



2007	soggettivo	46.180.066,32	857.915,29	1,86%
	integrativo	10.955.525,00	169.087,31	1,54%
	maternità	3.314.280,00	72.204,78	2,18%
2008	soggettivo	50.159.156,65	1.022.837,08	2,04%
	integrativo	12.014.090,67	200.954,88	1,67%
	maternità	4.243.232,00	103.492,89	2,44%
2009	soggettivo	53.922.155,58	1.612.658,91	2,99%
	integrativo	12.708.692,37	307.369,75	2,42%
	maternità	4.597.656,64	159.851,59	3,48%
2010	soggettivo	59.532.503,77	2.127.813,75	3,57%
	integrativo	13.796.310,00	427.002,41	3,10%
	maternità	5.029.640,00	205.644,57	4,09%
2011	soggettivo	62.835.355,48	2.752.180,23	4,38%
	integrativo	14.645.457,00	567.114,07	3,87%
	maternità	5.426.260,00	270.868,37	4,99%
2012	soggettivo	68.577.128,12	3.765.261,09	5,49%
	integrativo	15.621.463,00	718.890,95	4,60%
	maternità	5.484.050,00	332.055,12	6,05%
2013	soggettivo	73.509.442,52	4.334.968,58	5,90%
	integrativo	16.449.925,00	818.832,58	4,98%
	maternità	5.891.470,00	403.221,40	6,84%
2014	soggettivo	77.355.266,73	4.449.628,83	5,75%
	integrativo	17.320.366,00	843.766,01	4,87%
	maternità	6.339.320,00	434.961,49	6,86%
2015	soggettivo	82.180.930,46	5.340.105,90	6,50%
	integrativo	18.314.829,00	918.965,51	5,02%
	maternità	7.020.945,00	531.506,38	7,57%
2016	soggettivo	86.154.791,89	8.722.022,72	10,12%
	integrativo	19.003.954,00	981.163,18	5,16%
	maternità	7.402.590,00	675.848,79	9,13%
TOTALI	soggettivo	933.383.766,97	38.793.625,21	4,16%
	integrativo	217.089.148,91	6.673.885,66	3,07%
	maternità	71.126.412,63	3.464.711,20	4,87%
TOTALE GENERALE	contributi soggettivo, integrativo e maternità	1.221.599.328,51	48.932.222,07	4,01%



In ultima analisi, nel prospetto che segue sono riportate le informazioni in merito alle percentuali di incasso degli interessi e delle sanzioni, per ciascun anno a far data dalla costituzione dell'Ente e in relazione all'importo complessivamente dovuto. Ne emerge una generalizzata tendenza da parte degli Iscritti a rinviare il pagamento degli importi a titolo di sanzioni e interessi per i quali il tasso di morosità risulta significativo; gli Iscritti effettuano prioritariamente l'adempimento contributivo, anche considerando - tra l'altro - che l'assolvimento completo della contribuzione consente di non far maturare ulteriormente importi a debito a titolo di sanzioni e interessi.

ANNI	TIPOLOGIA	INTERESSI E SANZIONI DOVUTI	INTERESSI E SANZIONI NON VERSATI	% MOROSITA' SUL DOVUTO
1996	sanzioni	286.913,48	123.051,55	42,89%
	interessi	221.017,29	60.978,93	27,59%
1997	sanzioni	557.387,41	282.462,70	50,68%
	interessi	424.861,39	155.952,95	36,71%
1998	sanzioni	669.778,04	360.626,26	53,84%
	interessi	643.629,85	219.525,91	34,11%
1999	sanzioni	887.784,28	464.863,62	52,36%
	interessi	661.562,50	285.400,19	43,14%
2000	sanzioni	1.010.592,39	565.803,41	55,99%
	interessi	737.817,44	379.387,90	51,42%
2001	sanzioni	2.292.190,31	880.402,83	38,41%
	interessi	1.120.279,96	602.817,30	53,81%
2002	sanzioni	1.614.892,09	745.175,36	46,14%
	interessi	941.967,36	548.821,70	58,26%
2003	sanzioni	1.170.470,68	620.039,59	52,97%
	interessi	977.642,02	605.028,22	61,89%
2004	sanzioni	1.192.636,25	590.446,55	49,51%
	interessi	1.077.715,37	646.951,30	60,03%
2005	sanzioni	1.059.582,38	535.362,71	50,53%
	interessi	1.088.799,74	700.263,39	64,32%
2006	sanzioni	874.401,92	427.423,73	48,88%
	interessi	1.081.425,43	715.900,19	66,20%
2007	sanzioni	776.826,60	367.456,61	47,30%
	interessi	1.075.101,22	740.443,56	68,87%



2008	sanzioni	857.383,42	372.998,09	43,50%
	interessi	1.121.209,90	771.572,95	68,82%
2009	sanzioni	1.012.842,44	593.511,55	58,60%
	interessi	1.413.388,88	1.071.622,79	75,82%
2010	sanzioni	1.319.425,79	800.560,64	60,67%
	interessi	1.568.774,87	1.172.814,88	74,76%
2011	sanzioni	1.525.244,91	1.011.417,12	66,31%
	interessi	1.727.212,79	1.290.054,77	74,69%
2012	sanzioni	1.701.684,73	1.215.254,36	71,41%
	interessi	1.809.172,70	1.380.933,67	76,33%
2013	sanzioni	1.996.174,07	1.457.970,54	73,04%
	interessi	1.613.437,64	1.248.788,49	77,40%
2014	sanzioni	2.099.734,81	1.577.015,80	75,11%
	interessi	1.381.852,86	992.842,38	71,85%
2015	sanzioni	2.080.296,42	1.722.369,70	82,79%
	interessi	1.010.268,52	721.231,35	71,39%
2016	sanzioni	1.114.357,52	1.015.945,26	91,17%
	interessi	522.115,85	383.092,83	73,37%
2017	sanzioni	4.240,00	4.096,95	96,63%
	interessi	-	-	-
TOTALI	sanzioni	26.104.839,94	15.734.254,93	60,27%
	interessi	22.219.253,58	14.694.425,65	66,13%
TOTALE GENERALE	sanzioni e interessi	48.324.093,52	30.428.680,58	62,97%

• **ALTRI CREDITI**

€ **13.466.122,35**

La voce Altri Crediti comprende:

- 1) gli anticipi versati ai fornitori e da questi non ancora fatturati entro la fine dell'anno;
- 2) i crediti verso l'Ente Poste, rappresentato dal "fondo" versato per la macchina affrancatrice e non ancora utilizzato;



- 3) il credito verso i rispettivi fornitori per i servizi di recapito cittadino e per i servizi di trasporto ferroviario;
- 4) i crediti per depositi cauzionali versati dall'Ente;
- 5) il credito verso l'Erario per i due acconti IRAP ed IRES versati nei mesi di giugno e novembre dell'anno (il debito per ciascuna imposta di competenza dell'anno è evidenziato separatamente nella relativa voce del passivo tra i Debiti TRibutari);
- 6) il credito verso l'INPS per alcune indennità anticipate, per suo conto, al personale dipendente nel mese di dicembre del 2017 e recuperate con il versamento di gennaio 2018;
- 7) i crediti verso alcuni dipendenti per i prestiti personali erogati a loro favore;
- 8) i crediti per gli importi posti a garanzia del consorzio CONFIDI, finalizzati alla erogazione in favore degli iscritti di prestiti legati al "Progetto Microcredito";
- 9) i crediti verso un gestore, per le quote di una SICAV richieste a rimborso entro il 31/12/2017, il cui controvalore è stato accreditato all'inizio del 2018;
- 10) l'ammontare dei crediti diversi, in particolare:
 - nei confronti del cedente l'immobile di Via della Stamperia per l'importo dei canoni di locazione relativi al periodo dal 29/04 al 30/09/2011 nonché per l'importo delle penali derivanti dal ritardo nella conclusione dei lavori di ristrutturazione (Euro 639.429,29);
 - verso uno dei locatari dell'immobile di Via della Stamperia, per la quota dell'imposta di registro e delle utenze a suo carico, non ancora rimborsati all'Ente (Euro 35.069,78);
 - verso altri soggetti.
- 11) l'ammontare dei crediti vantanti verso gli eredi di pensionati deceduti, per i ratei di pensione accreditati ma relativi al periodo successivo al decesso dei beneficiari;
- 12) alcuni crediti verso l'Erario (in particolare per il c.d. "bonus 80 euro" e per i risultati dei conguagli fiscali di fine anno operati sulle retribuzioni del mese di dicembre 2017), poi recuperati dal versamento delle imposte nel mese di gennaio del 2018;
- 13) i crediti verso lo Stato relativamente a:
 - la quota delle indennità di maternità a carico del Bilancio dello Stato (art. 49, I comma, della L. 28/12/1999 n. 488, poi trasfusa nell'art. 78 del D.Lgs. 151/2001); si evidenzia che, oltre la quota della fiscalizzazione relativa all'anno 2017, l'Ente è tuttora creditore del saldo per l'anno 2015;
 - la quota a carico dello Stato per le maggiorazioni di pensione, anticipate dall'Ente ai sensi della L. 206/2004;



- il credito per le somme riversate al Bilancio dello Stato negli anni 2012 e 2013 ai sensi del comma 3 dell'articolo 8 del D.L. 95/2012 (c.d. "Spending Review"), ora risultanti come non dovute per effetto della intervenuta Sentenza n. 7 del 2017 della Corte Costituzionale e per le quali è stato richiesto formalmente il rimborso in virtù della delibera del Consiglio di amministrazione n. 60/17; di seguito le diverse componenti di tale voce:

CREDITI VERSO AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE	al 31/12/2017
Fiscalizzazione Maternità - Quota Anno 2015	264.305,18
Fiscalizzazione Maternità - Quota Anno 2017	3.827.940,83
Maggiorazione L. 206/2004 - Quota Anno 2017	2.816,56
Rimborso "Spending Review" anni 2012-2013	240.024,66
Totale Crediti verso Amministrazioni Pubbliche	4.335.087,23

La composizione analitica della voce Altri Crediti a fine 2017 è illustrata nella tabella seguente:

ALTRI CREDITI	al 31/12/2017	al 01/01/2017	differenza
Fornitori c/anticipi	32.944,59	28.755,00	4.189,59
Fornitori c/crediti	-	6,02	-6,02
Crediti verso Poste per affrancatrice	1.360,60	3.485,95	-2.125,35
Crediti verso Servizi di recapito	270,90	126,00	144,90
Crediti verso Servizi di trasporto	-	134,40	-134,40
Depositi cauzionali	2.329,27	2.329,27	0,00
Credito per Acconto IRAP	107.906,00	97.463,00	10.443,00
Credito per Acconto IRES	520.618,00	318.355,00	202.263,00
Crediti verso INPS per indennità di malattia	1.826,28	396,72	1.429,56
Crediti verso INPS per indennità di maternità	1.934,84	3.216,41	-1.281,57
Crediti verso INPS per Legge n. 104/92	1.044,55	897,34	147,21
Crediti verso INAIL per infortuni	92,09	92,09	0,00
Crediti verso INAIL per premi	7,40	-	7,40
Crediti verso Dipendenti per prestiti	61.773,01	41.091,13	20.681,88
Crediti verso FIDIPROF Nord	50.000,00	50.000,00	0,00
Crediti verso FIDIPROF Centro e Sud	50.000,00	50.000,00	0,00
Crediti verso Gestori	7.569.864,20	-	7.569.864,20
Crediti diversi	667.794,05	966.784,04	-298.989,99
Crediti verso Pensionati	25.149,52	12.634,00	12.515,52
Crediti verso Erario per conguaglio fiscale	33.156,53	3.627,72	29.528,81
Crediti verso Erario per bonus D.L. n. 66/2014	2.963,29	2.861,70	101,59
Crediti verso Amministrazioni Pubbliche	4.335.087,23	3.890.017,12	445.070,11
TOTALE ALTRI CREDITI	13.466.122,35	5.472.272,91	7.993.849,44



• **DISPONIBILITÀ LIQUIDE** **€ 35.384.453,25**

La voce Disponibilità Liquide comprende il saldo delle disponibilità di cassa e delle disponibilità giacenti sui conti correnti bancari alla data del 31/12/2017.

Si riporta di seguito il dettaglio delle disponibilità dell'Ente a fine esercizio:

DISPONIBILITÀ LIQUIDE	al 31/12/2017	al 01/01/2017	differenza
Cassa contanti	795,30	1.040,32	-245,02
Cassa valori	101,08	241,08	-140,00
Carte di credito prepagate	1.208,56	596,19	612,37
Banca Popolare di Sondrio c/c 77000X83	27.877.227,25	31.942.120,50	-4.064.893,25
Banca Popolare di Sondrio c/c 77100X86	4.081.503,25	32.486.413,04	-28.404.909,79
Banca Popolare di Sondrio c/c 77200X89	2.579.113,44	1.770.073,64	809.039,80
UBS Italia c/3139909	185.411,97	36.646,93	148.765,04
Banca Popolare di Sondrio c/vincolato	659.092,40	659.087,52	4,88
TOTALE DISPONIBILITÀ LIQUIDE	35.384.453,25	66.896.219,22	-31.511.765,97

• **NOTE DI CREDITO DA RICEVERE** **€ 16.173,52**

La voce Note di Credito da Ricevere evidenzia l'importo delle note di credito richieste dall'Ente ad alcuni Fornitori e non ancora ricevute.

NOTE DI CREDITO DA RICEVERE	al 31/12/2017	al 01/01/2017	differenza
Note di credito da ricevere	16.173,52	3.769,54	12.403,98
Totale Note di Credito da Ricevere	16.173,52	3.769,54	12.403,98



• **RATEI E RISCONTI ATTIVI**

€ **2.883.248,06**

In applicazione del principio della competenza economica, la voce è riferita a:

- Ratei attivi, che rappresentano la quota di componenti positivi maturata al 31/12/2017, ma che avranno manifestazione finanziaria nel corso del 2018;
- Risconti attivi, che rappresentano la quota parte di costi, di competenza dell'anno 2018, ma che hanno già avuto la relativa manifestazione finanziaria nel corso dell'esercizio 2017.

Si riportano di seguito il dettaglio delle due voci Ratei e Risconti Attivi:

RATEI ATTIVI	al 31/12/2017	al 01/01/2017	differenza
Ratei attivi	5.773,45	29.467,53	-23.694,08
Ratei attivi su cedole (titoli obbligazionari)	2.792.059,68	2.929.798,78	-137.739,10
Totale Ratei Attivi	2.797.833,13	2.959.266,31	-161.433,18

RISCONTI ATTIVI	al 31/12/2017	al 01/01/2017	differenza
Acquisti libri e pubblicazioni	4.394,35	5.351,30	-956,95
Polizze Assicurative	11.603,87	11.797,29	-193,42
Concessioni Governative	258,20	0,00	258,20
Utenze telefoniche	104,19	85,40	18,79
Quote associative	3.609,86	3.609,89	-0,03
Spese riunioni CDA	86,00	0,00	86,00
Manutenzione macchine ufficio	0,00	1.311,70	-1.311,70
Manutenzione hardware e software	12.374,24	7.258,74	5.115,50
Canoni di noleggio	124,13	124,13	0,00
Servizi WEB	8.463,81	5.558,53	2.905,28
Retribuzioni accessorie dirigenti	0,00	5.362,00	-5.362,00
Imposta di registro	5.226,36	6.099,11	-872,75
Spese per attività promozionale e servizi agli iscritti	5.490,00	6.406,70	-916,70
Pensioni in totalizzazione	33.679,92	0,00	33.679,92
Totale Risconti Attivi	85.414,93	52.964,79	32.450,14

TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	2.883.248,06	3.012.231,10	-128.983,04
---------------------------------------	---------------------	---------------------	--------------------



PARTE II - PASSIVITÀ

- FONDI DI AMMORTAMENTO DELLE
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**
€ 1.339.108,09

Nel rimandare a quanto già indicato in ordine alla posta dell'attivo Immobilizzazioni Immateriali, si espone di seguito la movimentazione complessiva del relativo Fondo di Ammortamento nel corso dell'anno 2017:

FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
Fondo di ammortamento al 01/01/2017	1.034.790,67
<i>Ammortamenti dell'anno</i>	304.317,42
<i>Utilizzo del fondo nell'anno</i>	-
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali al 31/12/2017	1.339.108,09

- FONDI DI AMMORTAMENTO DELLE
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**
€ 7.473.423,22

Nel rimandare a quanto già indicato in ordine alla posta dell'attivo Immobilizzazioni Materiali, si espone di seguito la movimentazione complessiva del relativo Fondo di Ammortamento nel corso dell'anno 2017:

FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
Fondo di ammortamento al 01/01/2017	7.368.523,88
<i>Ammortamenti dell'anno</i>	258.376,85
<i>Utilizzo del fondo nell'anno</i>	-153.477,51
Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Materiali al 31/12/2017	7.473.423,22



• **FONDI DI ACCANTONAMENTO** € **1.192.224.787,20**

La voce accoglie i seguenti Fondi:

FONDI DI ACCANTONAMENTO		
1	Fondo Conto Contributo Soggettivo	1.053.382.678,25
2	Fondo Conto Pensioni	127.215.778,69
3	Fondo Conto Separato Indennità di Maternità	1.186.191,58
4	Fondo Maggiorazione art. 31	522.609,80
5	Fondo Assistenza	9.917.528,88
TOTALE FONDI DI ACCANTONAMENTO AL 31/12/2017		1.192.224.787,20

Di seguito le note esplicative per ciascuno dei Fondi di Accantonamento.

1) FONDO CONTO CONTRIBUTO SOGGETTIVO

il valore, al 31/12/2017, dei montanti contributivi di pertinenza degli iscritti (al netto della quota riferibile agli iscritti che, nel corso dell'anno, hanno ottenuto la prestazione previdenziale e il cui importo, ai sensi dell'art. 17 dello Statuto, è stato trasferito al "Fondo Conto Pensioni") e che, ai sensi dell'art. 16 dello Statuto, è destinato a fronteggiare sia le richieste di restituzione della contribuzione versata che il trasferimento, al Fondo Pensioni, delle somme necessarie all'erogazione delle future prestazioni previdenziali. Nel predetto fondo, inoltre, sono accantonati anche i versamenti effettuati dagli iscritti che hanno chiesto e ottenuto il riscatto di uno o più anni di attività professionale precedenti l'istituzione dell'Ente, il riscatto dei periodi di studio e la ricongiunzione ai sensi della legge 45/1990.

Si evidenzia che, a seguito dell'approvazione definitiva da parte dei Ministeri vigilanti, intervenuta nel 2017, delle delibere del Consiglio di amministrazione nn. 13/16 e 92/16, si è potuto procedere all'accredito dell'importo di Euro 19.498.403,41 sui montanti degli Iscritti quale ulteriore rivalutazione per l'anno 2015.

Si fa presente che il Consiglio di Amministrazione, con la deliberazione n. 21/2017, si è determinato - in applicazione del novellato art. 14, comma 4, del "Regolamento per l'attuazione delle attività di previdenza" - di attribuire ai montanti degli iscritti quale ulteriore rivalutazione per l'anno 2016 l'importo di Euro 22.479.528,08; tale importo non è ancora incluso nel Fondo Conto Contributo Soggettivo in quanto, alla data di redazione del presente bilancio, non si è potuto procedere all'accredito essendo la citata deliberazione tuttora in corso di esame per l'approvazione presso i Ministeri Vigilanti.



La movimentazione del Fondo Conto Contributo Soggettivo nell'anno 2017 è riepilogata nel seguente prospetto:

FONDO CONTO CONTRIBUTO SOGGETTIVO		
Fondo Conto Contributo Soggettivo al 01/01/2017		953.519.711,91
Incrementi per maggiore ammontare anni precedenti	3.416.996,41	
Accantonamento dell'anno 2017	89.602.740,47	
Rivalutazione anno 2017	4.967.942,83	
Maggiore rivalutazione anno 2015	19.498.403,41	
Accantonamento contribuzione da riscatto	374.733,48	
Accantonamento contribuzione da ricongiunzione	4.895.420,95	
Totale incrementi dell'anno 2017		122.756.237,55
Quota stornata al Fondo Conto Pensioni	-20.053.398,98	
Restituzione Montanti Contributivi	-101.004,46	
Ricongiunzioni in uscita	-30.836,89	
Rettifiche in diminuzione	-2.708.030,88	
Totale decrementi dell'anno 2017		-22.893.271,21
TOTALE FONDO CONTRIBUTO SOGGETTIVO AL 31/12/2017		1.053.382.678,25

Nel 2017 sono state deliberate 293 nuove prestazioni previdenziali e 42 restituzioni di montanti contributivi.

2) FONDO CONTO PENSIONI

Il valore del "Fondo Conto Pensioni", istituzionalmente destinato, ai sensi dell'art. 17 dello Statuto, ad accogliere i montanti contributivi degli Iscritti all'atto del pensionamento; nel corso del tempo, da tale fondo vengono attinte le disponibilità necessarie per la corresponsione delle prestazioni pensionistiche.

Nel corso del 2017 sono state deliberate 293 nuove prestazioni previdenziali e si è determinata la cessazione di 38 prestazioni in essere.

La movimentazione del Fondo Conto Pensioni nell'anno 2017 è di seguito illustrata:



FONDO CONTO PENSIONI		
Fondo Conto Pensioni al 01/01/2017		115.360.594,92
Accantonamento pensionamenti anno 2017	20.053.398,98	
Accantonamento straordinario ex art. 17 Statuto	-	
Totale incrementi dell'anno 2017		20.053.398,98
Utilizzi dell'anno 2017 per ratei pensione	-7.724.463,30	
Utilizzi dell'anno 2017 pensioni in totalizzazione	-473.751,91	
Totale decrementi dell'anno 2017		-8.198.215,21
TOTALE FONDO CONTO PENSIONI AL 31/12/2017		127.215.778,69

Si fa presente che l'ammontare residuo del Fondo Conto Pensioni al 31/12/2017 è pari a 15,9 annualità dell'importo annuo a regime delle pensioni in essere alla stessa data.

A tale riguardo, si ritiene utile rammentare la particolare caratteristica degli "Enti del 103", gli Enti di previdenza privati di "nuova generazione" di cui al D.Lgs. n. 103/96 come l'ENPAP, rispetto agli Enti di previdenza professionali previgenti (ancorché molti di essi hanno attuato delle specifiche riforme):

- a) i nuovi Enti di previdenza professionali applicano unicamente il metodo contributivo per il calcolo della pensione, basato sull'ammontare totale dei contributi versati nell'arco dell'attività lavorativa; le prestazioni pensionistiche attive sono pagate con il sistema c.d. "a capitalizzazione", vale a dire con i contributi versati nel tempo da parte di ciascun iscritto, accantonati in un apposito fondo del passivo (in vista dell'erogazione delle future prestazioni previdenziali) e rivalutati secondo quanto previsto dalla L. 335/95;
- b) i precedenti Enti di previdenza professionali applicano (in tutto o in parte) il metodo retributivo che prende invece a riferimento una determinata misura percentuale, in rapporto alla media di retribuzione percepita durante gli ultimi anni di lavoro; le prestazioni pensionistiche attive sono pagate con il sistema c.d. "a ripartizione", vale a dire con la contribuzione degli iscritti ancora attivi in ciascun anno, che pertanto non vengono accantonate in un apposito fondo del passivo.

Tale considerazione è rilevante in relazione all'applicazione della previsione dell'art. 1, IV comma, lett. c) del D.Lgs. 509/1994, con riferimento alla necessità degli Enti di Previdenza professionali di istituire la c.d. "riserva legale", il cui scopo è quello di "assicurare la continuità nell'erogazione delle prestazioni". Va da sé, alla luce di quanto sopra esposto, che



tale esigenza non si presenta per gli “Enti del 103” come l’ENPAP che annualmente accantonano nel “Fondo Conto Contributo Soggettivo” l’intero importo della contribuzione soggettiva, maggiorata della rivalutazione prevista dalla L. 355/1995. All’atto del pensionamento, il montante individuale dell’iscritto viene trasferito nel “Fondo Conto Pensioni” che garantisce, appunto, le prestazioni previdenziali in essere e che viene sistematicamente utilizzato per far fronte alle erogazioni periodiche delle pensioni.

3) FONDO CONTO SEPARATO INDENNITÀ DI MATERNITÀ

Il Fondo Conto Separato Indennità di Maternità istituzionalmente accoglie l’eventuale avanzo - cumulato negli anni - del gettito della contribuzione di maternità rispetto alle misure delle indennità di competenza dei vari esercizi.

Considerando la c.d. “fiscalizzazione” a carico del Bilancio dello Stato di parte delle indennità erogate nell’anno (art. 49, I comma, della L. 28/12/1999 n. 488, poi trasfusa nell’art. 78 del D.Lgs. 151/2001) e la flessione delle domande ricevute nel 2017, la gestione della maternità nel 2017 è risultata in equilibrio, evidenziando un “avanzo” di Euro 695.956,85 accantonato nel relativo Fondo a tutela dell’equilibrio anche nei prossimi esercizi. Di seguito i risultati della Gestione Maternità dell’anno 2017:

GESTIONE MATERNITÀ ANNO 2017		
Contribuzione di maternità 2017	7.221.750,00	
Fiscalizzazione Indennità di maternità L. 488/99	3.827.940,83	
Minore ammontare indennità anni precedenti	58.019,30	
Maggiore contribuzione anni precedenti	147.614,74	
Totale componenti positivi		11.255.324,87
Indennità di maternità	-10.559.368,02	
Totale componenti negativi		-10.559.368,02
RISULTATO LORDO		695.956,85
Utilizzo del fondo		-
RISULTATO NETTO GESTIONE MATERNITÀ 2017		695.956,85

La movimentazione registrata dal Fondo Conto Separato Maternità nel 2017 è riportata nel prospetto seguente:



FONDO CONTO SEPARATO INDENNITA' DI MATERNITA'	
Fondo Conto Separato Indennità di Maternità al 01/01/2017	490.234,73
Accantonamento dell'anno 2017	695.956,85
Totale incrementi dell'anno 2017	695.956,85
Utilizzi dell'anno 2017	-
Totale decrementi dell'anno 2017	-
TOTALE FONDO SEPARATO INDENNITA' DI MATERNITA' AL 31/12/2017	1.186.191,58

4) FONDO MAGGIORAZIONE

l'importo del Fondo Maggiorazione, costituito ai sensi dell'art. 16 dello Statuto e dell'art. 31 del Regolamento per l'attuazione delle attività di previdenza per poter erogare una maggiorazione, di carattere assistenziale, dei trattamenti previdenziali fino alla misura dell'assegno sociale per i titolari di pensione di invalidità, inabilità e superstiti che presentano determinati requisiti di carattere economico e patrimoniale. Il fondo viene annualmente alimentato mediante l'accantonamento del 2% del gettito della contribuzione integrativa.

FONDO MAGGIORAZIONE	
Fondo Maggiorazione al 01/01/2017	607.732,80
Accantonamento dell'anno 2017	388.000,00
Totale incrementi dell'anno 2017	388.000,00
Utilizzi dell'anno 2017	- 473.123,00
Totale decrementi dell'anno 2017	- 473.123,00
TOTALE FONDO MAGGIORAZIONE AL 31/12/2017	522.609,80

5) FONDO ASSISTENZA

Il Fondo Assistenza è costituito ai sensi dell'art. 32 del Regolamento per l'attuazione delle attività di previdenza per l'erogazione delle attività di carattere assistenziale in favore degli iscritti. Per effetto, da ultimo, della deliberazione del Consiglio di amministrazione n. 19/2015, il Fondo può accogliere un accantonamento annuale fino a un massimo del 60% dell'avanzo di gestione del conto separato della contribuzione integrativa. In considerazione della capienza del Fondo, si è ritenuto opportuno stanziare per l'accantonamento 2017 la misura del 40%, inferiore alla percentuale massima consentita sopra ricordata.



Nei prospetti seguenti sono illustrati gli importi dei singoli Interventi Assistenziali attuati nell'anno 2017 e successivamente la movimentazione registrata dal Fondo Assistenza.

TIPOLOGIA INTERVENTO ASSISTENZIALE	Importo
Polizza sanitaria	2.704.681,24
Indennità di malattia e infortunio	1.462.630,00
Genitorialità	162.000,00
Stato di bisogno	58.000,00
Calamità naturali	56.054,56
Spese funerarie	27.127,37
Assegni di studio	65.000,00
Contributo anziani non autosufficienti	16.520,96
TOTALE INTERVENTI ASSISTENZIALI 2017	4.552.014,13

La movimentazione registrata dal Fondo Assistenza nel 2017 è risultata la seguente:

FONDO ASSISTENZA	
Fondo Assistenza al 01/01/2017	9.565.543,01
Accantonamento dell'anno 2017	4.904.000,00
Totale incrementi dell'anno 2017	4.904.000,00
Utilizzi dell'anno 2017	-4.552.014,13
Totale decrementi dell'anno 2017	-4.552.014,13
TOTALE FONDO ASSISTENZA AL 31/12/2017	9.917.528,88

• **FONDO SVALUTAZIONE CREDITI** € **20.692.312,60**

La voce accoglie i Fondi Svalutazione Crediti per Contributi, per Interessi e Sanzioni, per Altri Crediti:

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI		
1	Fondo Svalutazione Crediti per Contributi	5.578.815,81
2	Fondo Svalutazione Crediti per Interessi e Sanzioni	14.474.067,50
3	Fondo Svalutazione Altri Crediti	639.429,29
TOTALE FONDO SVALUTAZIONE CREDITI AL 31/12/2017		20.692.312,60

Di seguito cui si illustrano analiticamente le modalità di determinazione di ciascun Fondo:



● **1. Fondo Svalutazione Crediti per Contributi (€ 5.578.815,81)**

Il fondo accoglie, in via prudenziale e in applicazione del principio contabile nazionale nr. 15, l'accantonamento effettuato a fronte dei crediti verso gli iscritti per contributi non ancora incassati, per le scadenze già trascorse al termine dell'esercizio (1996 - 2016).

In particolare:

- quanto a Euro 3.915.255,89 è relativo all'accantonamento di una quota pari al 25% dei crediti residui per i contributi degli anni 1996-2011, vale a dire per le annualità anteriori all'ultimo quinquennio. Pur avendo l'Ente tempestivamente e formalmente interrotto il decorso della prescrizione (e, dunque, non vi sono dubbi sulla esigibilità "giuridica" di tali importi), si è stimato prudenzialmente il tasso di inesigibilità ipotetico, tenuto conto sia dell'anzianità di tali crediti, sia del fatto che una quota rilevante degli stessi è concentrata su un numero percentualmente limitato di posizioni e, infine, della circostanza che una quota di tali crediti è vantata nei confronti di soggetti non più iscritti all'Ente;
- quanto a Euro 1.663.559,93 è relativo all'accantonamento di una quota pari al 5% del valore dei crediti residui per i contributi dell'ultimo quinquennio (2012-2016), nell'ipotesi che tale percentuale possa considerarsi, sulla scorta degli elementi allo stato disponibili, un valore congruo di possibile inesigibilità per le annualità più recenti.

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI PER CONTRIBUTI	
Fondo Svalutazione Crediti per Contributi al 01/01/2017	4.637.196,01
Incrementi per accantonamento nell'anno 2017	2.273.758,88
Totale incrementi dell'anno 2017	2.273.758,88
Utilizzi nell'anno 2017 (per accertamento inesigibilità, annullamento posizioni, cancellazioni retroattive, ecc.)	-1.332.139,08
Totale decrementi dell'anno 2017	-1.332.139,08
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI PER CONTRIBUTI AL 31/12/2017	5.578.815,81

● **2. Fondo Svalutazione Crediti per Interessi e Sanzioni (€ 14.474.067,50)**

Rappresenta il totale dell'accantonamento eseguito relativamente ai crediti verso gli iscritti per interessi e sanzioni.

Si rammentano di seguito i criteri per la determinazione del Fondo:

- a) i crediti per le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità relative alle annualità dal 1996 al 2002, sono **integralmente** accantonati in questo fondo del passivo. Proprio



la riconducibilità pressoché integrale dell'esposizione creditoria per tali annualità a posizioni che non hanno regolarizzato né in regime ordinario, né in regime di sanatoria conferma la difficile esigibilità di tali crediti per interessi e sanzioni e, dunque, l'opportunità di un loro prudenziale abbattimento mediante l'integrale svalutazione.

- b) i crediti per le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità relative alle annualità dal 2003 al 2011 (cioè anteriori all'ultimo quinquennio), sono stati, invece, prudenzialmente svalutati, mediante accantonamento in questo fondo, **nella misura del 50%** tenuto conto dell'anzianità di tali crediti, del fatto che una quota rilevante degli stessi è concentrata su un numero percentualmente limitato di posizioni e, infine, della circostanza che una quota non trascurabile di tali crediti è vantata nei confronti di soggetti non più iscritti all'Ente.
- c) i crediti per le sanzioni e gli interessi scaturenti dalle irregolarità commesse nell'ultimo quinquennio (2012-2016) e nel 2017 sono stati, invece, prudenzialmente svalutati, mediante accantonamento in questo fondo, **nella misura del 25%**, tenuto conto, al riguardo, della più efficace azione di recupero ottenuta su tali annualità più recenti.

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI PER INTERESSI E SANZIONI	
Fondo Svalutazione Crediti per Interessi e Sanzioni al 01/01/2017	13.330.031,67
Incrementi per accantonamento nell'anno 2017	1.147.805,76
Totale incrementi dell'anno 2017	1.147.805,76
Utilizzi nell'anno 2017 (per accertamento inesigibilità, annullamento posizioni, cancellazioni retroattive, ecc.)	-3.769,93
Totale decrementi dell'anno 2017	-3.769,93
FONDO SVALUTAZIONE CREDITI PER INTERESSI E SANZIONI AL 31/12/2017	14.474.067,50

● 3. Fondo Svalutazione Altri Crediti (€ 639.429,29)

Il Fondo Svalutazione Altri Crediti non ha registrato movimentazioni nel 2017; accoglie in via prudenziale e in applicazione del principio contabile OIC nr. 15, l'accantonamento effettuato a fronte dei crediti nei confronti del cedente l'immobile di Via della Stamperia per l'importo dei canoni di locazione del periodo 29/04/2011- 30/09/2011 nonché per l'importo delle penali per ritardata conclusione dei lavori di ristrutturazione, oltre ai relativi interessi legali a tutto il 31/12/2012. Per la tutela di tali crediti l'Ente ha avviato un'apposita azione giudiziaria nel marzo 2013. Nel dicembre 2014 il debitore è stato