



| VOCE | CONTO ECONOMICO 2016 (A) | CONTO ECONOMICO 2015 (B) | BUDGET 2 ^a REV. 2016 (*) (C) | VARIAZIONE VERSO BUDGET (EURO) D = (A-C) | VARIAZIONE VERSO BUDGET (%) E = (D/C) |
|--|--------------------------|--------------------------|---|--|---------------------------------------|
| VALORE DELLA PRODUZIONE | 975.611 | 1.102.704 | 964.762 | 10.849 | 1 |
| Proventi contribuiti a carico degli iscritti | | | | | |
| ▶ contributi soggettivi ed integrativi | 725.381 | 703.740 | 682.334 | 43.047 | 6 |
| ▶ contributi da pre-iscrizione | 1.467 | 1.692 | 1.600 | (133) | (8) |
| ▶ contributi di maternità | 8.467 | 7.807 | 8.900 | (433) | (5) |
| ▶ contributi di riscatto | 13.982 | 7.889 | 11.400 | 2.582 | 23 |
| ▶ contributi di ricongiunzione | 18.184 | 18.229 | 21.700 | (3.516) | (16) |
| ▶ contributi di solidarietà | 5.308 | 5.599 | 5.356 | (48) | (1) |
| ▶ contributi di solidarietà L. 147/2013 | 1.172 | 1.125 | 1.144 | 28 | - |
| Altri proventi | | | | | |
| ▶ gestione immobiliare | 15.537 | 15.573 | 15.735 | (198) | (1) |
| ▶ gestione mobiliare | 147.528 | 249.578 | 145.401 | 2.127 | 1 |
| ▶ diversi | 38.585 | 91.472 | 71.192 | (32.607) | (46) |
| COSTI DELLA PRODUZIONE | (446.431) | (537.913) | (447.127) | 696 | - |
| Per servizi | | | | | |
| ▶ pensioni | (267.791) | (258.734) | (265.518) | (2.273) | 1 |
| ▶ prestazioni assistenziali | (12.399) | (10.661) | (13.304) | 905 | (7) |
| ▶ indennità di maternità | (8.467) | (7.807) | (8.900) | 433 | (5) |
| ▶ restituzioni e rimborsi di contributi | (16.277) | (17.446) | (15.180) | (1.097) | 7 |
| ▶ servizi diversi | (11.828) | (11.693) | (13.590) | 1.762 | (13) |
| Per godimento beni di terzi | (65) | (60) | (80) | 15 | (19) |
| Per il personale | | | | | |
| ▶ salari e stipendi | (7.306) | (7.125) | (7.298) | (8) | - |
| ▶ oneri sociali | (1.905) | (1.897) | (2.017) | 112 | (6) |
| ▶ trattamento di fine rapporto | (533) | (641) | (508) | (25) | 5 |
| ▶ trattamento di quiescenza e simili | (174) | (171) | (183) | 9 | (5) |
| ▶ altri costi | (105) | (162) | (110) | 5 | (5) |
| Ammortamenti e svalutazioni | | | | | |
| ▶ ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | (928) | (1.027) | (1.004) | 76 | (8) |
| ▶ ammortamento delle immobilizzazioni materiali | (3.245) | (3.196) | (3.688) | 443 | (12) |
| ▶ altre svalutazioni delle immobilizzazioni | - | (106) | - | - | - |
| ▶ svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante | (8.833) | (7.634) | (400) | (8.433) | 2.108 |
| Accantonamenti per rischi | | | | | |
| ▶ immobili | (4.099) | (3.639) | - | (4.099) | - |
| ▶ oscillazione titoli | (57.280) | (143.862) | (70.733) | 13.453 | - |
| Altri accantonamenti | | | | | |
| ▶ extra-rendimento | (34.942) | (52.449) | (33.849) | (1.093) | 3 |
| ▶ rischi contrattuali | - | - | - | - | - |
| ▶ restituzione contributo solidarietà L. 147/2013 | (1.172) | (1.125) | (1.144) | (28) | - |
| Oneri diversi di gestione | | | | | |
| ▶ gestione immobiliare | (3.488) | (3.534) | (3.480) | (8) | - |
| ▶ gestione mobiliare | (2.959) | (2.467) | (3.653) | 694 | (19) |
| ▶ diversi | (2.635) | (2.478) | (2.488) | (147) | 6 |
| AVANZO OPERATIVO | 529.180 | 564.791 | 517.635 | 11.545 | 2 |
| PROVENTI ED ONERI FINANZIARI | 11.091 | 13.258 | 6.805 | 4.286 | 63 |
| Altri proventi finanziari | | | | | |
| ▶ proventi diversi dai precedenti | 11.186 | 13.409 | 6.946 | 4.240 | 61 |
| Altri oneri finanziari | | | | | |
| ▶ altri | (95) | (151) | (141) | 46 | (33) |
| AVANZO LORDO | 540.271 | 578.049 | 524.440 | 15.831 | 3 |
| IMPOSTE DELL'ESERCIZIO | (29.049) | (41.068) | (31.988) | 2.939 | (9) |
| AVANZO CORRENTE (ante trasf. a riserve) | 511.222 | 536.981 | 492.452 | 18.770 | 4 |

(*) I valori del budget 2016 2^a revisione sono stati riclassificati in coerenza con il dato di Bilancio 2016. Si rimanda alla Nota Integrativa nel paragrafo dedicato.

15

BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione



Dal raffronto del conto economico dell'esercizio con la seconda revisione del budget 2016 emergono, in termini di maggiore significatività, gli aspetti di seguito evidenziati.

Il valore della produzione denota un incremento di € 11 milioni, dovuto per € 42 milioni ai maggiori proventi da contributi e per € 2 milioni ai maggiori proventi dell'area mobiliare parzialmente compensato da minori proventi diversi essenzialmente derivanti da un diminuito assorbimento del Fondo oscillazione titoli (€ 33 ml).

I maggiori ricavi netti per contributi soggettivi ed integrativi discendono dal combinato effetto di tre macro fenomeni.

Innanzitutto si sono rilevati, nelle comunicazioni SAT 2016 degli iscritti alla Cassa (inclusi i pensionati attivi), dati più elevati, rispetto alle stime di budget allineate al dato di bilancio 2015, sia per quanto riguarda il reddito netto professionale che per il volume di affari, incrementatisi entrambi di circa il 3%.

Inoltre è proseguita nel 2016 l'attività di accertamento massivo, anche per il tramite dell'Agenzia delle Entrate (Convenzione stipulata nel 2012), con l'acquisizione dei dati sui volumi d'affari e sui redditi non comunicati dai professionisti nel 2015 con l'accertamento di contributi dovuti per ulteriori € 7,4 milioni.

Non ultimo, e anche di significativa importanza a testimonianza della crescente sensibilità al tema previdenziale, si è registrato un incremento dell'aliquota media di versamento del contributo soggettivo (12,72%) rispetto a quella stimata nel budget di esercizio (12,61%).

I costi della produzione risultano nel loro complesso in linea con il dato di budget. Le poste con i maggiori scostamenti rispetto al budget sono quelle c.d. valutative che, per loro natura oltre che per scelta metodologica, in sede di budget non sono pienamente apprezzabili, quali la svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante (€ 8 ml) e l'accantonamento al fondo rischi su immobili (€ 4 ml). Inoltre si sono adeguate ai dati definitivi 2016 le stime relative all'accantonamento al fondo oscillazione titoli, ridotto per € 13 milioni, e al fondo extra-rendimento, incrementato per € 1 milione.

Nell'ambito dei costi per servizi si è consuntivata la riduzione di alcuni costi connessi al patrimonio immobiliare grazie all'efficienza realizzata in sede di gare di appalto connessa con la revisione di alcuni interventi manutentivi riportati all'anno successivo.

Il costo del lavoro presenta una riduzione di € 0,1 milioni rispetto all'ultima previsione di budget 2016 approvata nel mese di novembre 2016.

La gestione finanziaria evidenzia maggiori proventi netti per € 4 milioni riferibili prevalentemente agli interessi sui ritardati versamenti contributivi.

La gestione fiscale evidenzia, rispetto al budget, minori oneri netti per € 3 milioni sostanzialmente riferiti alle ritenute sui dividendi e cedole rilevate a consuntivo.

16

BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione



Analisi dei dati gestionali

Nella tabella che segue redatta in migliaia di euro viene rappresentato l'andamento dei dati economici e patrimoniali dell'ultimo decennio, riclassificati in un'ottica gestionale.

Focalizzando l'attenzione sulla variazione dell'esercizio 2016 rispetto all'anno precedente, emerge una diminuzione dell'avanzo corrente 2016 rispetto al precedente esercizio per € 26 milioni.

Per quanto attiene alle poste tipiche della gestione istituzionale dell'Ente si segnala un incremento del risultato netto pari a € 14 milioni.

Questa variazione è principalmente frutto di un deciso incremento della raccolta contributiva soggettiva (+€ 12 ml) ed integrativa (+€ 10 ml) segno di una categoria in crescita sotto il profilo reddituale. Significativo inoltre il dato incrementato dell'istituto del riscatto (+€ 6 ml).

A queste variazioni positive corrispondono principalmente, con segno opposto, un aumento costo delle pensioni (-€ 9 ml) derivante dal maggior numero dei pensionati e delle prestazioni assistenziali (-€ 2 ml) conseguenza di un'ulteriore attenzione posta dal Consiglio al welfare della Categoria.

Il risultato netto della gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente consuntiva una riduzione (-€ 93 ml). In quest'area si registra infatti un decremento dei proventi lordi (-€ 105 ml) essenzialmente a causa di minori plusvalenze realizzate parzialmente compensato dalla conseguente minore imposizione fiscale (+€ 12 ml).

La variazione dell'avanzo corrente è altresì influenzata dalla movimentazione di alcune poste di natura contabile, quali accantonamenti, ammortamenti e svalutazioni, il cui risultato netto impatta positivamente per € 53 milioni.

Nelle valutazioni di fine anno si è reso necessario un minore accantonamento a fondi rischi ed oneri (+€ 103 ml), essenzialmente sul Fondo oscillazione titoli (+€ 87 ml) ed extra rendimento (+€ 18 ml), solo parzialmente compensato da un decremento straordinario dei proventi diversi (-€ 50 ml). Quest'ultimo decremento si origina a seguito del rilascio del fondo extra-rendimento, che ha riguardato il 2015 (-€ 76 ml) e del maggior assorbimento del Fondo oscillazione titoli (+€ 26 ml).

17BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione



| VOCE | 2016 | 2015 | 2014 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| ATTIVO | | | |
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 1.503 | 2.043 | 2.393 |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 383.913 | 358.860 | 375.132 |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE (a) (d) | 5.430.917 | 4.684.909 | 4.390.302 |
| CREDITI | 540.514 | 500.709 | 459.505 |
| RIMANENZE | 10.793 | 10.793 | - |
| ATTIVITA' FINANZIARIE | - | 50.995 | 84.733 |
| DISPONIBILITA' LIQUIDE | 1.118.366 | 1.272.178 | 925.668 |
| RATEI E RISCONTI (d) | 117 | 105 | 30.127 |
| TOTALE | 7.486.123 | 6.880.592 | 6.267.860 |
| PASSIVO | | | |
| PATRIMONIO NETTO (d) | 6.940.507 | 6.429.285 | 5.866.304 |
| FONDI RISCHI E ONERI (d) | 410.074 | 340.012 | 238.971 |
| TFR | 3.065 | 2.875 | 2.954 |
| DEBITI (a) | 82.305 | 61.226 | 68.260 |
| FONDI AMMORTAMENTO | 48.422 | 45.171 | 82.438 |
| RATEI E RISCONTI (d) | 1.750 | 2.023 | 8.933 |
| TOTALE | 7.486.123 | 6.880.592 | 6.267.860 |
| AVANZO CORRENTE | 511.222 | 536.981 | 557.165 |
| Patrimonio Netto/ Pensioni (b) | 26,6 | 25,4 | 24,2 |

| VOCE | 2016 | 2015 | 2014 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| PROVENTI DA GESTIONE IMMOBILIARE | 15.537 | 15.574 | 15.114 |
| PROVENTI DA GESTIONE MOBILIARE (a) (d) | 147.528 | 249.578 | 214.430 |
| PROVENTI PATRIMONIALI | 163.065 | 265.152 | 229.544 |
| CONTRIBUTI DI MATERNITA' | 8.467 | 7.807 | 8.195 |
| CONTRIBUTI INTEGRATIVI | 293.207 | 283.166 | 282.322 |
| PROVENTI DIVERSI (escl. rilasci Fondi pensioni e restituz contributi) | 34.818 | 87.044 | 27.052 |
| RICAVI | 499.557 | 643.169 | 547.113 |
| SERVIZI (a) | (11.893) | (11.753) | (11.548) |
| PERSONALE | (10.024) | (9.996) | (9.350) |
| ONERI DIVERSI DI GESTIONE (a) | (9.082) | (8.479) | (9.233) |
| COSTI OPERATIVI | (30.999) | (30.228) | (30.131) |
| INDENNITA' DI MATERNITA' | (8.467) | (7.807) | (8.195) |
| AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI | (13.007) | (11.963) | (20.259) |
| ACCANTONAMENTI PER RISCHI ED ONERI (d) | (97.492) | (201.075) | (86.919) |
| COSTI | (149.965) | (251.073) | (145.504) |
| DIFFERENZIALE (RICAVI-COSTI) | 349.592 | 392.096 | 401.609 |
| PROVENTI/ONERI FINANZIARI (a) | 11.091 | 13.259 | 8.629 |
| RETTIFICHE DI VALORE | - | - | - |
| PROVENTI/ONERI STRAORD. (esclusa reituz. contributi) (d) | - | - | 1.419 |
| IMPOSTE SUL REDDITO (a) (d) | (29.049) | (41.068) | (37.114) |
| AVANZO GESTIONALE | 331.634 | 364.287 | 374.543 |
| AVANZO GESTIONALE (SENZA CONTRIBUTO INTEGRATIVO) | 38.427 | 81.121 | 92.221 |
| COSTI/RICAVI (%) | 30,0 | 39,0 | 26,6 |
| COSTI/RICAVI SENZA CONTRIBUTO INTEGRATIVO (%) | 72,7 | 69,7 | 55,0 |
| COSTI OPERATIVI/PROVENTI PATRIMONIALI (%) | 19,0 | 11,4 | 13,1 |
| IMPOSTE/PROVENTI PATRIMONIALI (%) | 17,8 | 15,5 | 16,2 |
| COSTO DEL PERSONALE/N. ISCRITTI (valore espresso in unità di euro) | 151,3 | 154,0 | 149,2 |
| CONTRIBUTI SOGGETTIVI | 433.641 | 422.266 | 414.182 |
| RISCATTI | 13.982 | 7.889 | 6.914 |
| RICONGIUNZIONI | 18.184 | 18.229 | 19.268 |
| SOLIDARIETA' | 6.480 | 6.723 | 6.633 |
| PROVENTI DIVERSI (da rilasci F.di pensioni e restituz contributi) | 3.768 | 4.428 | 3.508 |
| PENSIONI (incluse pensioni maturate e non deliberate) | (267.791) | (258.735) | (248.990) |
| POLIZZA SANITARIA e PRESTAZIONI ASSISTENZIALI | (12.399) | (10.661) | (8.984) |
| RESTITUZIONE CONTRIBUTI (d) | (16.277) | (17.445) | (9.909) |
| AVANZO CORRENTE | 511.222 | 536.981 | 557.165 |
| DIFFERENZA TRA AVANZO CORRENTE e GESTIONALE | 179.588 | 172.694 | 182.622 |
| NUMERO INSCRITTI (INCLUSI PENSIONATI ATTIVI) | 66.260 | 64.921 | 62.655 |
| NUMERO PENSIONATI | 7.251 | 6.987 | 6.694 |
| di cui vecchiaia e vecchiaia anticipata | 4.597 | 4.416 | 4.210 |

(a) I valori sono stati oggetto di riclassifica a partire dall'anno 2013.

(b) Il rapporto non include le pensioni maturate e non deliberate.

(c) I valori degli indicatori relativi all'anno 2008 non sono riportati in quanto la formula matematica restituisce un risultato numerico non rappresentativo.

(d) I valori 2015 sono interessati dalle riclassifiche/rettifiche dovute all'introduzione dei nuovi Principi Contabili. Si rimanda alla Nota Integrativa nell'apposito paragrafo.

18

BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione



| 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 | Variazione 2016-2015 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------------|
| | | | | | | | |
| 574 | 285 | 381 | 348 | 82 | 167 | 74 | (540) |
| 347.369 | 347.576 | 330.578 | 290.572 | 288.141 | 240.186 | 240.016 | 25.053 |
| 4.017.861 | 3.568.406 | 3.361.117 | 2.754.848 | 2.371.854 | 2.100.348 | 2.141.709 | 746.008 |
| 383.497 | 316.488 | 202.616 | 179.172 | 159.273 | 196.146 | 128.888 | 39.805 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 80.000 | - | - | 64.890 | 49.904 | 136.870 | 75.646 | (50.995) |
| 762.081 | 807.936 | 609.447 | 763.310 | 717.594 | 518.518 | 302.518 | (153.812) |
| 35.496 | 32.069 | 28.733 | 21.182 | 35.326 | 34.938 | 21.570 | 12 |
| 5.626.878 | 5.072.760 | 4.532.872 | 4.074.322 | 3.622.174 | 3.227.173 | 2.910.421 | 605.531 |
| | | | | | | | |
| 5.309.139 | 4.786.405 | 4.232.472 | 3.875.815 | 3.416.766 | 2.889.978 | 2.765.758 | 511.222 |
| 175.243 | 118.534 | 149.934 | 78.544 | 74.162 | 228.947 | 40.575 | 70.062 |
| 2.816 | 2.734 | 2.509 | 2.305 | 2.102 | 1.919 | 1.784 | 190 |
| 54.883 | 86.583 | 75.683 | 51.339 | 64.229 | 42.579 | 41.772 | 21.079 |
| 76.947 | 72.097 | 67.078 | 63.062 | 59.389 | 55.539 | 51.707 | 3.251 |
| 7.850 | 6.407 | 5.196 | 3.257 | 5.526 | 8.211 | 8.825 | (273) |
| 5.626.878 | 5.072.760 | 4.532.872 | 4.074.322 | 3.622.174 | 3.227.173 | 2.910.421 | 605.531 |
| 522.734 | 553.933 | 356.657 | 459.049 | 526.788 | 124.220 | 356.600 | (25.759) |
| 23,3 | 22,5 | 20,9 | 20,3 | 19,3 | 17,7 | 18,1 | 1,2 |

| 2013 | 2012 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 | Variazione 2016-2015 |
|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------------|
| 16.706 | 18.216 | 14.573 | 15.106 | 15.335 | 14.912 | 15.094 | (37) |
| 200.769 | 151.287 | 78.393 | 119.576 | 48.188 | (21.406) | 75.920 | (102.050) |
| 217.475 | 169.503 | 92.966 | 134.682 | 63.523 | (6.494) | 91.014 | (102.087) |
| 8.018 | 7.976 | 8.445 | 8.227 | 8.010 | 7.386 | 7.448 | 660 |
| 275.913 | 255.026 | 244.967 | 235.244 | 232.945 | 216.852 | 206.348 | 10.041 |
| 35.252 | 49.246 | 917 | 7.409 | 150.109 | 384 | 1.375 | (52.226) |
| 536.658 | 481.751 | 347.295 | 385.562 | 454.587 | 218.128 | 306.185 | (143.612) |
| (10.182) | (10.099) | (10.865) | (9.416) | (9.378) | (9.797) | (8.495) | (140) |
| (9.214) | (9.125) | (8.916) | (9.140) | (8.637) | (8.509) | (8.149) | (28) |
| (9.047) | (24.702) | (14.202) | (14.317) | (11.616) | (10.812) | (10.640) | (603) |
| (28.445) | (43.926) | (33.983) | (32.873) | (29.631) | (29.118) | (27.284) | (771) |
| (8.018) | (7.976) | (8.445) | (8.227) | (8.010) | (7.386) | (7.448) | (660) |
| (12.504) | (5.933) | (4.494) | (4.306) | (3.977) | (4.068) | (4.164) | (1.044) |
| (94.953) | (24.267) | (75.523) | (13.853) | (3.261) | (196.409) | (25.262) | 103.583 |
| (143.920) | (82.102) | (122.445) | (59.259) | (44.879) | (236.981) | (64.158) | 101.108 |
| 392.738 | 399.649 | 224.850 | 326.303 | 409.708 | (18.853) | 242.027 | (42.504) |
| 6.841 | 22.309 | 12.209 | 11.436 | 13.539 | 16.033 | 15.598 | (2.168) |
| - | - | - | - | - | (335) | - | - |
| 6.187 | 3.081 | 2.291 | 2.666 | 2.227 | 2.667 | 1.729 | - |
| (30.469) | (5.642) | (4.913) | (4.832) | (4.876) | (4.647) | (5.418) | 12.019 |
| 375.297 | 419.397 | 234.437 | 335.573 | 420.598 | (5.135) | 253.936 | (32.653) |
| 99.384 | 164.371 | (10.530) | 100.329 | 187.653 | (221.987) | 47.588 | (42.694) |
| 26,8 | 17,0 | 35,3 | 15,4 | 9,9 | (c) | 21,0 | (9,0) |
| 55,2 | 36,2 | 119,7 | 39,4 | 20,2 | (c) | 64,3 | 2,9 |
| 13,1 | 25,9 | 36,6 | 24,4 | 46,6 | (448,4) | 30,0 | 7,6 |
| 14,0 | 3,3 | 5,3 | 3,6 | 7,7 | (71,6) | 6,0 | 2,3 |
| 152,6 | 155,8 | 157,5 | 168,8 | 166,6 | 171,0 | 172,2 | (2,7) |
| 367.739 | 347.052 | 306.554 | 289.769 | 280.555 | 264.886 | 242.549 | 11.375 |
| 9.984 | 7.551 | 11.391 | 14.323 | 20.982 | 15.058 | 5.221 | 6.093 |
| 12.956 | 11.222 | 19.686 | 18.658 | 16.190 | 20.393 | 13.777 | (45) |
| 5.361 | 5.256 | 5.142 | 5.065 | 4.749 | 4.620 | 4.937 | (243) |
| 2.295 | - | - | - | - | - | - | (660) |
| (233.042) | (216.857) | (204.462) | (193.586) | (180.448) | (165.114) | (156.116) | (9.056) |
| (8.390) | (8.265) | (6.884) | (3.496) | (5.855) | (3.434) | (3.122) | (1.738) |
| (9.466) | (11.423) | (9.207) | (7.257) | (29.983) | (7.054) | (4.582) | 1.168 |
| 522.734 | 553.933 | 356.657 | 459.049 | 526.788 | 124.220 | 356.600 | (25.099) |
| 147.437 | 134.536 | 122.220 | 123.476 | 106.190 | 129.355 | 102.664 | 6.894 |
| 60.383 | 58.563 | 56.611 | 54.134 | 51.858 | 49.759 | 47.322 | 1.339 |
| 6.431 | 6.190 | 5.971 | 5.683 | 5.423 | 5.169 | 4.945 | 264 |
| 4.025 | 3.832 | 3.666 | 3.469 | 3.244 | 3.040 | 2.884 | 181 |

19

BIANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione



ASPETTI PREVIDENZIALI E ISTITUZIONALI

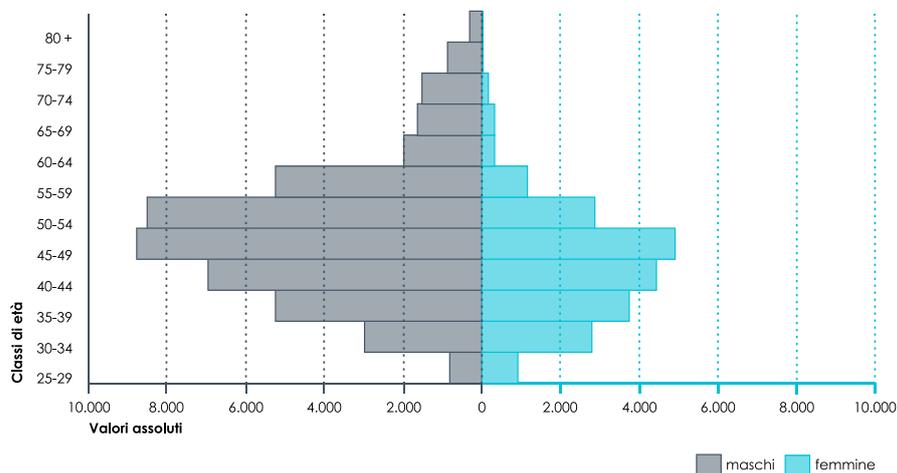
Nel corso del 2016 il numero degli iscritti è cresciuto del 2,1% passando da 64.921 a 66.260 mentre il numero dei pensionati (inclusi quelli in totalizzazione) si è attestato a 7.251 (+3,78% rispetto ai 6.987 del 2015).

Gli iscritti alla Cassa presentano nel 2016 la seguente composizione demografica e territoriale:

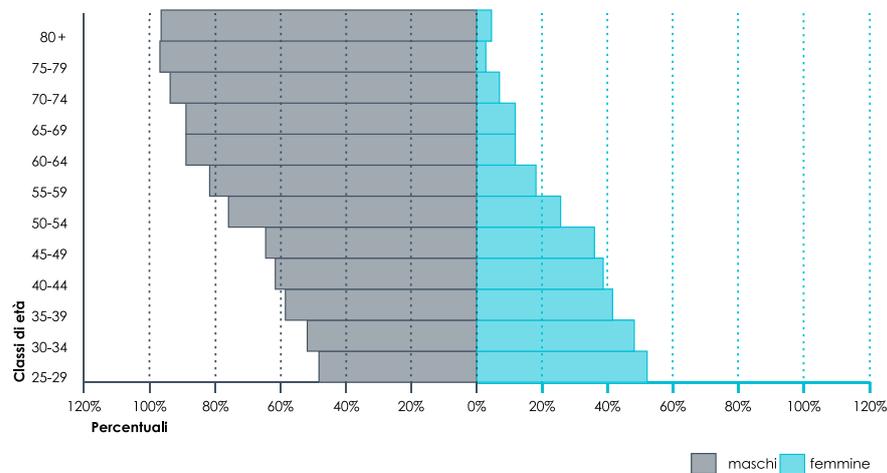
20

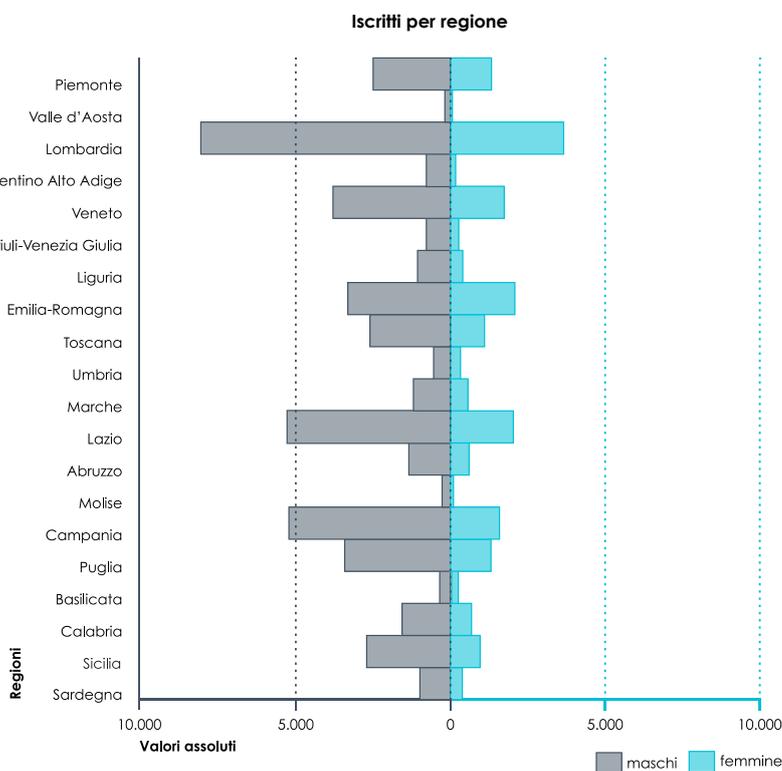
BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione

Piramide delle età: Iscritti



Piramide delle età: Iscritti

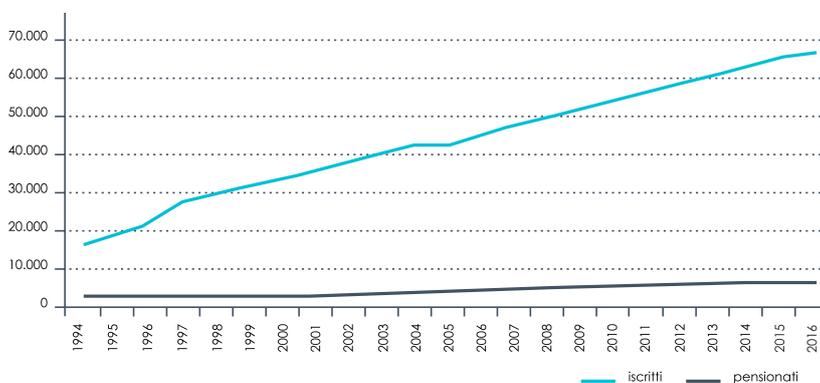




Dai grafici sopra riportati è possibile rilevare che la Cassa ha una demografia relativamente giovane, caratterizzata da una crescente femminizzazione degli iscritti appartenenti alle fasce più giovani.

Il numero dei pensionati dal 1994 ad oggi mostra un *trend* crescente (come evidenziato nel grafico di seguito riportato), ma il costante aumento degli iscritti, segno della vitalità della professione del Dottore Commercialista, garantisce alla Cassa un ottimo rapporto iscritti/pensionati, che continua ad attestarsi ad un valore superiore a 9.

Rapporto iscritti/pensionati



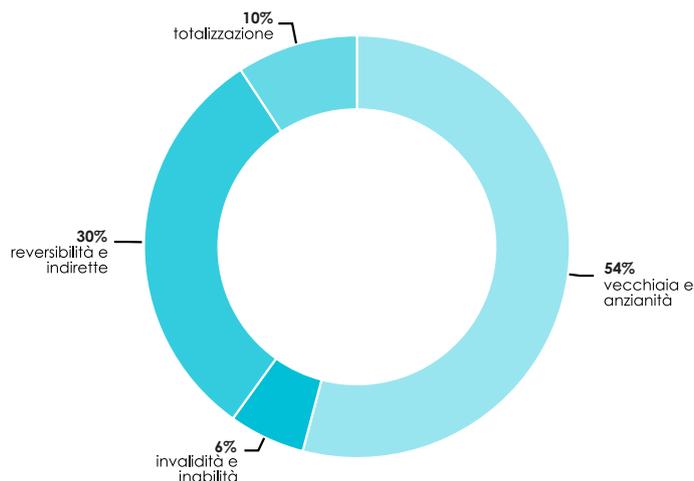
21

BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione



Il numero dei pensionati al 31 dicembre 2016 è pari a 7.251 e sono così suddivisi:

Prestazioni pensionistiche: valori percentuali (anno 2016)

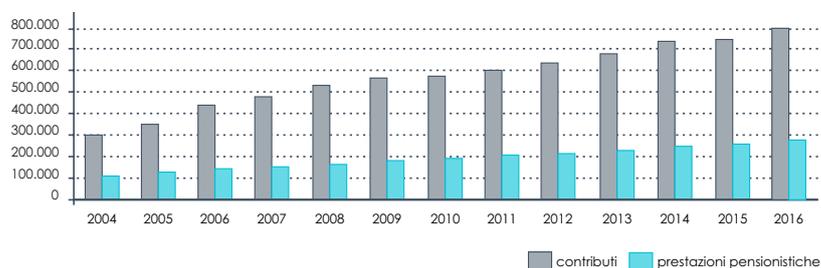


Rispetto allo scorso anno, in percentuale, si è registrata una composizione delle pensioni costante:

- ▶ vecchiaia e vecchiaia anticipata: 54%;
- ▶ totalizzazione: 10%;
- ▶ indiretta e reversibilità: 30%;
- ▶ invalidità e inabilità: 6%.

Come conseguenza della crescita sia del numero degli Associati che dei Pensionati, il rapporto contributi su prestazioni cresce leggermente da 3,1 a 1 (era circa 3 a 1 lo scorso anno) come evidenziato nel successivo grafico.

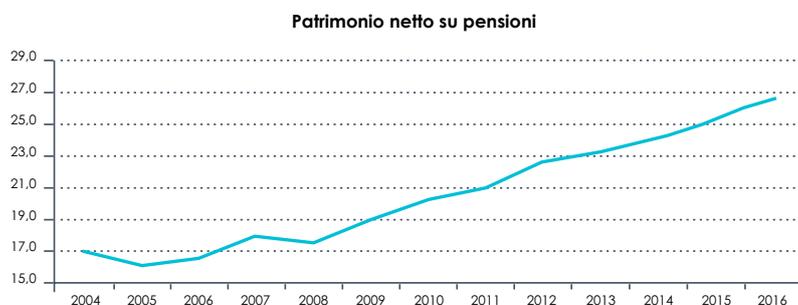
Contributi e prestazioni pensionistiche (mgl euro)



Tale andamento, unitamente alle eccellenti *performance* sugli altri settori e al continuo efficientamento dell'Ente, ha portato la Cassa a migliorare costantemente il rapporto fra Patrimonio Netto e Pensioni in essere alla data di riferimento come evidenziato nel grafico riportato di seguito.

22

BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione



L'andamento del rapporto fra Patrimonio Netto e Pensioni evidenzia un progressivo miglioramento che conferma la bontà delle azioni adottate dalla Cassa per garantire agli iscritti un sistema previdenziale solido ed in equilibrio.

Dati reddituali e contributi 2016

Le adesioni al servizio PCE2016 sono 66.464 (65.143 lo scorso anno) ed è aumentata la percentuale dei Dottori Commercialisti che hanno optato per il pagamento rateale delle eccedenze contributive (30,1% contro il 29,7% del 2015) pari ad un valore rateizzabile, in linea capitale, di € 201 milioni (€ 191,1 ml nel 2015).

| | 2016 | | 2015 | | Differenza |
|----------------------------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------------------|------------|
| | n° | % su totale comunicazioni | n° | % su totale comunicazioni | n° |
| Comunicazioni SAT PCE | 66.464 | | 65.143 | | 1.321 |
| di cui richiedenti rateizzazioni | | | | | |
| con 2 rate | 1.869 | 2,8% | 1.797 | 2,8% | 72 |
| con 3 rate | 1.629 | 2,5% | 1.435 | 2,2% | 194 |
| con 4 rate | 16.517 | 24,9% | 16.130 | 24,8% | 387 |
| Totale con rateizzazione | 20.015 | 30,2% | 19.362 | 29,8% | 653 |

L'aliquota media di contribuzione è risultata complessivamente pari al 12,72% (12,61% nel 2015, 12,49% nel 2014, 11,56% nel 2013). Questo progressivo incremento evidenzia una crescita della cultura previdenziale degli iscritti, come dimostrano le circa 124.000 simulazioni del servizio PES [Servizio Simulazione Pensione] effettuate nel 2016 da circa 32.200 professionisti. Il servizio PES, oltre a proiettare il futuro importo pensionistico, indica, fissato l'importo di pensione desiderato, l'aliquota contributiva necessaria per ottenere la pensione indicativa desiderata.

L'ammontare della contribuzione riferibile al 2016 è di € 725,4 milioni (+3,1% rispetto a € 703,7 ml del 2015), di cui € 432,2 milioni a titolo di contribuzione soggettiva (€ 420,6 ml nel 2015), € 293,2 milioni di contribuzione integrativa.

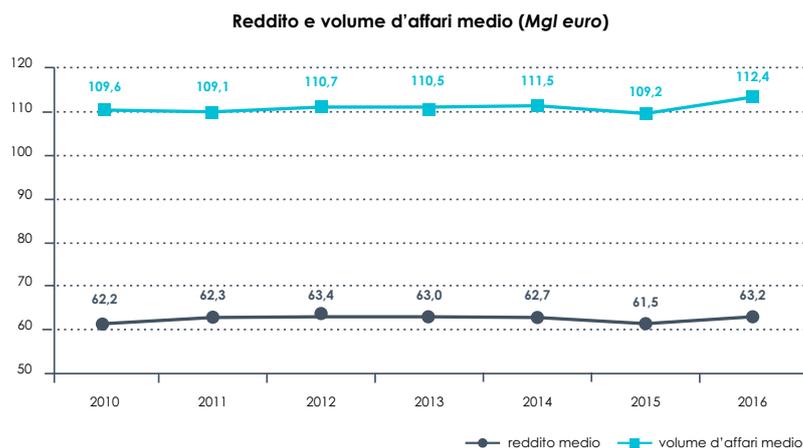
In termini aggregati, il reddito netto professionale comunicato nel 2016 è risultato pari ad € 3.983 milioni (contro € 3.867,4 ml dichiarato per l'anno 2015), mentre il volume d'affari è risultato pari ad € 7.093,7 milioni (contro € 6.761,9 ml dichiarato con riferimento al 2015). Il reddito medio degli iscritti alla Cassa (inclusi i pensionati attivi) è pari a € 63,2 mgl (+2,7% rispetto ad € 61,5 mgl del 2015) mentre il volume d'affari medio è pari a circa € 112,4 mgl (+2,9% rispetto ad € 109,2 mgl del 2015), dati che evidenziano un sensibile incremento rispetto all'anno pre-

23

BILANCIO CIVILISTICO 2016
 Relazione degli amministratori sulla gestione



cedente, segno di una Categoria in crescita anche sotto il profilo reddituale. Nel successivo grafico si riporta la tendenza dei due parametri di reddito e fatturato nell'ultimo sessennio.

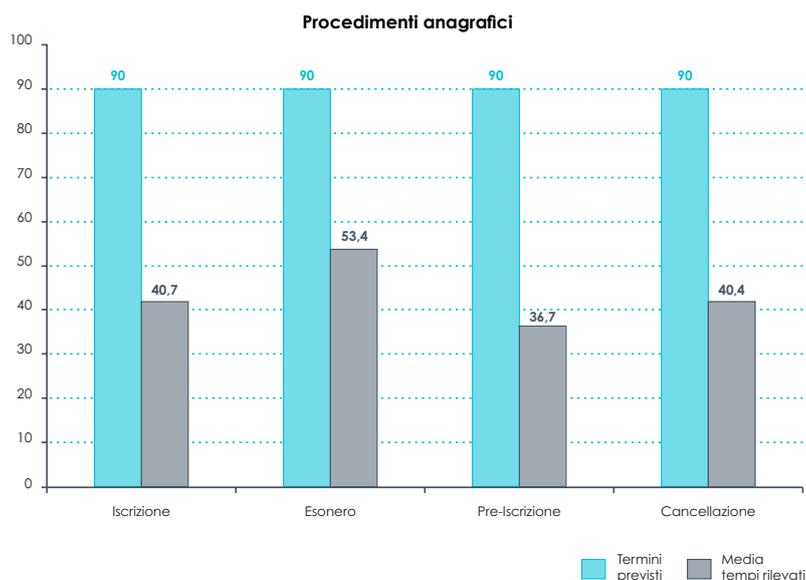


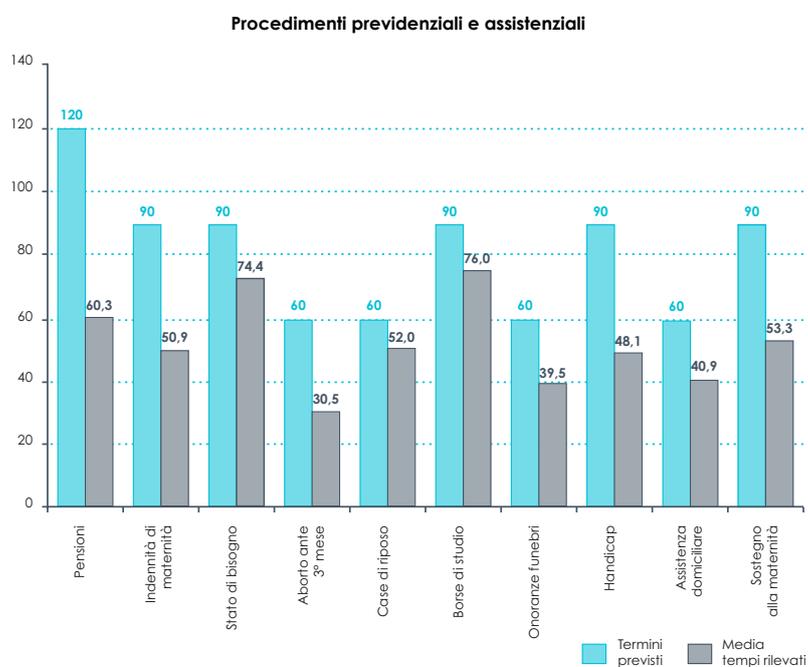
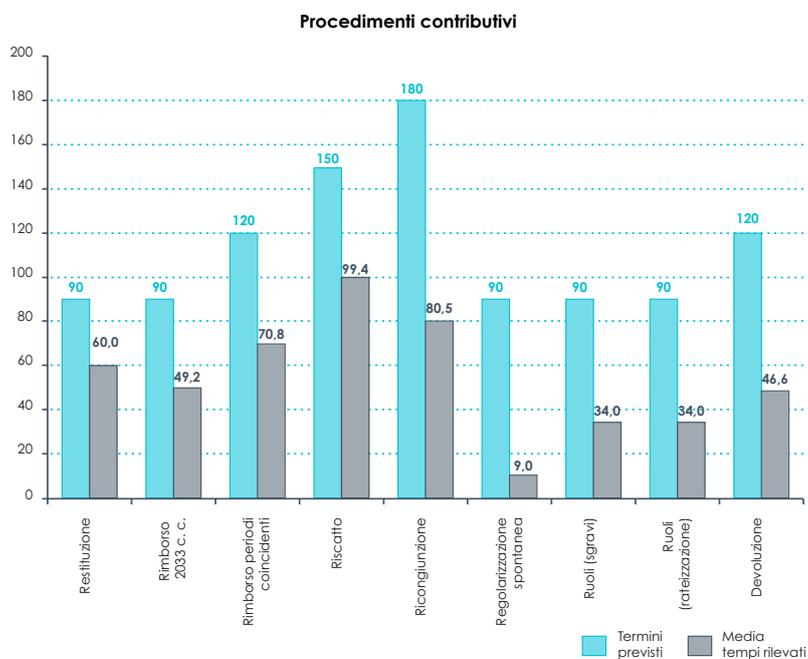
24

BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione

La gestione contributiva, previdenziale e assistenziale

L'attività di revisione del modello di funzionamento del *core business* sta consentendo di gestire l'incremento della popolazione amministrata (iscritti e pensionati) mantenendo costante il numero della forza lavoro impiegata, con una tempistica media di conclusione dei procedimenti amministrativi inferiore ai tempi massimi che la Cassa stessa si è imposta (la gran parte dei quali erano già stati ridotti del 25% nel 2014) come evidenziato dai seguenti grafici.





25

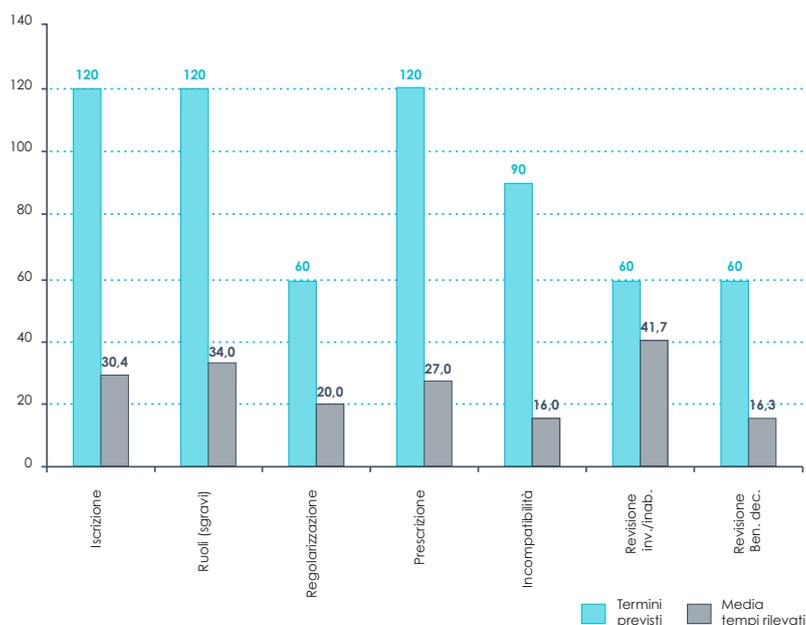
BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione



26

BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione

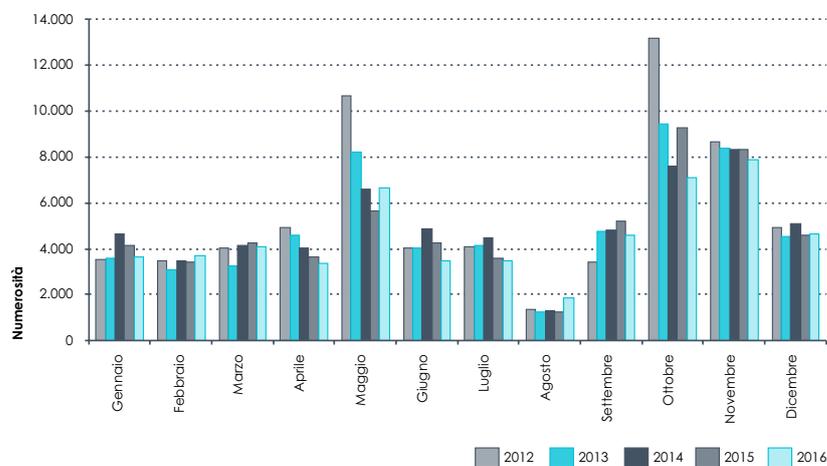
Procedimenti d'ufficio



L'attività di *front end*, che si concretizza nella consulenza agli Associati e nella verifica della completezza documentale di tutte le domande presentate, ha gestito nel corso dell'esercizio circa 54.400 contatti tramite il numero verde a cui devono essere aggiunte circa 3.400 richieste di consulenza effettuate con altri canali di comunicazione - tra i quali il servizio "PAT" (Prenotazione Assistenza Telefonica), la pec, le raccomandate, il fax o l'accesso diretto in sede o nei convegni territoriali - e verificato la correttezza di circa 15.400 documenti (domande e integrazioni documentali).

Di seguito si riporta la distribuzione delle chiamate gestite dal numero verde.

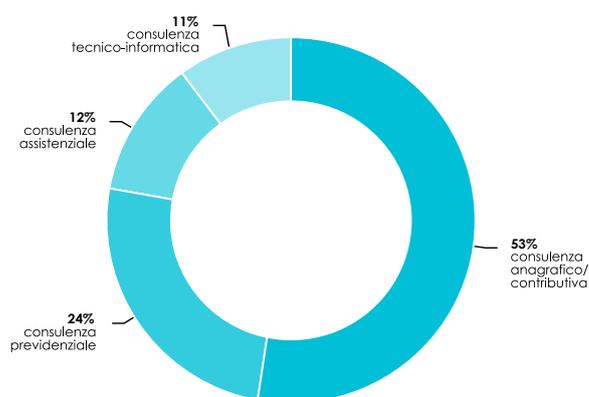
Chiamate al numero verde per mese





Il numero complessivo delle chiamate gestite nel 2016 è inferiore a quello dell'anno precedente (-5,5%), segno dell'efficacia delle attività di comunicazione ed informazione messe in atto dalla Cassa nei confronti degli Associati. Le richieste sono articolate come segue.

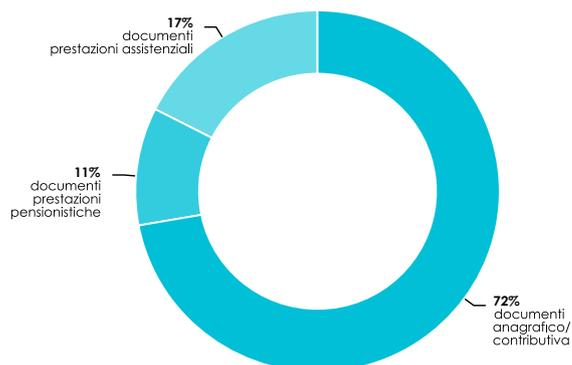
Chiamate gestite dal numero verde: valori percentuali



Rispetto allo scorso anno, si registra un leggero decremento della consulenza "anagrafico/contributiva" (da 56% a 53%), l'invarianza di quella "assistenziale" (12%) mentre si incrementa la consulenza "previdenziale" (da 22% a 24%) e quella "tecnico-professionale" (da 10% a 11%).

Le domande protocollate nel corso dell'anno sono distinte nelle seguenti macro-tematiche.

Domande/integrazioni pervenute: valori percentuali



Nel 2016 è proseguita l'attività di analisi delle posizioni pregresse che ha consentito di definire oltre 233 iscrizioni d'ufficio.

Nel corso dell'anno sono state processate le seguenti domande di carattere "anagrafico-contributivo" e "assistenziali e pensionistiche".

27

BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione



| TIPO DOMANDA | Domande pervenute nel 2016 (incluse quelle avviate d'ufficio) | Domande definite/lavorate nel 2016 |
|---|--|------------------------------------|
| Iscrizioni e pre-iscrizioni | 3.409 | 3.534 |
| Regolarizzazioni spontanee | 5.158 | 5.501 |
| Trattamenti assistenziali (incluse la maternità) | 3.014 | 3.108 |
| Rimborsi e restituzioni | 1.216 | 1.543 |
| Trattamenti pensionistici (*) | 1.363 | 1.528 |
| Cancellazioni | 1.405 | 1.365 |
| Discarichi ruoli | 650 | 668 |
| Riscatti | 1.084 | 1.550 |
| Esoneri | 261 | 294 |
| Ricongiunzioni in entrata e uscita | 287 | 565 |
| Ripristini | 39 | 46 |
| Certificazioni uso mutuo | 69 | 69 |
| TOTALE | 17.955 | 19.771 |

(*) La voce include tutte le prestazioni decorrenti ante 2017.

28

BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione

Nell'ambito delle attività di richiesta generalizzata della contribuzione dovuta, effettuate nel 2016, sono state accertate le somme per tutte le annualità non prescritte. Le somme accertate massivamente (contributi e maggiorazioni) sono pari a € 12,5 milioni (di cui € 7,4 ml riconducibili all'acquisizione dei dati dall'Agenzia delle Entrate) riferibili a 7.565 Dottori Commercialisti (di cui € 2,2 ml già incassati) e ad € 0,2 milioni riferibili ai tirocinanti pre-iscritti (di cui € 0,1 ml già incassati).

Le domande di regolarizzazione spontanea pervenute nel 2016 sono state 5.158 con un incremento dell' 84,7% rispetto all'anno precedente. Tale significativo incremento è dovuto principalmente alla possibilità di regolarizzare spontaneamente il tardivo/omesso versamento delle rate delle eccedente contributive. La quasi totalità delle domande di regolarizzazione spontanee sono state effettuate con il servizio *online* DRS, procedura completamente automatizzata nel 2015.

Sulla scorta della positiva esperienza maturata, nel corso del 2016 è stata rinnovata la collaborazione con l'INAIL per la verifica dello stato invalidante/inabilitante. Grazie a questa collaborazione, nel solo 2016 è stato realizzato un risparmio, rispetto alla modalità utilizzata dalla Cassa negli anni precedenti alla predetta convenzione, di circa € 212.000. Delle 108 visite mediche, 77 hanno attestato un'invalidità/inabilità e 31, al contrario, hanno riscontrato l'assenza di tale condizione.



Rapporti con gli Ordini Professionali

È proseguita l'attività di supporto agli Associati sul territorio con il Personale della Cassa che ha accompagnato i rappresentanti istituzionali in appuntamenti per i quali è stata riscontrata un'elevata richiesta di "consulenza in loco" con simulazioni di pensione, di riscatto e di verifica della propria posizione contributiva. Questa attività, nel corso dell'anno, ha visto impegnato il Personale dell'Ente in 23 eventi territoriali (20 nel 2015) nel corso dei quali sono state fornite 696 consulenze agli Associati.

Servizi online

La principale novità è rappresentata dal servizio *online* "Segui la Tua Domanda" (STD) con il quale gli iscritti possono tracciare immediatamente, grazie ad un'interfaccia di facile utilizzo, lo stato di avanzamento dell'iter di lavorazione della domanda stessa. Ogni procedimento amministrativo è scomposto in quattro fasi che ne identificano lo stato di avanzamento:

1. acquisizione e verifica documentale della domanda ovvero della documentazione prepedeutica all'avvio del procedimento amministrativo;
2. lavorazione: verifica dei requisiti normativi e predisposizione dell'istruttoria;
3. monitoraggio domanda (controllo di conformità): controllo e verifica delle lavorazioni precedenti, in termini di correttezza e rispetto dei requisiti normativi, invio della proposta di delibera agli organi competenti;
4. chiusura domanda (deliberata): attività conseguenti alla delibera degli organi competenti.

Lo stato delle singole fasi è contraddistinto da colori che riprendono la cromatura classica del semaforo.

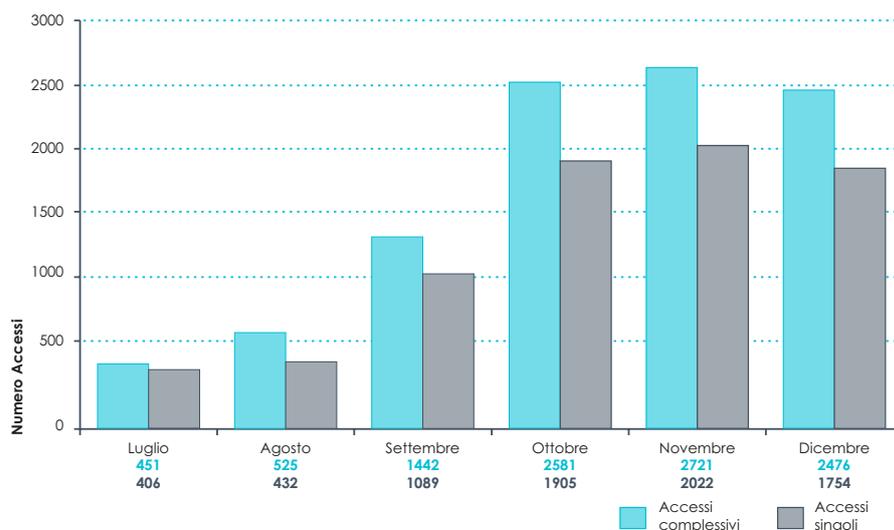
29

BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione



Da luglio a dicembre, il servizio ha registrato i seguenti accessi:

Accessi mensili al servizio STD

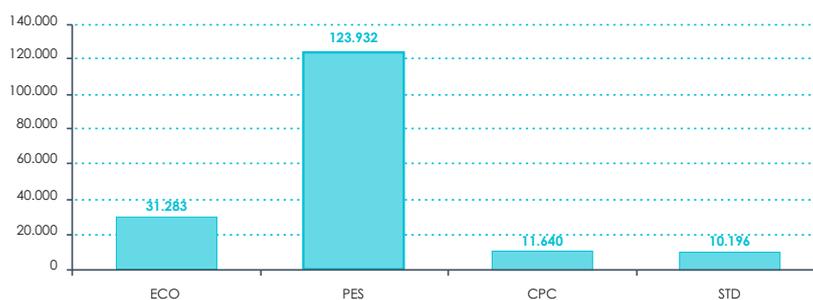


30

BILANCIO CIVILISTICO 2016
Relazione degli amministratori sulla gestione

I servizi *online* maggiormente utilizzati sono: la visualizzazione dell'estratto conto contributivo (ECO), il servizio di simulazione (PES), il nuovo servizio di tracciatura delle domande (STD) *online* da luglio 2016 e la certificazione della posizione contributiva (CPC).

Servizi *online* più utilizzati



I documenti maggiormente scaricati nel corso dell'anno sono i bollettini MAV (in crescita rispetto all'anno precedente), la Certificazione Unica 2016 e i cedolini mensili di pensione (PEN), come riportato nel seguente grafico.