

**FONDO NAZIONALE DI PREVIDENZA
PER I LAVORATORI DEI GIORNALI QUOTIDIANI
" FIORENZO CASELLA"**

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2015

*** * ***

57 ° esercizio

FONDO NAZIONALE DI PREVIDENZA PER I LAVORATORI
DEI GIORNALI QUOTIDIANI " FIORENZO CASELLA "

BILANCIO AL 31/12/2015

(valori in euro)

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'	<u>valori 31/12/2015</u>	<u>valori 31/12/2014</u>
Cassa	3.492	1.470
Disponibilità Bancarie (all. 1)		
Liquidità	11.928.290	5.700.076
Titoli	24.717.887	30.365.344
Comparti Investimenti TFR	<u>20.517.578</u>	<u>19.511.844</u>
	57.163.755	55.577.264
Immobili	12.566.050	12.566.050
Crediti diversi (all. 2)	16.164.813	16.668.083
Crediti v/Aziende per prepens.	2.732.856	4.685.265
Mobili, Macch., Attrezz., CED (all. 3)	133.838	450.878
Ratei e Risconti attivi (all. 4)	63.035	63.198
	<u>88.827.839</u>	<u>90.012.208</u>
Totale attività	<u><u>88.827.839</u></u>	<u><u>90.012.208</u></u>
 PASSIVITA'		
Debiti diversi (all. 5)	1.627.555	2.533.221
Fondi di ammortamento (all. 6)	77.634	324.315
Fondi Trattamenti Fine Rapporto (all. 7)	376.112	472.471
Fondo rischi su crediti da contributi (all. 8)	739.162	739.162
Fondi a garanzia prestazioni (all. 9)	-68.072.965	-68.219.968
Fondi accantonati a Capitalizzazione (all. 10)	133.414.473	134.243.097
Fondi iscritti Gestione TFR (all. 11)	<u>20.665.868</u>	<u>19.919.910</u>
	86.007.376	85.943.039
Totale passività	<u><u>88.827.839</u></u>	<u><u>90.012.208</u></u>

CONTO ECONOMICO

	<i>valori 31/12/2015</i>		<i>valori 31/12/2014</i>
ENTRATE			
Contributi da aziende quota solidarieta' (all. A)	30.967.652		35.923.745
Contributi da aziende quota a capitalizzazione	5.603.866		6.382.970
Contributi da aziende per prepensionamento	<u>5.727.804</u>		<u>13.899.889</u>
		42.299.322	56.206.604
Interessi di mora, dilazione e diversi	420.905		404.924
Rendite su titoli e interessi bancari (all. B)	<u>705.917</u>	1.126.822	<u>1.321.501</u>
			1.726.425
Sopravvenienze attive (all. C)		11.650	8.555
Contributo spese su conti a capitalizzazione		394.260	372.804
			<u>8.555</u>
			372.804
Totale entrate		43.832.054	58.314.388
Differenza passiva al 31/12/2015		5.541.079	7.915.686
Totale a pareggio		49.373.133	66.230.074
USCITE			
Prestazioni della Gestione	70.722.090		71.528.350
Contributo di solidarieta'	<u>-30.637.377</u>		<u>-16.165.126</u>
		40.084.713	55.363.224
Minusvalenze titoli e gest.patrimon.		241.187	66.650
Sopravvenienze passive		1.953	3.656
Accant. Fondo rischi su crediti		0	300.000
Oneri di Gestione			
Personale dipendente (all. D)	2.001.782		2.612.606
Spesa straord.incent.esodo	195.000		75.000
Amministratori e Revisori (all. E)	219.947		297.894
Compensi professionali e vari (all. F)	217.515		309.132
Spese generali (all. G)	413.574		484.854
Amm.to mobili,macchine,attrezz.,CED	<u>70.359</u>		<u>102.385</u>
		3.118.177	3.881.871
Gestione a capitalizzazione			
Contributi accantonati nei c/ individuali	5.275.673		5.961.277
Interessi accreditati ai c/ individuali	<u>651.430</u>		<u>653.396</u>
		5.927.103	6.614.673
Totale uscite		49.373.133	66.230.074

DISPONIBILITA' BANCARIE

Monte dei Paschi di Siena	7.593.994	
Intesa San Paolo	26.803	
Unicredit	2.008.738	
Banca Fideuram	258.187	
Banca Generali	1.101.361	
Monte dei Paschi di Siena c/TFR	63.455	
Banca Prossima	875.752	
		11.928.290
Titoli e fondi	16.533.377	
Polizze Assicurative	4.465.209	
Gestioni Patrimoniali	3.719.301	
		24.717.887
GIACENZE LINEE TFR		
AXA polizze linea garantita	7.118.805	
Dueemme SGR linea bilanciata	9.290.291	
Dueemme SGR linea dinamica	4.108.482	
		20.517.578
Totale come da Bilancio		57.163.755

CREDITI DIVERSI

Aziende per contributi		
per crediti correnti	5.161.135	
v/aziende con proced.concorsuali in corso	2.272.972	
v/aziende in sofferenza	26.513	
aziende con transazione concordata	8.262.754	
		15.723.374
Debitori per pensioni		3.831
Personale c/ prestiti		31.456
PP.TT. per deposito affrancatrice		2.730
Crediti v/ banche		6.574
Aziende per residui TFR		165.725
Crediti addizionali reg. e com.		1.624
Credito imposta sostitutiva su interessi		11.651
crediti per anticipazioni		21.647
Crediti in contenzioso ex Immobiliare		117.560
Crediti v/condominio		1.600
Credito v/ Fondo Prev.Dirigenti		61.000
Credito v/ linee TFR		16.041
		16.164.813
Totale come da Bilancio		

**MOBILI, MACCHINE, ATTREZZATURE
CENTRO E.D.P.**

MACCHINE e IMPIANTI

Consistenza al 31/12/2014	35.203
Incremento anno 2015	0
Decremento anno 2015	-26.732

8.471

MOBILI

Consistenza al 31/12/2014	25.631
Incremento anno 2015	0
Decremento anno 2015	-2.472

23.159

ATTREZZATURE

Consistenza al 31/12/2014	39.077
Incremento anno 2015	0
Decremento anno 2015	-1.426

37.651

CENTRO E.D.P.

Consistenza al 31/12/2014	302.293
Incremento anno 2015	0
Decremento anno 2015	-266.098

COSTI PLURIENNALI

Consistenza al 31/12/2014	48.674
Incremento anno 2015	0
Decremento anno 2015	-20.312

28.362

Totale come da Bilancio

133.838

Allegato n. 4

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Ratei attivi per interessi su titoli in corso al 31/12/2015	38.402
Risconti diversi	24.633
Totale come da Bilancio	63.035

DEBITI DIVERSI

Enti previdenziali per contrib. Dicembre 2015	55.536
Erario per ritenute fiscali Dicembre 2015	1.128.537
Erario per Imposta Sostitutiva	285.478
T.F.R. da versare a Fondi Complementari	56.788
Creditori per pensioni	8.068
Fornitori diversi	69.103
Creditori diversi	6.045
Depositi cauzionali inquilini	18.000

Totale come da Bilancio

1.627.555

FONDI DI AMMORTAMENTO

MACCHINE E IMPIANTI

Consistenza al 31/12/2014	25.308	
Incremento anno 2015	4.367	
Decremento anno 2015	-26.732	
		2.943

MOBILI

Consistenza al 31/12/2014	19.146	
Incremento anno 2015	3.026	
Decremento anno 2015	-2.472	
		19.700

ATTREZZATURE

Consistenza al 31/12/2014	29.622	
Incremento anno 2015	4.661	
Decremento anno 2015	-1.426	
		32.857

CENTRO E.D.P.

Consistenza al 31/12/2014	250.239	
Incremento anno 2015	37.993	
Decremento anno 2015	-266.098	
		22.134

Totale come da Bilancio

77.634

FONDI TRATTAMENTI FINE RAPPORTO

Consistenza T.F.R. al 31/12/2014	472.471
Utilizzo quote nell'anno	-137.739
Quote accantonamento dell'anno	92.667
Quote versate al Fondo Complementare	-56.111
Riten. fiscali 11% su rivalut. TFR	-908
Ritenuta Inps a carico dipendenti anno 2015	-5.734
Accantonam.indenn. Fine mandato	11.466
Totale come da Bilancio	376.112

Allegato n. 8

FONDO RISCHI SU CREDITI DA CONTRIBUTI

Fondo rischi al 31/12/2014	739.162
Incremento dell' anno	0
Utilizzo Fondo	0
Totale come da Bilancio	739.162

FONDI A GARANZIA PRESTAZIONI

Fondi di Riserva anno precedente		-68.219.968
Incrementi :		
Da Gest. a Capitalizzazione giro dei c/ individ. residui dei pensionati nel 2015	5.321.094	
Trasferim. dalla Gestione TFR nuovi pens.	408.309	
Annullamento ratei pensione anni prec.	4.651	
		5.734.054
Decrementi :		
Annullamento vecchi crediti inesigibili	-36.598	
Decontribuzioni legge 247	-9.374	
		-45.972
		-62.531.886
Utilizzo accantonamenti per la gestione 2015		-5.541.079
		-68.072.965
Totale come da Bilancio		-68.072.965

FONDI ACCANTONATI A CAPITALIZZAZIONE
CONTI INDIVIDUALI AL 31/12 PER ATTIVI ED EX ATTIVI NON PENSIONATI

Riporto 31/12/2014	134.243.097
--------------------	-------------

Incrementi

Per contributi dichiarati da aziende nell'anno	5.603.866	
Conguagli contributivi anni precedenti	2.567	
Importo trasferiti da altri fondi	15.856	
		5.622.289

Decrementi

Restituzione quote anni precedenti	-906.502	
Restituzione contributi anno corrente	-4.731	
Giro contributi ad altri Enti	-17.277	
Contributo spese tenuta conti 2015	-394.260	
Utilizzo acc.ti per nuovi pensionati nell'anno	-328.193	
		-1.650.963

138.214.423

Accredito interessi dell'anno sui c/individuali	651.430	
- ritenuta per Imposta Sostitutiva	-130.286	
		521.144

138.735.567

Giro dei residui conti individuali dei pensionati nell'anno al Fondo a Garanzia Prestazioni	-5.321.094
--	------------

Totale come da Bilancio	133.414.473
-------------------------	-------------

**FONDI ISCRITTI GESTIONE TFR
PRESENTI AL 31/12/2015**

LINEA GARANTITA

Riporto saldo anno precedente	6.801.202	
Incrementi dell'anno	1.190.198	
decrementi dell'anno	-1.062.474	
Risultato di Gestione	189.878	
		7.118.804

LINEA BILANCIATA

Riporto saldo anno precedente	8.778.896	
Incrementi dell'anno	903.183	
decrementi dell'anno	-868.345	
Risultato di Gestione	476.557	
		9.290.291

LINEA DINAMICA

Riporto saldo anno precedente	4.027.832	
Incrementi dell'anno	302.923	
decrementi dell'anno	-497.383	
Risultato di Gestione	275.111	
		4.108.483

Imposta Sostitutiva su rendimenti 2015	-170.863
Quote TFR accreditate ma non versateci	165.725
Quote TFR in corso di lavorazione al 31/12	153.428

Totale come da Bilancio	20.665.868
-------------------------	-------------------------------

Allegato A

CONTRIBUTI DA AZIENDE

Contributi d'esercizio per quote solidarieta'	30.952.961
Contributi arretrati per quote solidarieta'	14.691

Totale come da Bilancio	30.967.652
-------------------------	------------------------------

RENDITE SU TITOLI E INTERESSI BANCARI

Interessi bancari	8.575
Dividendi e rivalutazione titoli azionari	80.187
Rendite titoli di Stato	35.475
Rendite su titoli bancari	109.471
Rendite titoli corporate	42.331
Rendite su Polizze Assicurative	112.687
Fondi di investimento	259.842
Rendite Obbligazioni Bancarie	12.341
Rendite depositi a tempo	34.435
Plusvalenze su vendita titoli	10.573

Totale come da Bilancio

705.917

Allegato C

SOPRAVVENIENZE ATTIVE

Risarcimento assicurazione	150
Rimborso spese legali	835
Recupero crediti da az. cessate	1.408
Oneri per Dichiarazioni Pretura	50
Recupero imposte bollo	9.207

Totale come da Bilancio

11.650

Allegato D

PERSONALE DIPENDENTE

Retribuzioni dell'anno	1.258.408
Contributi Previdenziali ed Assistenziali	622.570
Quote quiescenza personale	155.804
Recupero spese da Fondo Dirigenti	-35.000
Totale come da Bilancio	2.001.782

Allegato E

AMMINISTRATORI E REVISORI

Compenso Presidente per le funzioni di Dirett. Gen., Responsabile Fondo e Responsabile Finanza		129.800
Compenso membri Comitato Esecutivo		75.000
Compenso Collegio Revisori Conti		10.649
Rimborso spese viaggio e gettoni presenza		
Membri Collegio Sindacale	2.553	
Altri membri Consiglio Amministrazione	<u>1.945</u>	
		4.498
Totale come da Bilancio		219.947

Allegato F

COMPENSI PROFESSIONALI E VARI

Spese legali	62.884
Consulenza fiscale	25.376
Consulenze amministrative e software	57.358
Consulenze attuariali	42.309
Consulenza finanziaria Advisor	28.060
Spese notarili	1.528

Totale come da Bilancio

217.515

SPESE GENERALI

Oneri condom., affitto cantina, manut.Immob.	22.495
Manutenzione impianti e attrezzature	13.024
Assicurazioni	35.062
Spese postali ed invio pensioni	16.521
Spese bancarie e operazioni titoli	8.075
Bolli e bollati, arrotond.	518
Viaggi e trasferte e rimborsi spese	11.482
Inps e oneri su compensi Cariche Sociali	37.672
Materiali consumo macchine e Sist.informat.	6.618
Manut. e assist. Hardware e Software Sist. Inform.	30.055
Lic.uso e man. Unisys per scadenza quinquennio	37.367
Buoni pasto aziendali	31.815
Man. e Gest. Sito Istituzionale e posta elettronica	22.792
Pulizia e manutenzione uffici e Immobile	52.815
Cancelleria e stampati e mat.cons.	2.376
Imposte, tasse, sanzioni, interessi,Imu	13.537
Tassa annuale COVIP	28.001
Varie, strenne e pubblicazioni	4.607
Servizio gestione rifiuti	16.623
Energia elettrica e gas Uffici	31.560
Spese trasferimento uffici	1.940
Telefoniche e Adsl	10.988
Noleggio fotocopiatrice	1.921
Spese auto servizio	679
Pratiche varie	634
Consulenza sicurezza e prevenzione	397
Quota partec.spese da Fondo Dirigenti	-26.000

Totale come da Bilancio

413.574

MOVIMENTO DELLE PENSIONI DURANTE L'ANNO 2015

(Movimento per quantità e per importo annuo in migliaia di euro - Pensioni classificate per categoria)

	INVALIDITA'		ANTICIPATA E PRE-PENSIONAMENTO		VECCHIAIA		INDIRETTE		REVERSIBILI		COMPLESSO	
	N	Importo annuo (:1000)	N	Importo annuo (:1000)	N	Importo annuo (:1000)	N	Importo annuo (:1000)	N	Importo annuo (:1000)	N	Importo annuo (:1000)
A) Consistenza alla fine dell'anno 2014	205	759	8.966	48.461	2.248	10.207	615	1.542	3.614	9.504	15.648	70.473
CARICO												
1) Nuove liquidazioni definitive	8	27	189	752	32	153	6	12	177	502	412	1.446
2) Nuove liquidazioni provvisorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3) Ricostituzioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4) Cause varie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5) Variazioni per rivalutazione periodica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6) Liquidazioni definitive di liquid. provv.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) Totale carico	8	27	189	752	32	153	6	12	177	502	412	1.446
ELIMINAZIONI												
1) Morte	16	62	262	1.305	122	499	28	69	214	469	642	2.404
2) Cessata invalidità nuove nozze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3) Ricostituzioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4) Cause varie	-	-	2	17	-	-	1	3	-	-	3	20
5) Variazioni per rivalutazione periodica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6) Liquidazioni provv.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C) Totale eliminazioni	16	62	264	1.322	122	499	29	72	214	469	645	2.424
D) Consistenza alla fine dell'anno 2015	197	724	8.891	47.891	2.158	9.861	592	1.482	3.577	9.537	15.415	69.495

Tabella 2

MOVIMENTO DELLE DOMANDE DI PENSIONE IN CIASCUNO DEGLI ESERCIZI COMPRESI NEL DECENNIO 2006-2015

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1) Giacenza all'inizio dell'esercizio	167	183	151	156	125	159	214	110	151	182
2) Pervenute durante l'esercizio	552	487	623	518	648	541	524	665	684	363
3) Definite durante l'esercizio										
- liquidate	530	510	612	542	611	485	624	509	496	411
- sospese *										39
- respinte	6	9	6	8	3	1	4	5	6	2
Totale definite	536	519	618	550	614	486	628	514	502	452
4) Giacenza alla fine dell'esercizio	183	151	156	125	159	214	110	151	182	93

* Pratiche pensioni di reversibilità sospese in quanto non rientranti momentaneamente nei limiti previsti in base all'art. 22 (redditi ai fini ISEE)

