

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Il consiglio di Amministrazione ha ritenuto il portafoglio titoli diversificato in maniera soddisfacente, sia sotto l'aspetto della solidità che dei rendimenti.

Pertanto nel 2016 ha deliberato la dismissione di pochi investimenti non adeguatamente remunerativi e di una quantità di titoli di Stato che, stante le favorevoli quotazioni di mercato, ha reso una consistenza plusvalenza.

Nel complesso le vendite hanno reso una plusvalenza netta complessiva di 14.427.339 euro.

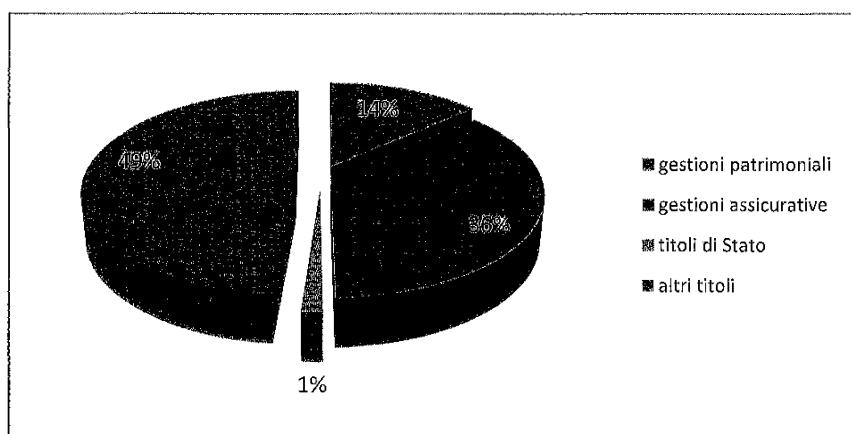
Inoltre sono pervenuti a scadenza alcuni investimenti assicurativi.

Le liquidità rivenienti, insieme con parte degli avanzi di gestione, sono state investite in prodotti finanziari di pari o maggiore affidabilità e con prospettive di rendimento più elevate.

Nel complesso sono stati disinvestiti, in via anticipata o a scadenza, titoli per circa complessivi 194 milioni di euro, mentre sono stati sottoscritti investimenti per circa 202 milioni di euro.

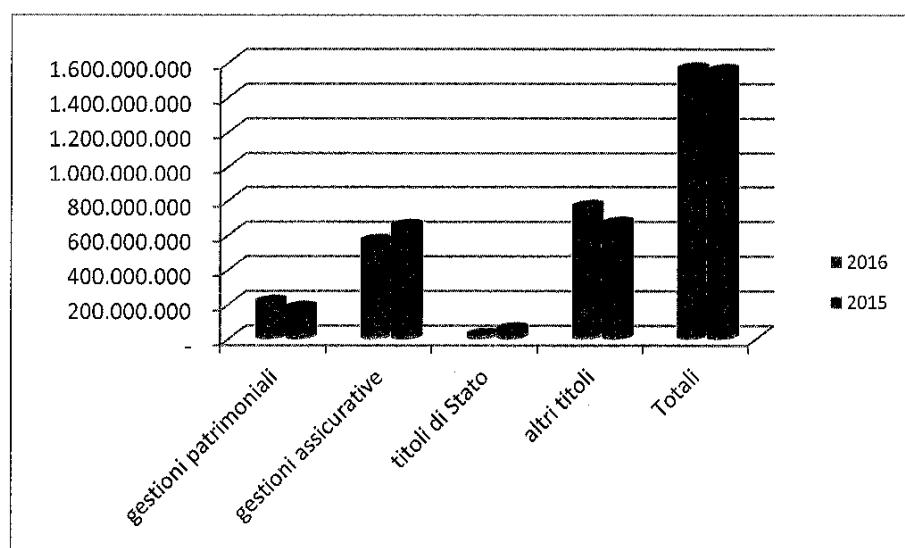
Il portafoglio, a fine esercizio, risulta così composto: 49% titoli vari (fondi obbligazionari, certificati ...), 36% assicurativi, 14% gestioni patrimoniali e 1% titoli di Stato.

Tali dati sono evidenziati nel diagramma che segue.



Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Nel grafico che segue si espone la composizione per macroaggregati del portafoglio titoli come risultava a fine esercizio 2015 confrontata con il 2016.

**C - ATTIVO CIRCOLANTE****II. RESIDUI ATTIVI**

4) Crediti verso lo Stato ed altri soggetti pubblici	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	8.546.670	822.370

I residui attivi dettagliati come segue:

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Capitolo	Debitore	2015	Incassati	Incrementi	Decrementi	2016
10101	Prov.art.5-6 L. 734/73	8.546.670	8.546.670	-	-	-
10101.1	Prov.art.5-6 L. 734/73- Dogane	-	-	822.370	-	822.370
10102	Prov. da sanzioni pec. DPR 600/73	-	-	-	-	-
10103	Prov. da sanzioni pec. DPR 633/72	-	-	-	-	-
10104	Prov.art. 7 L. 545/71	-	-	-	-	-
10106	Prov. Art.9 D.L.78/2010	-	-	-	-	-
	Total	8.546.670	8.546.670	822.370	-	822.370

Nell'anno 2016 non sono state accertate somme riguardanti i proventi stabiliti dall'art. 9 comma 33 del D.L. 78/2010 di competenza 2016 poiché non è stata assegnata al Fondo la cifra spettante entro il termine di chiusura del rendiconto.

5) Crediti verso gli altri	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	28.331	26.849

Tali crediti sono iscritti sui capitoli 20601 e 31401, che riguardano restituzioni da parte degli iscritti di somme non spettanti.

Capitolo	Descrizione	2015	Incassati	Incrementi	Decrementi	2016
20601	Entrate diverse	812	812	-	-	-
31401	Crediti diversi	27.519	98	-	572	26.849
	Total	28.331	910	-	572	26.849

E' stato annullato per insussistenza il credito di euro 571,91.

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

IV DISPONIBILITÀ

Depositi bancari	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	89.887.734	115.395.007

Le disponibilità all'inizio e al termine dell'esercizio, coincidenti con le consistenze di cassa indicate nella situazione amministrativa, sono ripartite come segue.

Depositi bancari	2016	2015	Variazione
POPSO c/c 24000ex Unicredit	66.743.631	47.483.119	19.260.512
POPSO c/c 24100ex Unicredit	464.451	503.607	(39.156)
Cassa DD PP Spa	48.186.647	41.900.773	6.285.874
Cassa contanti	-	-	-
Conto corrente postale	278	234	44
Totali	115.395.007	89.887.734	25.507.274

Le somme sono state mantenute in giacenza per sostenere le spese dei primi mesi dell'esercizio successivo poiché, di solito, i fondi sono trasferiti dal Dipartimento delle Entrate in periodi successivi.

D - RATEI E RISCONTI

1) Ratei attivi	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	107.302.416	97.757.962

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Il saldo dei ratei attivi è rilevato al 31 dicembre ed è costituito dagli interessi maturati sui depositi di conto corrente e dai rendimenti degli investimenti patrimoniali, determinati nel loro ammontare ma che saranno riscossi alla scadenza degli investimenti stessi.

A ciò si aggiunge quanto accertato sul capitolo 42204 per trattenute applicate per conto terzi alla liquidazione dell'indennità aggiuntiva di fine rapporto da pagare ad un iscritto.

Capitolo	Descrizione	2015	Incassati	Incrementi	Decrementi	2016
20801	Interessi su titoli	107.192.758	27.808.992	20.931.129	2.647.771	97.667.125
20802	Interessi su depositi	108.919	108.919	90.729	-	90.729
20901	Poste correttive spese	500	-	-	500	-
42204	Trattenute c/terzi	239	239	108	-	108
Totali		107.302.416	27.918.150	21.021.966	2.648.271	97.757.962

La stratificazione dei rendimenti maturati ma non ancora riscossi sugli investimenti mobiliari è rappresentata dalla tabella riportata nella pagina che segue.

Tali rendimenti, in base alle condizioni contrattuali, saranno esigibili solo al raggiungimento della scadenza dell'investimento.

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

STRATIFICAZIONE DEI RESIDUI ATTIVI (Cap. 20801) AL 31.12.2016													
Investimenti	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	TOTALE
Unicredit Pioneer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Assitalia Generali	2.677.463	4.419.152	416.929	-	3.974.113	-	-	-	-	-	-	-	11.487.657
Lloyd Adriatico	454.173	376.223	-	-	6.468.827	228.607	-	-	-	-	-	-	7.527.830
Fondo MIRE 1													-
Totale gestioni	3.131.636	4.795.375	416.929	-	10.442.940	228.607	-	-	-	-	-	-	19.015.487
Morgan Stanley Investment Fund													14.606
BNP Bond Italia PMI													13.407
Mediolanum Titoli e BTP in deposito													7.069.986
JP Morgan Global Inc.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.353
Investimenti vari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.115.352
Ina Vita Euroforte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Generali Vita	-	2.172.111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.172.111
BG Stile Libero Spec.													147.083
Milano Ass.ni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lloyd Capital. Az.	-		321.136	76.975	6.940.204	5.213.619	6.289.218	6.026.614	6.760.381	5.728.072	5.603.876	6.206.402	49.166.496
Zurich Invest.	-	-	-	-	-	-	-	-	157.754	587.841	1.154.965	988.058	1.157.410
Gen. Ina Uco Plus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.710.365	2.482.464	3.401.894
Lloyd Cap '08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reale Mutua	-	-	-	-	-	-	-	-	119.940	191.762	447.321	269.755	1.028.779
Uniqia Previdenza	-	-	-	-	-	-	-	-	144.575	278.500	704.357	507.867	766.395
Cattolica Prev.	-	-	-	-	-	-	-	-	675.147	1.131.983	1.158.315	1.198.024	4.163.470
Tot. assicurativi	-	2.172.111	321.136	76.975	6.940.204	5.213.619	6.289.218	6.328.943	8.421.809	10.621.504	11.334.989	13.815.777	71.536.285
Cedole su titoli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tot.residui attivi (Capitolo 20801)	3.131.636	6.967.486	738.065	76.975	17.583.144	5.442.226	6.289.218	6.328.943	8.421.809	10.621.504	11.334.989	20.931.129	97.667.125

pag. 18

Bilancio consuntivo al 31 dicembre 2016

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

PASSIVO**A - PATRIMONIO NETTO**

Patrimonio netto	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	1.743.115.979	1.759.102.899

Il patrimonio netto è stato incrementato dall'avanzo economico dell'esercizio 2016 come esposto di seguito:

Descrizione	Patrimonio Netto			
	Saldo 2015	Incrementi	Decrementi	Saldo 2016
	Euro	Euro	Euro	Euro
Riserva tecnica liquidazioni	1.276.693.008	33.124.559	-	1.309.817.567
Riserva obbligatoria (art. 5 Regolamento)	344.581.840	-	-	344.581.840
Riserva straordinaria	33.982.864	-	-	33.982.864
Avanzo/Disavanzo es. prec.	33.124.559	54.733.708	(33.124.559)	54.733.708
Avanzo di gestione	54.733.708	15.986.920	(54.733.708)	15.986.920
Totale Patrimonio Netto	1.743.115.979	103.845.187	(87.858.267)	1.759.102.899

L'ammontare della riserva massima, pari ad euro 378.564.704, è rimasto inalterato poiché la dotazione è risultata superiore alla somma delle entrate (euro 375.188.935) dei due esercizi (2013 + 2015) che nel quinquennio precedente hanno registrato l'ammontare più elevato di entrate.

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Gli avanzi di gestione vanno ad incrementare la riserva tecnica liquidazioni, che è apposta nello stato patrimoniale sotto la voce “Altre riserve” insieme con la riserva straordinaria.

Tutte le riserve sono destinate allo stesso fine di copertura del debito verso gli iscritti per il pagamento delle indennità di fine rapporto.

C - FONDI PER RISCHI ED ONERI

Fondo per rischi e oneri	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	2.387.063	2.387.063

Il fondo è stato istituito ai sensi dell'art. 2424-bis c.3 del codice civile con la dotazione valutata sufficiente a sostenere eventuali oneri imprevisti. A tale disponibilità è stato aggiunto l'importo di euro 321.236,00 iscritto nel “Fondo ripristino ambientale” quale valore del terreno scorporato da quello del fabbricato sede del Fondo su di esso costruito.

E – RESIDUI PASSIVI

Residui passivi	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	13.003.725	13.715.437

I residui passivi al termine dell'esercizio sono composti come di seguito esposto:

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Residui passivi			
Descrizione	Saldi 2015		Saldi 2016
	Euro	Euro	Euro
Debiti verso fornitori	120.117	118.820	
Debiti tributari	465.463	1.226.647	
Debiti verso Istituti di previdenza e sicurezza sociale	646	1.028	
Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	11.568.650	11.553.855	
Debiti diversi	848.849	815.087	
Totale Residui passivi	13.003.725	13.715.437	

5) Debiti verso fornitori

Debiti verso fornitori	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	120.117	118.820

I debiti verso fornitori si riferiscono agli importi fatturati e non ancora pagati al 31 dicembre dell'anno in corso e riguardano forniture di beni strumentali e di consumo, prestazione di servizi.

8) Debiti tributari

Debiti tributari	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	465.463	1.226.647

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Il saldo si riferisce alle somme dovute all'Erario per i motivi di seguito elencati:

Debiti tributari		
Descrizione	Saldi 2015	Saldi 2016
	Euro	Euro
Imposte e tasse	-	-
Erario c/IRAP	-	510
Ritenute per scissione IVA	-	3.096
Erario c/ritenute su titoli	212.731	-
Ritenute erariali	252.732	1.223.041
Totale Debiti Tributari	465.463	1.226.647

Al capitolo 10801 “Imposte e tasse” sono imputate le spese sostenute nell’anno per il pagamento della TARES, COSAP e le imposte di bollo su estratti conto.

La voce Erario c/IRAP si riferisce all’imposta, interamente a carico del datore di lavoro, calcolata sugli importi delle competenze accessorie corrisposte al personale e ai rimborsi spese erogati ai membri del CdA e del Collegio dei Revisori.

Nell’esercizio 2016 sono state inserite le partite di giro n. 42203 in entrata e n. 42103 in uscita per contabilizzare le scissioni contabili IVA secondo il sistema dello Split payment.

I residui passivi di euro 212.731, relativi alle ritenute da applicare ai rendimenti su titoli accertati, sono stati annullati insieme con i corrispondenti accertamenti in entrata poiché dall’anno 2011 i rendimenti stessi sono riscossi al netto delle imposte.

La voce Ritenute erariali si riferisce al debito per ritenute calcolate e trattenute sul trattamento di fine rapporto erogato agli iscritti a dicembre dell’anno in corso, da versare a gennaio dell’anno successivo.

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

9) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

Debiti istituti di previdenza e sicurezza sociale	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	646	1.028

L'importo si riferisce agli oneri a carico dell'Ente calcolati sul salario accessorio erogato ai dipendenti nel mese di dicembre e da versare a gennaio dell'anno successivo.

10) Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute

Debiti verso iscritti, soci e terzi per prestazioni dovute	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	11.568.650	11.553.855

Il debito è composto, in prevalenza, dalle somme impegnate per l'erogazione delle prestazioni istituzionali richieste dagli iscritti nell'ultimo mese dell'anno ma non liquidate entro la chiusura dell'esercizio.

Debiti verso iscritti			
Descrizione	Saldi 2015	Saldi 2016	
	Euro	Euro	
Spese indennità (Cap. 10501)	4.765.834	4.559.011	
Anticipazioni (Cap. 10502)	969.100	992.750	
Sovvenzioni (Cap. 10503)	5.787.274	5.848.429	
Borse di studio (Cap. 10503.1)	-	2.250	
Partite in sospeso (cap. 42106)	46.442	151.415	
Totale debiti verso iscritti	11.568.650	11.553.855	

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

12) Debiti diversi

Debiti diversi	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	848.849	815.087

I debiti diversi sono così composti:

Debiti diversi			
Descrizione	Saldi 2015	Saldi 2016	
	Euro	Euro	
Oneri personale Ente (Cap. 10201)	-	5.524	
Fondo unico amm.ne (Cap. 10203)	345.000	345.000	
Trattenute c/terzi (Cap. 42104)	503.849	464.563	
Totale Debiti diversi	848.849	815.087	

Il saldo relativo al capitolo 10203 rappresenta quanto impegnato per il pagamento del Fondo Unico di Amministrazione per i dipendenti comandati presso il Fondo.

Le trattenute c/terzi si riferiscono alle somme detratte, sulla base di fermi amministrativi, dal trattamento di fine rapporto erogato agli iscritti.

Tali trattenute sono erogate agli aventi diritto ogni qualvolta pervengono al Fondo le relative sentenze.

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

ANALISI DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

Valore della Produzione	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	143.294.939	133.397.536

Il valore della produzione è costituito dalle seguenti componenti:

Valore della Produzione		
Descrizione	Saldi 2015	Saldi 2016
	Euro	Euro
Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	143.202.179	133.366.620
Altri ricavi e proventi	92.759	30.916
Totale Valore della Produzione	143.294.939	133.397.536

1) Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi

Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	143.202.179	133.366.620

La voce si riferisce alle somme di competenza iscritte sui seguenti capitoli di bilancio:

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Proventi per la produzione delle prestazioni e/o servizi			
Descrizione	Saldi 2015	Saldi 2016	
	Euro	Euro	
Proventi ex art. 5 e 6 legge 734/73 (Cap. 10101+ Cap. 10101.1)	58.173.968	51.280.269	
Proventi sanzioni pecuniarie DPR 600/73 (Cap. 10102)	55.309.848	47.974.596	
Proventi sanzioni pecuniarie DPR 633/72 (Cap. 10103)	15.596.537	18.019.755	
Proventi gioco del lotto (Cap. 10105)	-	-	
Proventi D.L. 78/2010 art. 9 c. 33 (Cap. 10106)	14.121.826	16.092.000	
Totale Proventi per la produzione delle prestazioni	143.202.179	133.366.620	

5) Altri ricavi e proventi

Altri ricavi e proventi	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	92.759	30.916

La voce è così dettagliata:

Altri ricavi e proventi			
Descrizione	Saldi 2015	Saldi 2016	
	Euro	Euro	
Entrate diverse	55.967	8.096	
Poste correttive delle spese	36.382	22.820	
Crediti diversi	410	-	
Totale altri ricavi e proventi	92.759	30.916	

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

Le entrate diverse sono imputate al capitolo 20601 e riguardano introiti di differente tipologia non altrove classificabili.

Sono state imputate al capitolo 20901 "Poste correttive delle spese" alcune somme restituite dagli iscritti.

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

Costi della Produzione			
Descrizione	Saldi 2015		Saldi 2016
	Euro	Euro	Euro
Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	10.231		9.681
Costi per servizi	168.794.987		167.588.682
Costi per godimento beni di terzi	2.353		2.353
Costi per il personale dipendente	513.586		498.276
Ammortamenti beni immateriali	83.103		105.710
Ammortamenti beni materiali	60.581		62.520
Altri accantonamenti	-		-
Oneri di gestione	138.657		110.974
Totale Costi della Produzione	169.603.497		168.378.196

Le singole voci sono dettagliate come segue:

Fondo di previdenza per il personale del Ministero dell'Economia e delle Finanze

6) PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E MERCI

Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	10.231	9.681

Il saldo si riferisce al costo sostenuto per l'acquisto dei beni di consumo necessari per il funzionamento, così come dettagliato di seguito:

Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo			
Descrizione	Saldi 2015	Saldi 2016	
	Euro	Euro	
Acquisto libri e riviste (Cap. 10401)	2.813	733	
Acquisto materiali di consumo (Cap. 10402)	7.418	8.948	
Totale Costi per materie prime, sussidiarie e di consumo	10.231	9.681	

7) PER SERVIZI

Costi per servizi	Saldo 2015	Saldo 2016
	Euro	Euro
	168.794.987	167.588.682

I costi per servizi sono dettagliati nel prospetto che segue: