

2017

Il variazione al bilancio di previsione

ENPAPI

Ente Nazionale di Previdenza e
Assistenza della Professione
Infermieristica

Via Alessandro Farnese, 3
Roma

Vengono proposti, nelle pagine seguenti, i prospetti che riportano, in dettaglio, le variazioni nello stato patrimoniale e nel conto economico.

Le proposte di variazione, in sintesi, derivano principalmente da:

- Recepimento dei dati contabili aggiornati al 30/09/2017;
- Adeguamento di alcuni dati relativi alla contribuzione degli anni precedenti, rinveniente dalla elaborazione degli estratti conto degli assicurati al 30/09/2017;
- Ridefinizione di alcuni impegni di spesa correnti con particolare riferimento alle spese legali connesse all'avvio dell'affidamento delle posizioni irregolari agli Studi Legali per il recupero dei crediti;
- Ridefinizione degli impegni di spesa connessi alla definizione del progetto Welf@re per la gestione informatica del database degli iscritti;
- Rideterminazione del risultato finanziario alla luce dei rendimenti ottenuti al 30 settembre e di quelli previsti entro la chiusura dell'esercizio.

ATTIVO

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni		Consuntivo 2016	Previsione 2016
Immobilizzazioni Immateriali						
Costi d'impianto ed ampliamento						
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	-	-	-	-	-	122.468
Software di proprietà ed altri diritti	1.004.437	741.507	262.930		1.207.699	1.045.647
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili					-	
Immobilizzazioni in corso e acconti					-	
Altre	411.789	312.197	99.592		403.995	412.401
	1.416.226	1.053.704	362.522		1.611.694	1.580.516
Immobilizzazioni Materiali						
Terreni						
Fabbricati	30.231.836	30.281.836	-	50.000	30.131.836	30.203.213
Impianti e macchinario	221.615	171.615	50.000		121.615	124.257
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264			1.264	1.264
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-		-	-
Altre	1.958.153	1.946.153	12.000		1.799.153	1.860.387
	32.412.868	32.400.868	12.000		32.053.868	32.189.121

Le proposte di variazione che interessano le immobilizzazioni immateriali derivano dal recepimento dei saldi al 30 settembre e dagli impegni di spesa previsti per l'ultimo trimestre del 2017.

In particolare, la variazione proposta alla voce software e licenze, fa riferimento al fabbisogno di risorse necessarie per la ripresa del progetto Welf@re diretto alla creazione della piattaforma informatica di gestione del database iscritti.

Il progetto, che ha evidenziato notevoli criticità durante le fasi di messa in esercizio, è stato interrotto nel corso del 2016. Dopo una lunga, ma opportuna, fase di ridefinizione delle rispettive incombenze, a luglio 2017 è stato stipulato un nuovo accordo con la società Skill Srl, titolare del software.

Attraverso questa nuova previsione contrattuale, le attività sono riprese con una diversa e più incisiva efficacia. L'attuale programma di lavorazione, ad oggi fedelmente rispettoso delle tempistiche, abbraccia una fase temporale a cavallo tra il 2017 ed il primo semestre 2018.

Per le altre immobilizzazioni immateriali è prevista una variazione inerente le attività di digitalizzazione e dematerializzazione dell'intero archivio cartaceo contenente le comunicazioni da e per la platea degli assicurati.

Le proposte di variazione nel comparto delle immobilizzazioni materiali deriva da una più puntuale rideterminazione degli impegni di spesa previsti per la messa a punto della dotazione elettronica e di trasmissione dati.

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni		Consuntivo 2016	Previsione 2016
Immobilizzazioni Finanziarie						
Partecipazioni in						
imprese controllate	-	-	-		-	-
imprese collegate						
altre imprese	4.191.044	1.000.160	3.190.884		1.000.160	1.000.160
Crediti						
verso imprese controllate						
verso imprese collegate						
verso iscritti						
verso altri						
Altri Titoli	605.351.382	613.982.096	-	8.630.714	541.779.613	540.957.955
	609.542.426	614.982.256	-	5.439.830	542.779.773	541.958.115

La proposta di variazione delle immobilizzazioni finanziarie è riferita alla sottoscrizione di quote azionarie di Igea Banca, un istituto bancario nato nel 2015 con l'obiettivo di sviluppare un business di nicchia, preservando e sottolineando la vocazione di banca delle professioni, con particolare riferimento al comparto sanitario grazie anche ad una compagine societaria costituita da cliniche, farmacisti ed esponenti di spicco della sanità locale e nazionale.

La variazione in diminuzione tra gli altri titoli è diretta conseguenza delle variazioni intervenute tra i proventi finanziari in commento nel conto economico.

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Crediti					
Verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-	-	-
Verso iscritti	277.483.774	277.508.774	- 25.000	251.933.327	233.023.173
Verso inquilinato	-	-	-	-	-
Verso Stato	792.771	792.771	-	839.156	792.771
Verso INPS G.S.	-	-	-	-	-
Verso altri	33.436	33.436	-	33.436	30.358
	278.309.981	278.334.981	- 25.000	252.805.919	233.846.302
Attività finanziarie					
Investimenti in liquidità	-	729.394	- 729.394	729.394	5.890.229
Altri Titoli	-	-	-	-	-
	-	729.394	- 729.394	729.394	5.890.229
Disponibilità liquide					
Depositi bancari e postali	2.081.873	5.903.157	- 3.821.284	3.754.233	662.690
Assegni	-	-	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.121	1.121	-	1.121	967
	2.082.994	5.904.278	- 3.821.284	3.755.354	663.657

Le proposte di variazione nelle disponibilità liquide sono direttamente connesse alle altre variazioni di costi e ricavi del conto economico.

La proposta di variazione relativa alle attività finanziarie deriva dalla cessione di fondi di investimento aperti.

PASSIVO

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Patrimonio Netto					
Fondo per la gestione	23.695.048	23.695.048	-	15.288.751	15.288.751
Riserva da rivalutazione	-	-	-	-	-
Riserva legale	-	-	-	-	-
Fondo riserva	37.214.435	37.214.435	-	29.707.523	29.707.523
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	1.027.608	12.035.140	- 11.007.532	15.913.209	12.811.885
	61.937.091	72.944.623	- 11.007.532	60.909.483	57.808.159
Fondi per rischi ed oneri					
Fondo imposte e tasse	149.508	149.508	-	149.508	310.016
Altri Fondi rischi	31.129.561	31.129.561	-	31.129.561	29.314.126
Fondo Svalutazione Crediti	5.839.517	5.839.517	-	5.839.517	2.339.763
Fondo oscillazione titoli	-	-	-	-	-
	37.118.586	37.118.586	-	37.118.586	31.963.905
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato					
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	607.934	611.281	- 3.347	442.805	605.758
	607.934	611.281	- 3.347	442.805	605.758
Debiti					
Debiti Verso banche	2.713.783	2.713.783	-	3.980.427	3.953.827
Acconti	-	-	-	-	-
Debiti Verso fornitori	774.156	774.156	-	774.156	687.376
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-	-	-
Debiti Tributari	2.442.413	2.442.413	-	2.442.413	4.606.792
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	225.062	225.062	-	225.062	208.140
Debiti verso personale dipendente	402.467	402.467	-	402.467	399.042
	6.557.881	6.557.881	-	7.824.525	9.855.177
Debiti verso iscritti e diversi					
Fondo per la previdenza	620.725.344	619.486.575	1.238.769	541.244.241	546.362.861
Fondo per l'indennità maternità	141.248	166.248	- 25.000	106.976	41.912
Indennità di maternità da erogare	-	-	-	-	-
Altre prestazioni da erogare	142.374	142.374	-	142.374	-
Fondo pensioni	43.683.655	43.683.655	-	41.270.716	35.973.616
Debiti v/iscritti per restituz. contributi	91.177.056	91.177.056	-	88.167.056	78.501.745
Contributi da destinare	372.624	372.624	-	372.624	373.269
Debiti per ricongiunzioni	3.407.859	3.407.859	-	3.407.859	3.143.719
Debiti per capitalizz. da accreditare	8.234.411	8.234.411	-	8.234.411	7.924.783
Fondo IVS G.S.	44.317.207	44.244.907	72.300	38.922.432	38.145.915
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	7.539	2.539	5.000	236	5.038
Fondo Assistenza	1.409.532	1.312.922	96.610	2.180.657	2.042.767
Altri debiti diversi	149.566	149.566	-	149.566	135.399
	813.768.415	812.380.736	1.387.679	724.199.148	712.651.024
Fondi ammortamento					
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	3.870.839	3.888.626	- 17.787	3.337.705	3.357.095
Altri	-	-	-	-	-
	3.870.839	3.888.626	- 17.787	3.337.705	3.357.095

Le variazioni nei fondi del passivo sono direttamente connesse alle proposte di variazione contenute nell'attivo dello stato patrimoniale e fra i costi e ricavi del conto economico.

Si riporta di seguito la movimentazione dei fondi del Patrimonio Netto con indicazione dell'avanzo di gestione e finanziario di esercizio:

FONDO PER LA GESTIONE			
	Fondo per la gestione al 01.01.2017		23.695.048
Contributi integrativi anno in corso		11.117.400	
Contributi integrativi anni precedenti		-	
Interessi per ritardato pagamento		500.000	
Sanzioni		500.000	
	accantonamento al fondo		12.117.400
Altri accantonamenti		-	
Spese di amministrazione		9.568.109	
Copertura prestazioni assist. G.S.		70.000	
Stanziamiento annuale fondo Assistenza		1.828.875	
	utilizzo del fondo		11.466.984
	avanzo		650.416
	Fondo per la gestione al 31.12.2017		23.695.048
	Fondo per la gestione al 01.01.2018		24.345.463

FONDO DI RISERVA			
	Fondo di riserva al 01.01.2017		37.214.435
Proventi finanziari netti		3.951.910	
	accantonamento al fondo		3.951.910
Utilizzi per copertura della capitalizzazione		3.574.717	
	utilizzo del fondo		3.574.717
	avanzo		377.192
	Fondo di riserva al 31.12.2017		37.214.435
	Fondo di riserva al 01.01.2018		37.591.627

avanzo gestionale

650.416

avanzo finanziario

377.192

avanzo complessivo

1.027.608

Delle voci più significative del comparto Debiti verso iscritti, si riportano, di seguito, gli schemi con la movimentazione del 2017:

FONDO PER LA PREVIDENZA		
	Fondo per la previdenza al 01.01.2017	541.244.241
Contributi soggettivi anno in corso	77.600.000	
Contributi soggettivi anni precedenti	-	
Capitalizzazione anno in corso	3.377.587	
Capitalizzazione anni precedenti	-	
Contributi soggettivi da riscatto	-	
Contributi Integrativi >2%	8.685.600	
	accantonamento al fondo	89.663.187
Accantonamento a Fondo Pensioni	6.000.000	
Utilizzo per rimborsi e pensioni (inabil./inv.al.)	182.084	
Debiti per restituzione contributi	4.000.000	
Ricongiunzioni erogate	-	
Ricongiunzioni da erogare		
Capitalizzazione da accreditare (scoperture)	-	
	utilizzo del fondo	10.182.084
	Fondo per la previdenza al 31.12.2017	620.725.344

FONDO MATERNITA'		
	Fondo maternità al 01.01.2017	106.976
Contributi maternità anno in corso	2.337.500	
Fiscalizzazione oneri maternità D.Lgs 151/01	792.771	
	accantonamento al fondo	3.130.271
Indennità di Maternità	2.546.000	
Rettifica contributi maternità anni precedenti	550.000	
	utilizzo del fondo	3.096.000
	Fondo maternità al 31.12.2017	141.248

FONDO PENSIONI		
	Fondo pensioni al 01.01.2017	41.270.716
Montante pensionati dell'anno	6.600.000	
	accantonamento al fondo	6.600.000
Pensioni vecchiaia	4.187.061	
	utilizzo del fondo	4.187.061
	Fondo pensioni al 31.12.2017	43.683.655

FONDO IVS GESTIONE SEPARATA		
	Fondo IVS G.S. al 01.01.2017	38.922.432
Contributi IVS G.S. anno in corso	5.797.644	
Capitalizzazione anno in corso	197.131	
	accantonamento al fondo	5.994.775
Accantonamento a Fondo Pensioni	600.000	
	utilizzo del fondo	600.000
	Fondo IVS G.S. al 31.12.2017	44.317.207

FONDO ASS.ZA E MAT.TA' GESTIONE SEPARATA		
	Fondo Ass. e Mat. G.S. al 01.01.2017	236
Contributi Ass. e Mat. G.S. anno in corso	62.303	
Copertura prestazioni assist. G.S.	70.000	
	accantonamento al fondo	132.303
Prestazioni assistenziali G.S.	125.000	
	utilizzo del fondo	125.000
	Fondo Ass. e Mat. G.S. al 31.12.2017	7.539

FONDO ASSISTENZA		
	Fondo per l'assistenza al 01.01.2017	2.180.657
Contributi facoltativi	-	
Stanziamiento annuale fondo Assistenza	1.828.875	
	accantonamento al fondo	1.828.875
Altre prestazioni	2.600.000	
	utilizzo del fondo	2.600.000
	Fondo per l'assistenza al 31.12.2017	1.409.532

Si riporta, di seguito, il prospetto riepilogativo delle variazioni intervenute nei fondi e nel Patrimonio Netto, relative al periodo 2003/2017.

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE NEI FONDI E NEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Fondo Previdenza	Fondo IVS G.S.	Fondo Ass. e Mat. G.S.	Fondo Pensioni	Fondo Maternità	Fondo Assistenza	PATRIMONIO NETTO		Risultato Complessivo
							Fondo Riserva	Fondo Gestione	
Saldo al 31/12/03	61.649.250	-	-	1.438.838	1.289.443	-	-	3.249.760	
Saldo al 31/12/04	80.096.052	-	-	1.684.232	995.331	-	-	5.407.040	
Variazione dell'esercizio 04	18.446.802	-	-	245.394	- 294.112	-	-	2.157.280	20.555.364
Saldo al 31/12/05	101.718.797	-	-	2.618.374	991.826	-	-	7.943.275	
Variazione dell'esercizio 05	21.622.745	-	-	934.142	- 3.505	-	-	2.536.235	25.089.617
Saldo al 31/12/06	123.603.663	-	-	3.974.861	608.555	-	-	8.633.844	
Variazione dell'esercizio 06	21.884.866	-	-	1.356.487	- 383.271	-	-	690.569	23.548.651
Saldo al 31/12/07	153.853.843	-	-	2.723.239	27.500	-	-	8.858.291	
Variazione dell'esercizio 07	30.250.180	-	-	1.251.622	- 581.055	-	-	224.447	28.641.950
Saldo al 31/12/08	178.337.393	-	-	3.906.427	133.308	-	2.565.893	10.475.889	
Variazione dell'esercizio 08	24.483.550	-	-	1.183.188	105.808	-	2.565.893	1.617.598	29.956.037
Saldo al 31/12/09	207.496.474	-	-	5.930.105	69.011	-	3.192.272	13.254.883	
Variazione dell'esercizio 09	29.159.081	-	-	2.023.678	- 64.297	-	626.379	2.778.994	34.523.835
Saldo al 31/12/10	241.312.691	-	-	8.090.701	305.691	-	6.369.928	16.118.971	
Variazione dell'esercizio 10	33.816.217	-	-	2.160.596	236.680	-	3.177.656	2.864.088	42.255.237
Saldo al 31/12/11	285.157.011	-	-	10.559.562	446.411	-	6.675.629	18.820.007	
Variazione dell'esercizio 11	43.844.320	-	-	2.468.861	140.720	-	305.701	2.701.036	49.460.638
Saldo al 31/12/12	329.798.703	7.350.392	148.478	15.171.685	64.918	-	10.031.113	19.889.207	
Variazione dell'esercizio 12	44.641.692	7.350.392	148.478	4.612.123	- 381.493	-	3.355.484	1.069.200	60.795.876
Saldo al 31/12/13	367.786.648	22.455.869	217.285	20.691.121	12.258	230.256	13.685.347	17.155.964	
Variazione dell'esercizio 13	37.987.945	15.105.477	68.807	5.519.436	- 52.660	230.256	3.654.234	- 2.733.243	59.780.252
Saldo al 31/12/14	415.195.533	27.487.694	79.156	27.861.881	2.322	21.653	26.005.812	17.322.654	
Variazione dell'esercizio 14	47.408.885	5.031.825	- 138.129	7.170.760	- 9.936	- 208.603	12.320.465	166.690	71.741.957
Saldo al 31/12/15	471.119.101	33.114.700	1.889	33.834.379	5.141	30.501	29.707.523	18.288.751	
Variazione dell'esercizio 15	55.923.568	5.627.006	- 77.267	5.972.498	2.819	8.848	3.701.711	966.097	72.125.280
Saldo al 31/12/16	541.244.241	38.922.432	236	41.270.716	106.976	2.180.657	37.214.436	23.695.048	
Variazione dell'esercizio 16	70.125.140	5.807.732	- 1.653	7.436.337	101.835	2.150.156	7.506.913	5.406.297	98.532.757
Saldo al 31/12/17	620.725.344	44.317.207	7.539	43.683.655	141.248	1.409.532	37.591.627	24.345.463	
Variazione dell'esercizio 17	79.481.103	5.394.775	7.303	2.412.939	34.272	- 771.125	377.191	650.415	87.586.873

COSTI

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Prestazioni prev.li e ass.li					
Pensioni agli iscritti	4.369.146	4.369.146	-	3.122.507	3.542.847
Ricongiunzioni passive	-	-	-	98.728	-
Indennità di maternità	2.546.000	2.546.000	-	2.528.875	2.546.000
Altre prestazioni	2.600.000	2.600.000	-	2.582.109	2.720.000
Prestazioni Assistenziali G.S.	125.000	60.000	65.000	109.597	55.000
Restituzione montante art. 9	990.000	990.000	-	618.585	990.000
Interessi su rimborsi contributivi			-	-	
	10.630.146	10.565.146	65.000	9.060.401	9.853.847

La proposta di variazione fa riferimento all'accresciuto fabbisogno di risorse dovuto all'incremento di domande relative ad interventi assistenziali da parte degli assicurati iscritti alla Gestione Separata dei collaboratori.

Al fine di poter dare adeguata copertura finanziaria a tale necessità, dovrà essere previsto un accantonamento al Fondo per l'assistenza e maternità Gestione Separata attraverso risorse provenienti dal Fondo per la Gestione.

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Organi amministrativi e di controllo					
Compensi organi Cassa	1.110.885	1.055.261	55.624	1.110.519	1.110.212
Rimborsi spese	246.908	226.068	20.840	244.688	258.608
Oneri su compensi	143.867	146.118	- 2.251	139.443	151.883
	1.501.660	1.427.447	74.213	1.494.650	1.520.703

La proposta di variazione del comparto in esame è direttamente riconducibile agli accresciuti impegni istituzionali, rispetto all'ultima variazione di bilancio, da parte degli Organi Statutari in termini di giornate di presenza.

E' opportuno evidenziare che un incremento superiore al 5% del numero delle giornate di impegno rispetto all'esercizio precedente, ha determinato un aumento delle relative voci di spesa pari allo 0,5%.

Tale risultato è da ricondurre ad un'attenta politica di contenimento dei costi che ha avuto nell'introduzione della modalità telematica di svolgimento degli incontri la sua risorsa più efficace.

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Compensi Professionali e lav.autonomo					
Consulenze legali e notariali	300.803	96.051	204.752	48.132	96.051
Consulenze amministrative	53.442	40.081	13.361	45.582	40.081
Altre consulenze	212.812	192.051	20.761	141.052	135.064
	567.057	328.183	238.874	234.766	271.196

La proposta di variazione più significativa del comparto è quella relativa alle spese per consulenze legali.

La previsione complessiva per l'anno 2017, oltre all'impegno di spesa contenuto nella precedente stesura di bilancio, contiene gli importi relativi a consulenze per rilascio di pareri pro-veritate, assistenza legale in fase stragiudiziale e giudiziale per il contenzioso con il precedente Direttore Generale ed impegni di spesa per il supporto legale alla

definizione dell'accordo transattivo con Skill Srl, società fornitrice della piattaforma Welf@re.

La voce accoglie altresì gli impegni di spesa, per consulenze legali che dovessero rimanere a carico di ENPAPI, nell'ambito delle azioni intraprese, nel corso del 2017, nei confronti degli iscritti non in regola con i versamenti contributivi.

Le altre proposte di variazione derivano da una puntuale rideterminazione degli importi relativi a consulenze fiscali e del lavoro, consulenze finanziarie, sugli investimenti e consulenze tecniche a supporto della corretta esecuzione dei lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria effettuati e da effettuare sull'immobile sede nel corso dell'esercizio.

Personale						
Salari e stipendi	2.303.628	2.349.548	-	45.920	2.188.724	2.277.802
Oneri sociali	603.138	615.490	-	12.352	627.772	600.240
Trattamento di fine rapporto	165.129	168.476	-	3.347	173.332	160.604
Altri costi	366.391	350.748	-	15.643	328.666	338.426
	3.438.286	3.484.262	-	45.976	3.318.494	3.377.072
Materiali Sussidiari e di consumo						
Forniture per uffici	33.526	33.526	-	-	34.937	35.136
Acquisti diversi	14.294	14.294	-	-	8.604	14.330
	47.820	47.820	-	-	43.541	49.466
Utenze varie						
Energia elettrica	51.240	51.240	-	-	43.635	52.704
Spese telefoniche e postali	247.328	203.408	-	43.920	233.075	229.760
Altre utenze	10.475	10.475	-	-	5.474	10.475
	309.043	265.123	-	43.920	282.184	292.939

Le proposte di variazione discendono dalla rideterminazione degli stanziamenti previsti per il personale e per le utenze, alla luce dei saldi contabili evidenziati alla data del 30 settembre 2017 ed alla loro proiezione per l'ultimo trimestre dell'anno.

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Servizi Vari					
Assicurazioni	96.463	96.463	-	89.222	96.463
Servizi informatici	390.000	270.000	120.000	180.784	270.000
Servizi tipografici	12.000	-	12.000	-	5.383
Prestazioni di terzi	89.135	198.935	-	109.800	95.020
Spese di rappresentanza	10.980	10.980	-	-	2.880
Spese bancarie	58.840	114.757	-	55.917	189.861
Trasporti e spedizioni	12.234	12.234	-	-	6.571
Noleggi	35.136	35.136	-	-	23.277
Elezioni	-	-	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	379.018	331.726	47.292	443.101	322.726
Altre prestazioni di servizi	115.080	162.523	-	47.443	164.814
	1.198.886	1.232.754	-	33.868	1.195.530
Canoni di locazioni passivi					
Locazione uffici	60.528	65.028	-	4.500	72.994
Altre locazioni	-	-	-	-	-
	60.528	65.028	-	4.500	72.994

Le proposte di variazioni sono relative a:

- Servizi informatici per attività sistemistiche non capitalizzabili preliminari e successive all'accordo con Skill Srl per la ripresa dei lavori di messa in opera della piattaforma Welf@re;
- Servizi tipografici per la ristampa del volume illustrativo sul patrimonio immobiliare strumentale ENPAPI;

- Ottimizzazione dei costi relativi a prestazioni di terzi e altre prestazioni di servizi in relazione a funzioni di vigilanza e controllo e supporto al recupero del credito contributivo, completamente riviste alla luce delle determinazioni in tema di affidamento delle posizioni creditorie a strutture legali;
- Rideterminazione delle spese bancarie per commissioni di incasso contributi;
- Previsione di interventi a supporto della libera professione infermieristica resi tramite servizi informativi e di consulenza.

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Oneri tributari					
IRES	42.502	42.502	-	21.400	42.502
IRAP	164.348	163.803	545	161.522	162.994
Imposte gestione finanziaria	1.640.568	3.531.570	- 1.891.002	3.687.635	3.680.347
Altre Imposte e tasse	31.337	31.593	- 256	7.239	35.374
Oneri Straordinari (D.L.95)	223.120	223.120	-	223.120	223.120
	2.101.875	3.992.588	- 1.890.713	4.100.916	4.144.337

Il comparto contenente gli oneri tributari è direttamente connesso con la voce di ricavo relativa ad interessi e proventi finanziari diversi.

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Altri costi					
Pulizie uffici	115.069	115.069	-	119.246	120.010
Spese condominiali	2.700	2.700	-	2.957	2.700
Spese manutenzione	177.579	98.292	79.287	108.005	98.292
Libri,giornali e riviste	17.120	17.120	-	12.194	17.120
Altri costi	48.234	48.234	-	50.018	48.234
	360.702	281.415	79.287	292.420	286.356
Ammortamenti e svalutazioni					
Amm.to delle immob.immateriali	945.468	1.207.990	- 262.522	770.133	1.108.667
Amm.to delle immob.materiali	533.135	550.922	- 17.787	504.989	524.379
Amm.to delle immob. finanziarie	-	-	-	-	-
Svalutazione crediti	-	-	-	3.499.754	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	-	1.815.434	-
	1.478.603	1.758.912	- 280.309	6.590.310	1.633.046

Le proposte di variazione contenute nei comparto degli altri costi è riconducibile a lavori di manutenzione straordinaria diretti a ripristinare la piena funzionalità e sicurezza dell'immobile strumentale che accoglie gli uffici dell'Ente.

Le quote di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali sono state rideterminate correttamente sulla base dei dati effettivi rinvenuti dai saldi di bilancio relativo al precedente esercizio.

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Oneri straordinari					
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	550.000	250.000	300.000	-	250.000
Capitalizzazione anni precedenti	-	-	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	-	-	-	-
Abbuoni passivi	-	-	-	2	-
	550.000	250.000	300.000	2	250.000
Rettifica di ricavi/Accantonamenti					
Acc.to fondo per la gestione	12.117.400	12.117.400	-	24.355.623	11.887.000
Acc.to fondo per la previdenza	89.663.187	88.424.418	1.238.769	94.643.241	84.425.845
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	3.130.271	2.855.271	275.000	2.882.205	2.832.771
Acc.to a fondo pensioni	6.600.000	6.600.000	-	10.442.619	5.500.000
Acc.to fondo per IVS G.S.	5.994.775	5.922.475	72.300	5.814.867	5.531.215
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	132.303	62.303	70.000	107.944	58.149
Acc.to al Fondo di riserva	3.951.910	13.409.577	- 9.457.667	-	14.014.904
Acc.to al fondo assistenza	1.828.875	1.732.265	96.610	1.732.265	1.732.265
Altri accantonamenti	4.000.000	4.000.000	-	13.966.391	4.000.000
	127.418.721	135.123.709	- 7.704.988	153.945.155	129.982.149

La proposta di variazione degli accantonamenti ai fondi degli anni precedenti, si riferisce alla rettifica da operare nell'accertamento della contribuzione delle annualità pregresse, con particolare riferimento ai contributi di maternità.

La rettifica all'accantonamento al fondo riserva è diretta conseguenza della variazione delle voci di ricavo relative ad interessi e proventi finanziari diversi in commento nelle apposite voci del comparto ricavi del conto economico.

Le altre voci di accantonamento ai fondi derivano principalmente dal recepimento della percentuale definitiva di rivalutazione dei montanti (0,52%) per il 2017.

Il Fondo assistenza e maternità G.S. non appare attualmente sufficiente a coprire interamente il fabbisogno di prestazioni assistenziali, pertanto si propone, per l'anno in corso, la copertura finanziaria di tale fabbisogno attraverso un accantonamento a tale fondo attraverso un prelievo dal Fondo per la Gestione.

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Contributi					
Contributi soggettivi	77.600.000	77.600.000	-	71.039.232	73.905.000
Contributi IVS G.S.	5.797.644	5.797.644	-	3.273.889	5.411.134
Contributi Integrativi	19.803.000	19.803.000	-	17.516.358	19.535.000
Contributi Aggiuntivi G.S.	62.303	62.303	-	47.771	58.149
Contributi di maternità	2.337.500	2.062.500	275.000	2.094.480	2.040.000
Ricongiunzioni attive	-	-	-	970.404	-
Introiti sanzioni amministrative	500.000	500.000	-	929.306	500.000
Interessi per ritardato pagamento	500.000	500.000	-	10.249.735	500.000
	106.600.447	106.325.447	275.000	106.121.175	101.949.283

Le proposte di variazione del comparto dei contributi scaturiscono da una più aderente previsione effettuata alla luce dell'analisi dell'estratto conto degli iscritti alla data del 30 settembre 2017.

In particolare, la variazione di contributi per maternità di precedenti annualità, comporta una variazione in aumento dei contributi correnti al fine di ripristinare il saldo positivo del Fondo.

Per questo motivo si propone l'aumento della contribuzione fissa per maternità 2017 a € 85.

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Interessi e proventi finanziari diversi					
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	5.615.501	16.963.477	- 11.347.976	14.526.134	17.707.358
Interessi bancari e postali	11.922	12.872	- 950	32.328	26.875
Proventi finanziari diversi	-	-	-	-	-
	5.627.423	16.976.349	- 11.348.926	14.558.462	17.734.233

La proposta di variazione rinvie dalla rideterminazione dei proventi dell'anno 2017 attraverso l'osservazione dei valori contabili al 30 settembre, unitamente alla previsione per i restanti mesi dell'anno.

Il differimento temporale, oltre la chiusura dell'esercizio 2017, dell'incasso di alcuni proventi, inizialmente programmati per l'esercizio corrente, ha comportato la necessità di dover rivedere il flusso dei ricavi di natura finanziaria previsti per l'anno 2017.

Alla contrazione del valore relativo ai proventi finanziari, ha inoltre pesato, in maniera considerevole, una inaspettata ma importante contrazione nel valore di un asset dell'attivo.

	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Proventi straordinari					
Sopravvenienze attive	-	-	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti	-	-	-	17.138.339	-
Utilizzo fondo per la gestione	12.117.400	12.117.400	-	24.355.623	11.887.000
Utilizzo fondo per la Previdenza	10.182.084	10.182.084	-	24.518.101	9.182.084
Utilizzo fondo per la maternità	3.096.000	2.796.000	300.000	2.780.370	2.796.000
Utilizzo Fondo pensioni	4.187.061	4.187.061	-	3.006.282	3.360.763
Utilizzo fondo I.V.S. G.S.	600.000	600.000	-	7.135	500.000
Utilizzo fondo ass.mat. G.S.	125.000	60.000	65.000	109.597	55.000
Utilizzo fondo di riserva	3.951.910	13.409.577	- 9.457.667	-	14.014.904
Utilizzo fondo assistenza	2.600.000	2.600.000	-	2.582.109	2.720.000
Altri utilizzi	990.000	990.000	-	717.313	990.000
	37.849.455	46.942.122	- 9.092.667	75.214.869	45.505.751

Le variazioni proposte sono diretta conseguenza delle rettifiche evidenziate nei precedenti commenti delle voci del conto economico.



Collegi del Consiglio di Indirizzo Generale,
alla luce delle variazioni sopra esposte, che evidenziano la progettualità prossima
ventura, si confida che vorrete dare la Vostra approvazione alle Variazioni al Bilancio di
previsione 2017 .

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente dott. Mario Schiavon

ATTIVO	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Immobilizzazioni Immateriali					
Costi d'impianto ed ampliamento					
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	-	-	-	-	122.468
Software di proprietà ed altri diritti	1.004.437	741.507	262.930	1.207.699	1.045.647
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				-	
Immobilizzazioni in corso e acconti				-	
Altre	411.789	312.197	99.592	403.995	412.401
	1.416.226	1.053.704	362.522	1.611.694	1.580.516
Immobilizzazioni Materiali					
Terreni					
Fabbricati	30.231.836	30.281.836	- 50.000	30.131.836	30.203.213
Impianti e macchinario	221.615	171.615	50.000	121.615	124.257
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264	-	1.264	1.264
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-	-
Altre	1.958.153	1.946.153	12.000	1.799.153	1.860.387
	32.412.868	32.400.868	12.000	32.053.868	32.189.121
Immobilizzazioni Finanziarie					
Partecipazioni in					
imprese controllate	-	-	-	-	-
imprese collegate					
altre imprese	4.191.044	1.000.160	3.190.884	1.000.160	1.000.160
Crediti					
verso imprese controllate					
verso imprese collegate					
verso iscritti					
verso altri					
Altri Titoli	605.351.382	613.982.096	- 8.630.714	541.779.613	540.957.955
	609.542.426	614.982.256	- 5.439.830	542.779.773	541.958.115
Crediti					
Verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-	-	-
Verso iscritti	277.483.774	277.508.774	- 25.000	251.933.327	233.023.173
Verso inquilinato	-	-	-	-	-
Verso Stato	792.771	792.771	-	839.156	792.771
Verso INPS G.S.	-	-	-	-	-
Verso altri	33.436	33.436	-	33.436	30.358
	278.309.981	278.334.981	- 25.000	252.805.919	233.846.302
Attività finanziarie					
Investimenti in liquidità	-	729.394	- 729.394	729.394	5.890.229
Altri Titoli	-	-	-	-	-
	-	729.394	- 729.394	729.394	5.890.229
Disponibilità liquide					
Depositi bancari e postali	2.081.873	5.903.157	- 3.821.284	3.754.233	662.690
Assegni	-	-	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.121	1.121	-	1.121	967
	2.082.994	5.904.278	- 3.821.284	3.755.354	663.657
Ratei e risconti					
Ratei attivi	-	-	-	-	12.461
Risconti attivi	96.252	96.252	-	96.252	100.718
	96.252	96.252	-	96.252	113.179
Differenze da arrotondamento	- 1		- 1	- 1	3
TOTALE ATTIVO	923.860.746	933.501.733	- 9.640.987	833.832.253	816.241.116

PASSIVO	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Patrimonio Netto					
Fondo per la gestione	23.695.048	23.695.048	-	15.288.751	15.288.751
Riserva da rivalutazione	-	-	-	-	-
Riserva legale	-	-	-	-	-
Fondo riserva	37.214.435	37.214.435	-	29.707.523	29.707.523
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	1.027.608	12.035.140	- 11.007.532	15.913.209	12.811.885
	61.937.091	72.944.623	- 11.007.532	60.909.483	57.808.159
Fondi per rischi ed oneri					
Fondo imposte e tasse	149.508	149.508	-	149.508	310.016
Altri Fondi rischi	31.129.561	31.129.561	-	31.129.561	29.314.126
Fondo Svalutazione Crediti	5.839.517	5.839.517	-	5.839.517	2.339.763
Fondo oscillazione titoli	-	-	-	-	-
	37.118.586	37.118.586	-	37.118.586	31.963.905
Traff. fine rapp. lavoro subordinato					
Traff. fine rapp. lavoro subordinato	607.934	611.281	- 3.347	442.805	605.758
	607.934	611.281	- 3.347	442.805	605.758
Debiti					
Debiti Verso banche	2.713.783	2.713.783	-	3.980.427	3.953.827
Acconti	-	-	-	-	-
Debiti Verso fornitori	774.156	774.156	-	774.156	687.376
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-	-	-
Debiti Tributari	2.442.413	2.442.413	-	2.442.413	4.606.792
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	225.062	225.062	-	225.062	208.140
Debiti verso personale dipendente	402.467	402.467	-	402.467	399.042
	6.557.881	6.557.881	-	7.824.525	9.855.177
Debiti verso iscritti e diversi					
Fondo per la previdenza	620.725.344	619.486.575	1.238.769	541.244.241	546.362.861
Fondo per l'indennità maternità	141.248	166.248	- 25.000	106.976	41.912
Indennità di maternità da erogare	-	-	-	-	-
Altre prestazioni da erogare	142.374	142.374	-	142.374	-
Fondo pensioni	43.683.655	43.683.655	-	41.270.716	35.973.616
Debiti v/iscritti per restituz. contributi	91.177.056	91.177.056	-	88.167.056	78.501.745
Contributi da destinare	372.624	372.624	-	372.624	373.269
Debiti per ricongiunzioni	3.407.859	3.407.859	-	3.407.859	3.143.719
Debiti per capitalizz. da accreditare	8.234.411	8.234.411	-	8.234.411	7.924.783
Fondo IVS G.S.	44.317.207	44.244.907	72.300	38.922.432	38.145.915
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	7.539	2.539	5.000	236	5.038
Fondo Assistenza	1.409.532	1.312.922	96.610	2.180.657	2.042.767
Altri debiti diversi	149.566	149.566	-	149.566	135.399
	813.768.415	812.380.736	1.387.679	724.199.148	712.651.024
Fondi ammortamento					
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	3.870.839	3.888.626	- 17.787	3.337.705	3.357.095
Altri	-	-	-	-	-
	3.870.839	3.888.626	- 17.787	3.337.705	3.357.095
Ratei e risconti					
Ratei passivi	-	-	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Differenze da arrotondamento				1	2
TOTALE PASSIVO	923.860.746	933.501.733	- 9.640.987	833.832.253	816.241.116

COSTI	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Prestazioni prev.li e ass.li					
Pensioni agli iscritti	4.369.146	4.369.146	-	3.122.507	3.542.847
Ricongiunzioni passive	-	-	-	98.728	-
Indennità di maternità	2.546.000	2.546.000	-	2.528.875	2.546.000
Altre prestazioni	2.600.000	2.600.000	-	2.582.109	2.720.000
Prestazioni Assistenziali G.S.	125.000	60.000	65.000	109.597	55.000
Restituzione montante art. 9	990.000	990.000	-	618.585	990.000
Interessi su rimborsi contributivi	-	-	-	-	-
	10.630.146	10.565.146	65.000	9.060.401	9.853.847
Organi amministrativi e di controllo					
Compensi organi Cassa	1.110.885	1.055.261	55.624	1.110.519	1.110.212
Rimborsi spese	246.908	226.068	20.840	244.688	258.608
Oneri su compensi	143.867	146.118	- 2.251	139.443	151.883
	1.501.660	1.427.447	74.213	1.494.650	1.520.703
Compensi Professionali e lav.autonomo					
Consulenze legali e notarili	300.803	96.051	204.752	48.132	96.051
Consulenze amministrative	53.442	40.081	13.361	45.582	40.081
Altre consulenze	212.812	192.051	20.761	141.052	135.064
	567.057	328.183	238.874	234.766	271.196
Personale					
Salari e stipendi	2.303.628	2.349.548	- 45.920	2.188.724	2.277.802
Oneri sociali	603.138	615.490	- 12.352	627.772	600.240
Trattamento di fine rapporto	165.129	168.476	- 3.347	173.332	160.604
Altri costi	366.391	350.748	15.643	328.666	338.426
	3.438.286	3.484.262	- 45.976	3.318.494	3.377.072
Materiali Sussidiari e di consumo					
Forniture per uffici	33.526	33.526	-	34.937	35.136
Acquisti diversi	14.294	14.294	-	8.604	14.330
	47.820	47.820	-	43.541	49.466
Utenze varie					
Energia elettrica	51.240	51.240	-	43.635	52.704
Spese telefoniche e postali	247.328	203.408	43.920	233.075	229.760
Altre utenze	10.475	10.475	-	5.474	10.475
	309.043	265.123	43.920	282.184	292.939
Servizi Vari					
Assicurazioni	96.463	96.463	-	89.222	96.463
Servizi informatici	390.000	270.000	120.000	180.784	270.000
Servizi tipografici	12.000	-	12.000	-	5.383
Prestazioni di terzi	89.135	198.935	- 109.800	95.020	135.495
Spese di rappresentanza	10.980	10.980	-	2.880	10.980
Spese bancarie	58.840	114.757	- 55.917	189.861	183.434
Trasporti e spedizioni	12.234	12.234	-	6.571	12.234
Noleggi	35.136	35.136	-	23.277	35.136
Elezioni	-	-	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	379.018	331.726	47.292	443.101	322.726
Altre prestazioni di servizi	115.080	162.523	- 47.443	164.814	170.523
	1.198.886	1.232.754	- 33.868	1.195.530	1.242.374

COSTI	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Canoni di locazioni passivi					
Locazione uffici	60.528	65.028	- 4.500	72.994	78.160
Altre locazioni	-	-	-	-	-
	60.528	65.028	- 4.500	72.994	78.160
Spese pubblicazione periodico					
Spese tipografia	20.592	20.592	-	18.096	20.592
Altre spese	60.762	60.762	-	57.182	60.762
	81.354	81.354	-	75.278	81.354
Oneri tributari					
IRES	42.502	42.502	-	21.400	42.502
IRAP	164.348	163.803	545	161.522	162.994
Imposte gestione finanziaria	1.640.568	3.531.570	- 1.891.002	3.687.635	3.680.347
Altre Imposte e tasse	31.337	31.593	- 256	7.239	35.374
Oneri Straordinari (D.L.95)	223.120	223.120	-	223.120	223.120
	2.101.875	3.992.588	- 1.890.713	4.100.916	4.144.337
Oneri finanziari					
Interessi passivi	97.810	97.810	-	93.051	107.153
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-	-	-
	97.810	97.810	-	93.051	107.153
Altri costi					
Pulizie uffici	115.069	115.069	-	119.246	120.010
Spese condominiali	2.700	2.700	-	2.957	2.700
Spese manutenzione	177.579	98.292	79.287	108.005	98.292
Libri,giornali e riviste	17.120	17.120	-	12.194	17.120
Altri costi	48.234	48.234	-	50.018	48.234
	360.702	281.415	79.287	292.420	286.356
Ammortamenti e svalutazioni					
Amm.to delle immob.immateriali	945.468	1.207.990	- 262.522	770.133	1.108.667
Amm.to delle immob.materiali	533.135	550.922	- 17.787	504.989	524.379
Amm.to delle immob. finanziarie	-	-	-	-	-
Svalutazione crediti	-	-	-	3.499.754	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	-	1.815.434	-
	1.478.603	1.758.912	- 280.309	6.590.310	1.633.046
Rettifiche di valore					
Minusvalenze gestione finanziaria	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Oneri straordinari					
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	550.000	250.000	300.000	-	250.000
Capitalizzazione anni precedenti	-	-	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	-	-	-	-
Abbuoni passivi	-	-	-	2	-
	550.000	250.000	300.000	2	250.000
Rettifica di ricavi/Accantonamenti					
Acc.to fondo per la gestione	12.117.400	12.117.400	-	24.355.623	11.887.000
Acc.to fondo per la previdenza	89.663.187	88.424.418	1.238.769	94.643.241	84.425.845
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	3.130.271	2.855.271	275.000	2.882.205	2.832.771
Acc.to a fondo pensioni	6.600.000	6.600.000	-	10.442.619	5.500.000
Acc.to fondo per IVS G.S.	5.994.775	5.922.475	72.300	5.814.867	5.531.215
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	132.303	62.303	70.000	107.944	58.149
Acc.to al Fondo di riserva	3.951.910	13.409.577	- 9.457.667	-	14.014.904
Acc.to al fondo assistenza	1.828.875	1.732.265	96.610	1.732.265	1.732.265
Altri accantonamenti	4.000.000	4.000.000	-	13.966.391	4.000.000
	127.418.721	135.123.709	- 7.704.988	153.945.155	129.982.149
Differenze da arrotondamento	- 3	- 1	- 2	4	3
TOTALE COSTI	149.842.488	159.001.550	- 9.159.062	180.799.696	153.170.155
Avanzo/(Perdita) dell'esercizio	1.027.608	12.035.140	- 11.007.532	15.913.209	12.811.885
Totale a pareggio	150.870.096	171.036.690	- 20.166.594	196.712.905	165.982.040

RICAVI	2017 nuovo stanziamento	2017 prec.te stanziamento	Variazioni	Consuntivo 2016	Previsione 2016
Contributi					
Contributi soggettivi	77.600.000	77.600.000	-	71.039.232	73.905.000
Contributi IVS G.S.	5.797.644	5.797.644	-	3.273.889	5.411.134
Contributi Integrativi	19.803.000	19.803.000	-	17.516.358	19.535.000
Contributi Aggiuntivi G.S.	62.303	62.303	-	47.771	58.149
Contributi di maternità	2.337.500	2.062.500	275.000	2.094.480	2.040.000
Ricongiunzioni attive	-	-	-	970.404	-
Introiti sanzioni amministrative	500.000	500.000	-	929.306	500.000
Interessi per ritardato pagamento	500.000	500.000	-	10.249.735	500.000
	106.600.447	106.325.447	275.000	106.121.175	101.949.283
Canoni di locazione					
Canoni di locazione	-	-	-	19.156	-
	-	-	-	19.156	-
Altri ricavi					
Proventi da abbonamenti, sponsorizz.	-	-	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-	-	-
Vari	-	-	-	11.521	-
	-	-	-	11.521	-
Interessi e proventi finanziari diversi					
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	5.615.501	16.963.477	- 11.347.976	14.526.134	17.707.358
Interessi bancari e postali	11.922	12.872	- 950	32.328	26.875
Proventi finanziari diversi	-	-	-	-	-
	5.627.423	16.976.349	- 11.348.926	14.558.462	17.734.233
Rettifiche di valore					
Rettifiche di valore	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Rettifiche di costi					
Recupero prestazioni				-	
Fisc.Maternità D.Lgs 151	792.771	792.771	-	787.725	792.771
Altri recuperi	-	-	-	-	-
	792.771	792.771	-	787.725	792.771
Proventi straordinari					
Sopravvenienze attive	-	-	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti	-	-	-	17.138.339	-
Utilizzo fondo per la gestione	12.117.400	12.117.400	-	24.355.623	11.887.000
Utilizzo fondo per la Previdenza	10.182.084	10.182.084	-	24.518.101	9.182.084
Utilizzo fondo per la maternità	3.096.000	2.796.000	300.000	2.780.370	2.796.000
Utilizzo Fondo pensioni	4.187.061	4.187.061	-	3.006.282	3.360.763
Utilizzo fondo I.V.S. G.S.	600.000	600.000	-	7.135	500.000
Utilizzo fondo ass.mat. G.S.	125.000	60.000	65.000	109.597	55.000
Utilizzo fondo di riserva	3.951.910	13.409.577	- 9.457.667	-	14.014.904
Utilizzo fondo assistenza	2.600.000	2.600.000	-	2.582.109	2.720.000
Altri utilizzi	990.000	990.000	-	717.313	990.000
	37.849.455	46.942.122	- 9.092.667	75.214.869	45.505.751
Differenze da arrotondamento		1	- 1	3	2
TOTALE RICAVI	150.870.096	171.036.690	- 20.166.594	196.712.905	165.982.040