

ATTIVITÀ FINANZIARIE

La composizione degli investimenti finanziari ad utilizzo non durevole al 31 dicembre 2013, di euro 74.287.169 è la seguente:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE assoluta	VARIAZIONE percentuale
ATTIVITÀ FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI				
INVESTIMENTI DI LIQUIDITÀ				
Prendi a termine	—	—	—	—
Totali	—	—	—	—
ALTRI TITOLI AFFIDATI IN GESTIONE PATRIMONIALE				
Titoli di Stato	—	—	—	—
Obligazioni ordinarie area Euro	—	2.582.042	2.582.042	-100%
Obligazioni ordinarie estere	—	—	—	—
Partecipazioni area Euro	119.025	117.675	1.350	1%
Partecipazioni estere	—	—	—	—
FDI area Euro	74.168.144	45.594.887	28.573.257	63%
FDI esteri	—	—	—	—
Conto Transitorio Switch	—	—	—	—
Totali	74.287.169	48.294.604	25.992.565	54%
ALTRI TITOLI IN GESTIONE DIRETTA				
Titoli di Stato	—	—	—	—
Obligazioni ordinarie area	—	—	—	—
Obligazioni ordinarie estere	—	—	—	—
Partecipazioni area Euro	—	—	—	—
Partecipazioni estere	—	—	—	—
FDI area Euro	—	—	—	—
FDI esteri	—	—	—	—
Totali	—	—	—	—
TOTALE ATTIVITÀ FINANZ. CHE NON COSTITUISCONO IMMOS.NI	74.287.169	48.294.604	25.992.565	54%

Gli investimenti finanziari sono stati effettuati principalmente per il tramite di società finanziarie professionali, alle quali l'Ente ha conferito il mandato di gestione del proprio patrimonio mobiliare.

Il totale delle attività finanziarie, che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie, ha registrato un incremento del 54% dovuto principalmente alla sottoscrizione di quote di fondi OICR azionari ed obbligazionari dei paesi emergenti.

Gli investimenti mobiliari nel corso dell'anno 2013 hanno registrato la seguente movimentazione:

ATTIVITÀ FINANZIARIE	Bilancio iniziale al 31/12/2012	Incremento	Decremento	Bilancio finale al 31/12/2013
Titoli di Stato	—	—	—	—
Obligazioni ord.area Euro	2.582.042	—	2.582.042	—
Obligazioni ord.estere	—	—	—	—
Partecipazioni area Euro	117.675	89.805	88.455	119.025
Partecipazioni estere	—	—	—	—
Prendi contro termine	—	—	—	—
FDI area Euro	45.594.887	29.998.817	1.425.560	74.168.144
Totali	48.294.604	30.088.622	4.096.057	74.287.169

La consistenza dei titoli iscritti nell'attivo circolante è la seguente:

CDI	DESCRIZIONE	VALORE DI ACQUISTO / PREZZO DI VENDITA	VALORE DI MERCATO	VARIAZIONE	PERCENTUALE
IT0009128667	ENEL SPA	119.025,00	119.025,00	1.645267342	1.645267342
LU0292323184	SIFECERG ACTIVE VALUTARIO	6.301.447,66	5.000.000,00	-26.1201674	-0,0612143
LU0292196556	FRANK GLOBAL GROWTH ACCUR.HI	5.888.995,14	5.000.000,00	-17.6881264	-0,4802238
ZPP000000002	A2A X-SHARES	125.590,27	125.590,27	-8.472758863	-8.472758863
IE0004678787	THINA FUND-EUR	-	-	0	0
ZPP000000001	A2 SIDE POCKET SHARES	386.771,24	386.771,24	-25.04665919	-25.04665919
PR0007477148	AMUNDI GLOBAL MEDIUM 3-I	745.045,57	748.046,57	1.002673737	1.602673737
LU0210817879	AMUNDI GLOBAL MACRO 2-BC	591.647,93	575.528,43	-1.008948777	0
PR0105556862	AMUNDI ACTIONS EMERGING 3-I	4.469.747,78	4.446.747,78	-7.007389958	-7.007389958
EP000000003	TRADITION HOLDING SIDE POCKET	106.199,74	106.199,74	-16.51077387	-16.51077387
PR010729475	AMUNDI CRISI OPPORTUN GARANTI	26.570.392,80	27.500.000,00	0,8839	0
LU0502498346	AMUNDI MMT-SH TAV EUR-CD	1.311.379,66	1.300.000,00	0,195202425	0,166320000
LU050220779	INVESTIR EMERGING MKTS (EGY-I)	8.030.103,48	8.000.000,00	19.62101179	0
ES0038204603	BLACKROCK GL ESGY FOCUS-MEURH	5.897.315,74	5.000.000,00	23.7349958	5.7888277
LU0271176748	BLUESKY-GEMI MLC CUS-EURD	7.987.823,40	7.987.823,40	0	0
LU0498729818	PCTEST-BMRC LOCAL COY-ZDY-EUR	11.991.437,74	11.991.437,74	0	0
		89.472.923	74.287.169	6.419649163	-0.066488152

Il portafoglio titoli dell'attivo circolante evidenzia un valore complessivo ai prezzi di mercato superiore di 6 milioni di euro rispetto al rispettivo valore contabile che, al contrario, recependo le sole minusvalenze latenti, registra un rendimento contabile negativo dello 0,27%. Il rendimento finanziario è invece del 6,42%.

Di seguito si evidenziano le componenti economiche generate dagli investimenti dell'Ente:

CONTO ECONOMICO	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE assoluta	VARIAZIONE percentuale
ONERI FINANZIARI				
ONERI FINANZIARI DA TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRC.				
Scatti di emissione negativi	+	-		
Perdite su cambi	358	1.582	- 1.224	-77%
Sconti su contratti a termine in valuta estera	-	-		
Perdite su contratti a termine in valuta estera	+	238.570	- 238.570	-100%
Minusvalenze da negoziazione titoli di stato	-	1.134.207	- 1.134.207	-100%
Minusvalenze da negoziazione titoli obbligazionari	267.493	-	267.493	100%
Minusvalenze da negoziazione Partecipazioni	2.091	-	2.091	100%
Minusvalenze da negoziazione Altri Titoli	25.261	-	25.261	100%
Differenziali negativi su futures	-	-		
Differenze negative cambi da valutazione	-	-		
Scatti di negoziazione negativi	+	-		
Commissioni di protezione	-	-		
Totali	395.203	1.374.356	- 1.079.153	-79%
COMMISSIONI E BOLLI SU TITOLI				
Commissioni e boli Credit Agricola	-	-		
Commissioni e boli Pioneer	-	-		
Commissioni e boli MPS	-	-		
Commissioni e boli ns deposito	9.425	1.055	8.370	793%
Commissioni e boli Julius Baer	-	-		
Commissioni e boli c/o GPM	337.222	230.515	106.717	46%
Totali	346.647	231.570	115.067	50%
COMMISSIONI E INTERESSI BANCARI				
Banca BNL	-	-		
Banca Popolare Commercio e Industria	52.236	2.369	49.869	2105%
Ente Poste	2.321	1.406	915	65%
MPS	1.099	3.519	- 2.420	-69%
Banco di Brescia	-	-		
Spese diverse bancarie non utilizzate	575	524	51	10%
B.Pop Sondrio 550507	-	10	- 10	-100%
Totali	56.233	7.828	48.405	612%
ALTRI ONERI FINANZIARI				
Interessi persisi su depositi cauzionali	-	3.314	- 3.314	-100%
Interessi legali per ritardati pagamenti	15.127	15.851	- 724	-5%
Totali	15.127	19.165	- 4.038	-21%
TOTALE ONERI FINANZIARI	713.219	1.632.922	- 919.703	-56%

CONTO ECONOMICO	31/12/2013	31/12/2012	VARIAZIONE assoluta	VARIAZIONE percentuale
RETTIFICHE DI VALORE				
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
Minusvalenze da valutazione titoli di stato	0	0		
Minusvalenze da valutazione Titoli Obbligazionari	0	13.794	- 13.794	-100%
Minusvalenze da valutazione Partecipazioni	0	225	- 225	-100%
Minusvalenze da valutazione Altri Titoli	448.038	0	448.038	100%
Minusvalenze da valutazione immobili locati	0	0		
Svalutazione immobilizzazioni finanziarie	0	4.623.369	- 4.623.369	-100%
Totali	448.038	4.637.388	- 4.189.350	-90%
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE	448.038	4.637.388	- 4.189.350	-90%

CONTO ECONOMICO	31/12/2013	31/12/2012	Variazione assoluta	Variazione percentuale
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI				
INTERESSI SU TITOLI				
Interessi su titoli Credit Agricole	-	-		
Interessi su titoli Pioneer	-	-		
Interessi su titoli MPS	-	-		
Interessi su obbligazioni al 31.12	15.292.112	24.900.049	- 9.607.937	-39%
Scarti di emissione positivi	-	-		
Dividendi	1.603.975	302.542	1.301.433	430%
Interessi su PCT	-	27.000	- 27.000	-100%
Utili su cambio	-	678	- 678	-100%
Premi su contratti a termine in valuta estera	-	238.570	- 238.570	-100%
Utili su contratti a termine in valuta estera	-	238.570	- 238.570	-100%
Plusvalenze da negoziazione Titoli di Stato	2.300.449	317.702	1.982.747	624%
Plusvalenze da negoziazione Titoli Obbligazionari	-	26.118	- 26.118	-100%
Plusvalenze da negoziazione Partecipazioni	2.091	-	2.091	100%
Plusvalenze da negoziazione Altri Titoli	-	301.749	- 301.749	-100%
Differenziali positivi su futures	-	-		
Interessi su titoli Julius Baer	-	-		
Differenze positive su cambi da valutazione	-	-		
Interessi su deposito	253.585	635.715	- 382.130	-60%
Scarti di negoziazione positivi	-	-		
Totali	10.452.212	26.750.203	- 7.297.991	-27%
INTERESSI BANCARI E POSTALI				
Interessi BNL	-	-		
Interessi BPD	886.940	414.126	472.814	114%
Interessi Banco di Brescia	-	-		
Ente Poste	1.868	1.105	762	69%
MPS c/ordinario	3.298.903	734.782	2.564.121	349%
Interessi su c/c GPM	-	-		
B Pop Sondrio 5505X07	122.104	2.789	119.315	4278%
B Pop Lajatico	189.066	160.489	29.609	12%
Totali	4.488.912	1.322.292	3.176.620	240%
PROVENTI FINANZIARI DIVERSI				
Interessi da mutui presstiti agli iscritti	-	-		
Interessi su dilazioni di pagamento agli iscritti	513.820	68.970	444.850	645%
Interessi da mutui e prestiti ai dipendenti	-	-		
Interessi su deposito Tesoreria Stato	-	-		
Utili da partecipazione societarie	-	-		
Altri proventi	-	-		
Totali	513.820	68.970	444.850	645%
TOTALE INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	24.464.944	28.141.465	- 3.676.521	-13%

CONTO ECONOMICO	31/12/2013	31/12/2012	Variazione assoluta	Variazione percentuale
RETIFICHES DI VALORE				
RETIFICHES DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
Riprese di valore titoli di stato	-	-		
Riprese di valore titoli Obbligazionari	-	18.982	- 18.982	-100%
Riprese di valore Partecipazioni	1.350	-	1.350	100%
Riprese di valore Altri Titoli	330.327	2.680.995	- 2.350.668	-68%
Riprese di valore immobili locati	-	-		
Totali	331.677	2.699.977	- 2.368.299	-68%
TOTALE RETIFICHES DI VALORE	331.677	2.699.977	- 2.368.299	-68%

In sintesi l'esercizio 2013 realizza minusvalenze complessive da negoziazione per circa euro 295 mila, riprese di valore da valutazione ai prezzi del 31.12 per circa euro 332 mila, interessi obbligazionari per euro 15 milioni.

Gli investimenti sia immobilizzati che circolanti registrano nel loro complesso rendimenti positivi per circa 24 milioni di euro, con un rendimento contabile pari al 3,4%.

I rendimenti degli investimenti possono essere così sintetizzati:
portafoglio immobilizzato + 4,13% ai prezzi di carico e + 3,82% ai prezzi di mercato
portafoglio attivo circolante 1,85% ai prezzi di carico e + 3,22% ai prezzi mercato
portafoglio complessivo +3,4% ai prezzi di carico e + 1,88% ai prezzi di mercato

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Le disponibilità liquide di euro 277.287.213 e includono sia le giacenze presso i conti correnti gestiti dalle società di gestione del risparmio sia la liquidità presso i conti ordinari dell'Ente:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2012	31/12/2013	VARIANZA ANNUALE	VARIANZA QUADRUALE
DISPONIBILITÀ LIQUIDE				
DEPOSITI BANCARI				
BNL c/c ordinario - 210933				
BNL c/c interessi e sanzioni - 210755	-	-		
BNL c/c rateizzazioni - 211007	-	-		
BPCI c/c ordinario	1.201.714	227.252	974.462	42%
Banca di Brescia	-	-		
Credit Agricole c/c ordinario	27.176.660	337.071	26.839.599	7963%
Credit Agricole c/c valutario USD	-	-		
Credit Agricole c/c valutario GBP	-	-		
Credit Agricole c/c valutario YEN	-	-		
Pioneer c/c ordinario	-	-		
Pioneer c/c valutario USD	-	-		
Pioneer c/c valutario GBP	-	-		
Pioneer c/c valutario YEN	-	-		
Pioneer c/c valutario DKK	-	-		
Pioneer c/c valutario SEK	-	-		
MPS c/c ordinario GPM	26.056.109	5.455	26.050.654	477556%
MPS c/c ordinario	39.263.781	52.374.492	- 13.000.711	-25%
MPS c/c contributi n. 9544209	62.571.826	30.303.239	32.268.587	16%
MPS c/cnl. e sanzioni c/c 9545050	478.930	617.735	138.805	-22%
MPS cratellizzazione c/c 9546077	695.726	870.726	175.012	-20%
Banca S. Paolo di Brescia	-	-		
Credit Agricole c/c valutario AUD	-	-		
MPS c/c spese leggi c/c 3871747	56.347.715	11.340	56.236.375	495912%
B. POP. SONDRIO c/c 586607	10.642	844.094	- 826.352	-98%
Julius Baer unicredit euro	11.289	11.570	- 281	-3%
JB UNICREDIT CHF	-	-		
JB UNICREDIT GBP	-	-		
JB UNICREDIT JPY	-	-		
JB UNICREDIT USD	-	-		
JB UNICREDIT NOK	-	-		
Pioneer c/c valutario ZAR	-	-		
Pioneer c/c valutario NOK	-	-		
MPS GPM CAD	-	-		
MPS GPM CHF	-	-		
MPS GPM EUR	-	-		
MPS GPM GBP	-	-		
MPS GPM NOK	-	-		
MPS GPM SEK	-	-		
MPS GPM USD	-	-		
MPS GPM JPY	-	-		
MPS GPM DKK	-	-		
Pioneer c/c valutario CHF	-	-		
Credit Agricole c/c valutario CHF	-	-		
Banco Popolare Lajetico c/c ord 30106476	8.332.204	6.152.112	2.180.092	35%
Banca Etruria c/c 91870	51.748.938	906.383	50.843.545	5616%
Crediti Agricoli c/c valutario CAD	-	-		
Generali AM C/EUR	1.397.574	181.749	1.215.825	660%
BNP Paribas c/c/c/c 855100	1.496.647	38.184	1.458.463	3820%
Generali BNP c/c 866700	278.847	702.715	- 423.868	-60%
BNP Paribas c/c/c/c depositaria cc 859000	-	-		
Banca Etruria c/c 92401 (incasso ind)	57	-	57	100%
Totali	278.990.701	93.564.039	185.412.662	190%
DENARO, ASSEGNI E VALORI IN CASSA				
Monete nazionali	2.690	1.065	1.625	153%
Valute esterne	-	-		
Valori bollati	-	-		
Assegni	-	-		
Totali	2.690	1.065	1.625	153%
DEPOSITI POSTALI				
Ente Poste c/c ordinario	265.908	356.323	- 72.417	-20%
Ente Poste c/c deposito spedizioni	-	-		
Ente Poste c/c affiancatrice	-	-		
Ente Poste c/c/c/c spec n. 1114	148	169	- 23	-14%
Ente Poste c/c affiancatrice 3009-009	-	-		
Ente Poste c/c affiancatrice 3009-010	-	-		
Ente Poste c/c affiancatrice 3009-013	-	-		
Ente Poste c/c affiancatrice 3009-017	-	-		
Ente Poste c/c affiancatrice 3009-019	1.771	1.771	- 0	0%
Totali	287.823	360.263	- 72.440	-20%
TOTALE DISPONIBILITÀ LIQUIDE	277.267.213	93.545.367	183.341.846	190%

COMMENTI ALLE PRINCIPALI VOCI DEL PASSIVO**FONDI PER RISCHI ED ONERI**

La composizione ed i movimenti di tali fondi sono i seguenti:

Descrizione	Valore al 31/12/2012	Riduz.	Unione	Aumento	Valore al 31/12/2013
F. da svalutazione crediti	-	-	-	163.608	163.608
F. da svalutazione crediti per interessi e sanzioni	17.590.674	-	368.164	1.167.585	+8.390.095
F. da rischi per cause passive	-				-
F. da oneri e rischi diversi	2.000.000	-	-	-	2.000.000
F. da rischi per restituzione montante agli over 65	6.983.058	-6.983.058	-	7.933.097	7.933.097
Totale Fondi per rischi e oneri	26.573.732	- 6.983.058	368.164	9.264.289	28.486.860

Fondo svalutazione crediti per interessi e sanzioni

Il fondo accoglie il prudenziale accantonamento a copertura del rischio di inesigibilità dei crediti vantati dall'Ente verso gli iscritti per interessi di mora e sanzioni a seguito di ritardato e/o omesso pagamento dei contributi al 31 dicembre 2013.

Il suddetto fondo copre il 100% dei relativi crediti.

Fondo oneri e rischi diversi

Il fondo accoglie il prudenziale accantonamento dell'eventuale rischio di contenzioso con le parti coinvolte nella procedura fallimentare della Lehman, come meglio rappresentato nella Relazione sulla gestione dell'esercizio 2010.

Fondo rischi per restituzione montante agli over 65 anni

Il fondo accoglie il prudenziale accantonamento dell'ammontare complessivo della contribuzione soggettiva dovuta e della relativa rivalutazione di legge, calcolata per gli iscritti ultra 65 anni che, alla data del bilancio, non hanno maturato il diritto alla pensione, ma potrebbero richiedere la restituzione del montante.

L'accantonamento è contabilizzato come diminuzione dei relativi fondi del patrimonio netto.

Alla data di chiusura del bilancio risultano essere iscritti periti industriali ultra 65 anni per i quali il montante complessivo maturato risulta essere così composto:

- ✓ per euro 6.138 mila dalla contribuzione soggettiva dovuta
- ✓ per euro 1.795 mila dalla rivalutazione maturata.

L'importante giacenza, determinata dal rimborso a scadenza di diversi titoli obbligazionari, è ascrivibile alla valutazione di detenere le suddette somme sui conti correnti a tassi pari al 2,50% annuo lordo rispetto alla possibilità di impiegarli in investimenti sui mercati finanziari caratterizzati da una elevata volatilità dei rendimenti azionari piuttosto che da bassi tassi di interesse per quelli obbligazionari.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

I ratei e i risconti attivi ammontano a euro 1.514.044 e sono così suddivisi:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2013	31/12/2012	Variazione assoluta	Variazione percentuale
RATEI E RISCONTI ATTIVI				
RATEI ATTIVI				
Ratei Attivi	12.349	-	12.349	100%
Ratei Attivi su titoli	1.485.913	4.874.584	- 3.388.671	-70%
Altri	-	-		
Totale	1.498.262	4.874.584	- 3.376.322	-69%
RISCONTI ATTIVI				
Risconti Attivi	15.782	6.227	9.555	153%
Altri	-	-		
Totale	15.782	6.227	9.555	153%
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	1.514.044	4.880.811	- 3.366.767	-69%

Ratei attivi su titoli

Rappresentano la quota parte di interessi cedolari dei titoli obbligazionari detenuti in portafoglio e maturati alla data di chiusura dell'esercizio. Il decremento rispetto all'esercizio precedente è imputato al rimborso di titoli obbligazionari nel corso dell'esercizio.

Risconti attivi

I risconti attivi sono imputabili principalmente al costo anticipato del servizio di manutenzione dell'impianto telefonico dell'Ente.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il fondo trattamento di fine rapporto è determinato in base all'indennità maturata da ciascun dipendente in conformità alla legislazione vigente al netto delle anticipazioni corrisposte a norma di legge e di contratto. L'importo dell'accantonamento è stato calcolato sul numero dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2013 che ammonta a 21 unità.

Nel corso dell'esercizio 2013 la movimentazione del fondo è stata la seguente:

Descrizione	Importo
Valore al 31/12/2012	38.093
Quota stanziata a conto economico	16.509
Indennità liquidate nell'esercizio	7.887
Trasferimento al f.do pensione	-
Imposta sostitutiva	79
Amotondamento	
Valore al 31/12/2013	46.677

Nel corso dell'esercizio 2013 la movimentazione della forza lavoro è stata la seguente (unità):

Tipologia	Mutui al giugno/13	Inserzione	Riassorbimento	Cessata al 31/12/2013	Per effetto
Dirigenti	3	1	1	3	3
Impiegati	19	1	3	18	18
Totale	22	2	3	21	21

Di seguito si riporta la suddivisione per area contrattuale del personale dipendente.

Area	2012	2013
Area A	3	3
Area B	10	10
Area C	5	5
Area Quadri	0	1
Area Dirigenti	3	3
Totale	21	22

Debiti

I debiti, valutati al loro valore nominale, ammontano al 31 dicembre 2013 a euro 127.142.021 e sono così suddivisi:

STATO FINANZIARIO	2012/2013	2013/2014	VARIANZA ASSOLUTA	VARIANZA PERCENTUALE
DEBITI				
DEBITI VERSO BANCHE				
Debiti verso Banche	22.035.582	6.230.602	15.805.080	254%
Altri debiti vs banche	-	-	-	-
Totali	22.035.582	6.230.602	15.805.080	254%
ACCONTI				
Anticipi da iscritti	-	-	-	-
Anticipi ricevuti dai conduttori	26.010	222.963	154.953	-87%
Altri anticipi	-	-	-	-
Totali	26.010	222.963	154.953	-87%
DEBITI VS FORNITORI				
Fornitori di beni e servizi	285.562	293.393	7.431	-3%
Debiti vs fornitori per intenute a garanzia	-	-	-	-
Ritenute d'acconto cittransitorio	4.578	8.257	4.680	-51%
Totali	290.538	302.650	12.112	-4%
DEBITI VS FORNITORI PER FATTURE DA RICEVERE				
Fatture da ricevere	329.090	296.310	30.777	10%
Totali	329.090	296.310	30.777	10%
DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI DI CREDITO				
Totali	-	-	-	-
DEBITI VS IMPRESE CONTROLLATE				
Totali	-	-	-	-
DEBITI VS IMPRESE COLLEGATE				
Totali	-	-	-	-
DEBITI VS STATO				
Totali	-	-	-	-
DEBITI TRIBUTARI				
IRPEG	83.069	53.000	-30.069	-100%
IRAP	3.943	2.063	-1.880	-100%
Ritenuta d'acconto su indennità di maternità	-	-	-	-
Ritenuta d'acconto professionista	61.083	35.854	25.229	72%
Ritenuta Irap (cod. 1001)	200.597	277.115	76.518	5%
Ritenuta Irap su Co.Co.Co. (cod. 1004)	1.606	1.058	348	-33%
Imposta sostitutiva su inabilitazione TPR (cod. 1712)	-	27	27	-100%
Intenuta addizionale regionale	2.163	167	2.005	1279%
Ritenuta comunale Irap	241	83	158	105%
Ritenuta Irap su imprese (cod. 1002)	1.970	562	1.414	252%
Totali	350.465	401.857	51.392	-11%
DEBITI VS ISTITUTI DI PREVIDENZA E DI SICUREZZA SOCIALE				
Oneri previ li su IFMNG	14.775	20.781	6.006	-29%
Contr INPS 10% a carico professionisti	107	305	198	-65%
Contr INPS 10% a carico committente	213	610	396	-55%
Debiti vs INPS (DM10)	60.808	95.130	34.322	-10%
Debiti vs INAIL	254	254	0	0%
Totali	102.157	118.080	15.924	-13%
DEBITI VS PERSONALE DIPENDENTE				
Debiti per tasse maturate non pagate	56.599	82.406	25.807	-31%
Totali	56.599	82.406	25.807	-31%
DEBITI VS ISCRITTI				
Debiti per eccedenze di versamento	1.430.307	2.150.820	717.513	-33%
Totali	1.430.307	2.150.820	717.513	-33%
FONDI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI				
Fondo Pensione di Vecchiaia	88.468.711	68.678.364	19.790.347	22%
Fondo Pensione di invalidità	2.366.892	2.025.673	281.019	14%
Fondo Pensione di instabilità	319.558	478.081	158.523	-33%
Fondo Pensione ai Superstiti	9.225.070	8.019.370	1.206.500	15%
Fondo Benefici Assistenziali	3.023	3.432	409	-12%
Fondo Altri Benefici Assistenziali	1.203.456	1.036.533	166.923	14%
Totali	101.527.511	80.241.663	21.285.848	27%
ALTRI DEBITI				
Debiti vs organi di amministrazione e di controllo	1.140	1.772	632	-36%
Debiti vs Collegi Provinciali	105.199	90.812	14.387	15%
Debiti vs altri per incassi non abbonati	51.900	32.755	19.164	55%
Debiti diversi	775.776	679.115	96.662	14%
Depositi cauzionali su locazioni attive	14.688	174.508	159.820	-92%
Debiti vs Visa	21.536	17.162	4.344	25%
Debiti per incassi in riconciliazione c/c	10.536	12.645	2.109	-17%
Totali	980.777	1.005.779	25.002	-3%
TOTALE DEBITI	127.142.021	91.058.039	36.083.982	40%

Debiti vs banche: sono principalmente rappresentati dal debito verso la banca depositaria per la sottoscrizione di quote di fondi OICR obbligazionari e azionari per un importo complessivo pari ad euro 20 milioni, avvenuta nel mese di dicembre, ma regolata dalla banca depositaria nel mese di gennaio 2014.

Acconti: l'importo è relativo ai canoni di locazione incassati in anticipo. La riduzione rispetto all'esercizio precedente è da imputare al venir meno dei rapporti di locazione per effetto del conferimento degli immobili al Fondo immobiliare, perfezionatasi alla fine dell'esercizio 2012.

Debiti vs fornitori: rappresentano l'ammontare delle fatture ricevute e non liquidate al 31 dicembre 2013. Nell'esercizio i fornitori non hanno modificato sostanzialmente i termini di dilazione.

Debiti vs fornitori per fatture da ricevere: rappresentano l'ammontare degli stanziamenti relativi ai costi per beni acquistati e prestazioni di servizi ricevute nell'esercizio 2013, la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio successivo. Sono relativi principalmente ai compensi degli organi e della società Reconta Ernst & Young per l'attività di revisione del bilancio dell'esercizio maturati nel 2013 e faturati nell'esercizio successivo.

Debiti tributari: sono rilevati per competenza economica e sono composti principalmente dalle ritenute IRPEF operate dall'Ente quale sostituto di imposta sulle retribuzioni e compensi liquidati a dicembre e versate a gennaio 2014. Il debito IRES e IRAP al 31 dicembre 2013 presenta un saldo pari a zero, poiché l'Ente al 31 dicembre 2013 vanta un credito verso l'erario, in virtù degli acconti esuberanti versati in corso d'anno.

Debiti vs Istituti di previdenza e di sicurezza sociale: rappresentano l'ammontare delle ritenute previdenziali ed assicurative maturate sulle retribuzioni e sui compensi liquidati a dicembre 2013 e versate a gennaio 2014.

Debiti vs personale dipendente: rappresentano il debito dell'Ente verso il personale in forza al 31 dicembre 2013 in relazione ai giorni di ferie maturate a favore dei dipendenti e non fruite entro la fine dell'esercizio. La valorizzazione delle ferie è stata effettuata in base alle condizioni contrattuali.

Debiti verso iscritti: evidenziano l'ammontare complessivo dei versamenti effettuati dai periti industriali ed eccedenti rispetto a quanto dovuto a titolo di contribuzione regolamentare.

Fondi previdenziali ed assistenziali, pari a euro 101.528 mila rappresentano principalmente l'ammontare del montante maturato dagli iscritti pensionati, diminuito delle relative rate di pensione liquidate nel corso dell'esercizio.

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	Variazione	Variazione %
FONDI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI				
Fondo Pensione di Vecchiaia	88.468.711	68.678.364	19.790.347	29%
Fondo Pensione di Invalidità	2.306.892	2.025.873	281.019	14%
Fondo Pensione di Inabilità	319.558	478.091	-158.533	-33%
Fondo Pensione ai Superstiti	9.225.870	8.019.370	1.206.500	15%
Fondo Benefici Assistenziali	3.023	3.432	-409	-12%
Fondo Altri Benefici Assistenziali	1.203.456	1.036.533	166.923	16%
Totale	101.527.511	80.241.663	21.285.848	27%

L'ammontare dell'onere per le rate di pensione liquidate nel 2013 è così composto:

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	Variazione	Variazione %
PENSIONI AGLI ISCRITTI				
Pensione di vecchiaia	6.774.538	4.862.142	1.912.795	39%
Pensione di invalidità	116.100	113.605	2.495	2%
Pensione di inabilità	27.425	35.183	-7.758	-22%
Pensioni ai superstiti	397.647	326.312	71.335	22%
Periquazione automatica delle pensioni	446.593	381.789	64.804	17%
Totale	7.762.703	5.719.031	2.043.672	36%

Il rapporto tra il valore dei singoli fondi al 31 dicembre 2013 e le relative prestazioni erogate nell'esercizio non risulta essere inferiore a 5 così come stabilito dall'art. 1 comma 4, lettera c) del D.Lgs. 509/1994:

DESCRIZIONE	Rapporto al 31-dic-12	Rapporto al 31-dic-12	Variazione assoluta	Variazione %
Fondo/Pensione di Vecchiaia	13	14	-1	-8%
Fondo/Pensione di Invalidità	20	18	2	11%
Fondo/Pensione di Inabilità	12	14	-2	-14%
Fondo/Pensione ai Superstiti	23	25	-2	-8%
RAFFORZO COMPLESSIVO FONDO PENSIONI	16	16	0	-8%

La distribuzione dei pensionati per tipologia di pensione è la seguente:

DESCRIZIONE	31/12/2013	31/12/2012	Variazione	Variazione %
Numero pensionati				
Pensione di vecchiaia	2.385	1.973	412	21%
Pensione di invalidità	52	58	-6	-10%
Pensione di inabilità	17	17	-	0%
Pensioni ai superstiti	327	296	31	10%
Totale	2.781	2.344	437	19%

Altri debiti sono così costituiti:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2013	31/12/2012	Variazione assoluta	Variazione percentuale
ALTRI DEBITI				
Debiti vs organi di amministrazione e di controllo	1.140	1.772	-632	-36%
Debiti vs collaboratori	-	-	-	-
Debiti vs Cnpi	-	-	-	-
Debiti vs Collegi Provinciali	105.199	90.812	14.387	16%
Debiti vs altri per incassi non abbinati	51.900	32.735	19.165	59%
Debiti vs Diners	-	-	-	-
Debiti vs pensionati per conguaglio fiscale	-	-	-	-
Debiti diversi	775.776	679.115	96.661	14%
Depositi cauzionali su locazioni attive	14.688	174.508	-159.820	-92%
Debiti per interessi passivi su depositi cauzionali	-	-	-	-
Debiti vs F.do Pensione Compl. dipendenti	-	-	-	-
Debiti va Visa	21.536	17.192	4.344	25%
Debiti per incassi in riconciliazione c/c	10.538	12.645	-2.107	-17%
Otransitorio Previnet	-	-	-	-
Totale	980.777	1.008.779	-28.002	-3%

Debiti vs organi di amministrazione e controllo: rappresentano i debiti dell'Ente nei confronti dei componenti degli Organi Statutari per le competenze maturate al 31 dicembre e da liquidare a titolo di emolumenti, gettoni di presenza e rimborsi spese.

Debiti vs Collegi Provinciali: rappresentano i debiti dell'Ente nei confronti dei Collegi Provinciali per i contributi da erogare a fronte dei seminari informativi svolti per l'anno 2013.

Debiti vs altri per incassi non abbinati: si riferiscono ai versamenti pervenuti all'Ente per i quali non è stato possibile individuare l'iscritto versante.

L'ammontare dei versamenti non abbinati dell'anno rappresenta lo 0,003% del totale degli incassi, pari a circa euro 66 milioni.

Debiti diversi: si riferiscono principalmente alle somme dovute quale incentivazione all'esodo ai sensi dell'art. 22 del CCNL per il personale dirigente.

Depositi cauzionali su locazioni attive: rappresentano i debiti dell'Ente nei confronti dei conduttori per le somme in denaro versate dagli stessi a titolo di deposito cauzionale previsto dalla Legge 27 luglio 1978, n. 392. Gli interessi legali maturati sui suddetti depositi sono stati accreditati ai conduttori a fine anno. Il decremento è da imputare al venir meno delle locazioni attive, come già detto precedentemente.

Debiti verso VISA: la voce rappresenta il debito verso la società di servizio interbancario Gruppo Cartasi relativo alle spese sostenute dai componenti degli Organi Statutari, pagate con carta di credito e non addebitate sul conto corrente al 31 dicembre.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

La voce ratei e risconti passivi al 31 dicembre 2013 pari a euro 62.909 risulta così composta:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2013	09/12/2012	VARIAZIONE ASSOLUTA	VARIAZIONE PERCENTUALE
RATEI E RISCONTI PASSIVI				
RATEI PASSIVI				
Ratei Passivi	62.909	86.110	- 23.201	-27%
Totale	62.909	86.110	- 23.201	-27%
RISCONTI PASSIVI				
Risconti Passivi	-	-		
Totale	-	-		
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	62.909	86.110	- 23.201	-27%

I ratei passivi sono riferiti alla quota parte delle commissioni per la gestione finanziaria e per il servizio di banca depositaria di competenza dell'esercizio e addebitate nell'esercizio successivo.

PATRIMONIO NETTO

Le riserve statutarie dell'Ente, iscritte nel patrimonio netto ammontano a euro 792.061.290 e sono così composte:

STATO PATRIMONIALE	31/12/2012	31/12/2013	VARIAZIONE NETTA	VARIAZIONE NETTA (%)
PATRIMONIO NETTO				
FONDO CONTRIBUTO SOGETTIVO E INTEGRATIVO L. 133/2011				
Fondo contributo soggettivo	526.305.595	496.607.504	-29.698.091	-6%
Fondo contributo integrativo L. 133/2011	15.246.980	0	15.246.980	100%
Totale	541.552.576	496.607.504	44.945.072	8%
FONDO RIVALUTAZIONE L. 335/95				
Fondo rivalutazione garantita	102.237.393	106.922.360	-4.684.967	-4%
Totale	102.237.393	106.922.360	-4.684.967	-4%
FONDO CONTRIBUTO INDENNITA' DI MATERNITA'				
Fondo contributo maternità	173.470	118.766	54.704	45%
Totale	173.470	118.766	54.704	45%
RISERVA STRAORDINARIA				
Fondo riserva straordinaria	117.467.633	99.226.610	18.241.023	16%
Fondo di riserva per utili su cambi	0	0	0	0
Totale	117.467.633	99.226.610	18.241.023	16%
FONDO DI RISERVA art. 12 comma 7 del Reg. Io EPPI				
Riserva art. 12 Reg. Io	0	0	0	0
Totale	0	0	0	0
AVANZI/DISAVANZI PORTATI A NUOVO				
Avanzi portati a nuovo	0	0	0	0
Disavanzi portati a nuovo	0	0	0	0
Totale	0	0	0	0
AVANZO/DISAVANZO DELL'ESERCIZIO				
Avanzo dell'esercizio	30.630.218	33.486.003	-2.857.785	-9%
Disavanzo dell'esercizio	0	0	0	0
Totale	30.630.218	33.486.003	-2.857.785	-9%
TOTALE PATRIMONIO NETTO	792.061.290	736.363.243	55.698.047	8%

La movimentazione intercorsa nell'esercizio 2013 delle voci del patrimonio netto è riepilogata nella tabella allegata.

Relativamente alle singole voci si sottolinea quanto segue:

Fondo contributo soggettivo: aumentato di euro 30 milioni circa (6%). La variazione netta in aumento risulta essere principalmente così determinata:

Variazioni in aumento

- ✓ per euro 46,9 milioni dall'accantonamento della stima della contribuzione soggettiva dovuta per l'anno 2013 e delle somme incassate a titolo di ricongiunzione L. 45/90 e per riscatti anni pregressi;
- ✓ per euro 5,3 milioni dalla riclassifica della contribuzione soggettiva stanziata al 31 dicembre 2013 nel fondo rischi per rimborsi del montante agli iscritti ultra 65 anni;
- ✓ per euro 6,7 milioni quale adeguamento contabile ai valori presenti nelle riserve tecniche, principalmente dovuto all'accantonamento della contribuzione soggettiva accertata nel corso del 2013 per gli anni dal 1996 al 2012.

Variazioni in diminuzione

- ✓ per euro 434 mila utilizzo del fondo per la contribuzione soggettiva restituita nell'esercizio a fronte delle domande di restituzione per decesso e compimento del 65 esimo anno di età o under 65 inabile;

- ✓ per euro 62 mila utilizzo del fondo per la contribuzione soggettiva restituita nell'esercizio a fronte delle domande di ricongiunzione ai sensi della L. 45/90;
- ✓ per euro 22,6 milioni dall'utilizzo del fondo per la contribuzione soggettiva girocontata al fondo pensioni per gli iscritti pensionati nell'esercizio;
- ✓ per euro 6,1 milioni dalla riclassifica in diminuzione del fondo soggettivo ed in aumento del fondo rischi per restituzione del montante agli iscritti all'Ente che al 31 dicembre 2013 hanno compiuto il 65 esimo anno di età senza aver maturato il diritto al trattamento pensionistico e che potrebbero richiedere la restituzione del montante maturato;

Fondo contributo Integrativo L. 133/2011: tale fondo accoglie l'80% della contribuzione integrativa dovuta dagli iscritti per l'anno 2012, destinata ad incremento dei montanti previdenziali individuali ai sensi della legge 12 luglio 2011, n. 133, come da delibera del CIG del 28 novembre 2013.

Fondo Rivalutazione L.335/95: diminuito di 4,6 milioni di euro (- 4%). La variazione netta in diminuzione risulta essere così determinata:

Variazioni in aumento

- ✓ per euro 984 mila dall'accantonamento di competenza dell'esercizio della rivalutazione calcolata sul montante contributivo degli iscritti maturato al 31 dicembre. Il tasso di capitalizzazione comunicato dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale per l'esercizio 2013 è pari allo 0,16430%;
- ✓ per euro 1,6 milioni dalla riclassifica della contribuzione soggettiva stanziata al 31 dicembre 2013 nel fondo rischi per rimborsi del montante agli iscritti ultra 65 anni;
- ✓ per euro 491 mila quale adeguamento contabile ai valori presenti nelle riserve tecniche.

Variazioni in diminuzione

- ✓ per euro 181 mila utilizzo del fondo per la rivalutazione restituita nell'esercizio a fronte delle domande di restituzione per decesso, compimento del 65 esimo anno di età o under 65 inabile;
- ✓ per euro 5,8 milioni dall'utilizzo del fondo per la rivalutazione girocontata al fondo pensioni per gli iscritti pensionati nell'esercizio;
- ✓ per euro 15 mila utilizzo del fondo per la rivalutazione stornata dal relativo fondo nell'esercizio a fronte delle domande di ricongiunzione ai sensi della L. 45/90;
- ✓ per euro 1,8 milioni dalla riclassifica in diminuzione del fondo soggettivo ed in aumento del fondo rischi per restituzione del montante agli iscritti all'Ente che al 31 dicembre 2013 hanno compiuto il 65 esimo anno di età senza aver maturato il diritto al trattamento pensionistico e che potrebbero richiedere la restituzione del montante maturato.

Fondo contributo Indennità di maternità: aumentato di euro 55 mila (46%). Nel corso dell'esercizio sono state erogate alle libere professioniste iscritte all'Ente indennità di maternità/paternità per euro 70 mila, ai sensi della Legge 11 dicembre 1990, n.379.

Riserva straordinaria: aumentata di euro 18,2 milioni (18%). La variazione netta in aumento risulta così determinata:

- ✓ variazione in aumento di euro 33,4 milioni per effetto della destinazione dell'avanzo dell'esercizio 2012 deliberato dal Consiglio di Indirizzo Generale in sede di approvazione del bilancio consuntivo 2012;
- ✓ variazione in diminuzione per euro 15,8 milioni per effetto della destinazione dell'80% della contribuzione integrativa dovuta per l'anno 2012 ad incremento dei montanti individuali ai sensi della legge 12 luglio 2011, n. 133, come da delibera del CIG del 28 novembre 2013.

Avanzo dell'esercizio: accoglie il risultato economico positivo dell'esercizio pari a euro 30.630.218.