
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	100.411	65.787
Interessi passivi restituzione contributi	-	9.161
Altri interessi passivi	2.074	9.811
Scarto di negoziazione su titoli	19.326	19.326
Minusvalenze da realizzo valori mobiliari	618.525	1.560.189
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	53.818	54.419
ALTRI COSTI	1.703.255	988.375
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	78.973	82.873
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	34.245	61.142
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	6.331	4.321
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	6.091	3.440
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	1.010.492	540.859
Immobili da reddito: oneri e servizi	-	-
Vigilanza, custodia e pulizia sede	248.611	245.307
Libri, riviste e altre pubblicazioni	23.061	4.433
Spese speciali funzioni consigli provinciali	249.451	-
Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale	46.000	46.000

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Valore al 31/12/2013
AMMORTAMENTI	793.500	798.554
Software (33,33%)	1.598	3.201
Immobili (3%)	753.073	753.073
Automezzi (20%)	-	-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	-	10
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	35.667	39.040
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	712	542
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	2.450	2.688
ACCANTONAMENTI E SVALUTAZIONI	3.769.054	2.292.924
Accantonam. fondo svalutazione crediti	-	433.293
Accantonam. fondo oneri presunti prestazioni previdenziali	1.299.203	1.799.458
Accantonamento per vertenze in corso	-	-
Altri accantonamenti	2.469.851	60.173
ONERI STRAORDINARI	2.408.690	134.138
Minusvalenze	-	-
Soppravvenienze passive	-	-
Insussistenze di attivo	2.408.690	134.138
RETTIFICHE DI VALORE	-	483.365
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	483.365
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI	330.688	708.509
Restituzione contributi non dovuti	265.803	595.173
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	-	17.892
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	4.849	1.667
Altre rettifiche	60.036	93.777
Rettifica per arrotondamento	-	-
TOTALE COSTI	126.045.721	113.378.309
AVANZO D'ESERCIZIO	96.385.057	62.819.429
TOTALE A PAREGGIO	222.430.778	176.197.738



65

conto economico

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Valore al 31/12/2013
CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI	191.309.567	158.604.891
Contributi soggettivi	101.930.635	102.855.659
Contributi integrativi	77.456.425	39.700.967
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D. Lgs. 151/01	3.109.642	2.147.916
Contributi di ricongiunzione: trasferimenti da altri enti	1.854.377	6.010.431
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	312.336	1.077.500
Contributi di riscatto	249.981	1.174.262
Contributi volontari	56.413	75.973
Contributi facoltativi aggiuntivi	1.300.238	626.675
Contributi soggettivi anni precedenti	678.139	429.124
Contributi integrativi anni precedenti	66.997	165.308
Sanzioni su contribuzione soggettiva	721.604	804.281
Interessi su contribuzione soggettiva	497.446	660.633
Interessi su contribuzione integrativa	121.876	55.940
Sanzioni su contribuzione integrativa	919.149	1.050.177
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	2.028.342	1.763.897
Interessi su riscatti e contributi optanti	5.967	6.148
CANONI DI LOCAZIONE	3.537.447	4.172.598
Locazioni di immobili	3.336.022	4.039.520
Recuperi e rimborsi da locatari	201.425	133.078
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	25.437.060	11.220.240
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-
Altri proventi da partecipazioni	2.500	1.650
Interessi su mutui e prestiti al personale	-	-
Ricavi da gestioni patrimoniali	-	-
Interessi attivi su titoli di Stato	2.157.476	1.473.276
Interessi attivi su altri titoli	7.786	527.046
Scarto positivo per negoziazione titoli	9.848	1.170.887
Interessi attivi su depositi bancari e postali	978.930	416.858
Interessi di mora diversi	-	-
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	-	-
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	18.119.731	4.269.839
Altri proventi	4.160.789	3.360.684
ALTRI RICAVI	172.077	458.537
Altri ricavi	172.077	458.537

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2014	Valore al 31/12/2013
PROVENTI STRAORDINARI	1.485.629	1.328.690
Sopravvenienze attive	1.427.286	1.328.690
Insussistenze di passivo	58.343	-
Plusvalenze	-	-
RETTIFICHE DI VALORE	291	13.587
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	291	13.587
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
RETTIFICHE DI COSTI	488.707	399.195
Riaccredito pensioni	200.375	161.758
Rimborso somme L.140/85	4.228	4.734
Recuperi e rimborsi da Concessionari	-	1.047
Rimborso spese legali	271.547	217.813
Altre rettifiche	12.557	13.843
Rettifica per arrotondamento	-	-
TOTALE RICAVI	222.430.778	176.197.738



67

conto economico

bilancio consuntivo 2014



PAGINA BIANCA

Nota Integrativa

Criteri di valutazione



71

nota integrativa

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2014 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.

Dal 2014 sono iscritti anche i fabbricati acquisiti dall'Ente a seguito della fusione per incorporazione della controllata Rosalca s.r.l. a partire dall'1/12/2014; il valore di iscrizione di tali immobili è costituito dal valore contabile degli stessi al netto delle quote di ammortamento, risultante dal bilancio della controllata al 30/11/2014.

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,