



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2012



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

ATTIVO

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza	
Immobilizzazioni Immateriali				
Costi d'impianto ed ampliamento				
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Software di proprietà ed altri diritti	124.467	130.940	-	6.473
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre	335.907	335.907		-
	460.374	466.847	-	6.473
Immobilizzazioni Materiali				
Terreni				
Fabbricati	30.820.009	31.866.719	-	1.046.710
Impianti e macchinario	50.000	60.000	-	10.000
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	3.264	-	2.000
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-		-
Altre	1.178.949	1.185.385	-	6.436
	32.050.222	33.115.368	-	1.065.146

Le proposte di variazione che interessano le immobilizzazioni immateriali e materiali sono fondamentalmente determinate dall'acquisizione dei saldi da bilancio 2011.

La proposta di variazione di cui alla voce altre immobilizzazioni materiali, anche se in diminuzione, comprende la spesa per un'autovettura il cui acquisto è legato al progetto di internalizzazione dei servizi di trasporto e di guardiania.

Le motivazioni che hanno portato alla realizzazione di tale progetto, sono così riassumibili:

- l'ottenimento di economie di spesa attraverso l'ottimizzazione dei servizi;
- la necessità per l'Ente, in considerazione delle funzioni istituzionali svolte e per gli impegni ufficiali costantemente programmati, di assicurarsi un servizio di trasporto privato al fine di consentire ai membri degli Organi di raggiungere con flessibilità e facilità luoghi di incontri istituzionali, ove appare opportuno anche assicurare il decoro e l'immagine dell'Ente attraverso l'uso di un'autovettura di rappresentanza;
- la volontà di voler migliorare il servizio di portierato, il cui svolgimento, affidato ad una società esterna, aveva evidenziato un soddisfacimento solo parziale.

Tali cause hanno determinato il Consiglio di Amministrazione a considerare l'opportunità di internalizzare il servizio di guardiania e parzialmente quello di trasporto deliberando l'acquisto di una vettura e la contestuale assunzione di una risorsa che possa adempiere ad entrambe le necessità, prevedendo una copertura parziale del servizio di portierato da parte di personale interno, nelle occasioni in cui la risorsa dedicata è impegnata fuori sede.

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza
Immobilizzazioni Finanziarie			
Partecipazioni in			
imprese controllate	1.359.872	1.359.872	-
imprese collegate	-	-	
altre imprese			
Crediti			
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso iscritti			
verso altri			
Altri Titoli	355.262.179	325.975.127	29.287.052
	356.622.051	327.334.999	29.287.052
Crediti			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	121.687.892	86.795.887	34.892.005
Verso inquilinato	-	-	-
Verso Stato	389.893	427.126	- 37.233
Verso INPS G.S.	-	-	-
Verso altri	88.000	26.752	61.248
	122.165.785	87.249.765	34.916.020
Attività finanziarie			
Investimenti in liquidità	787.395	7.556.922	- 6.769.527
Altri Titoli	-	-	-
	787.395	7.556.922	- 6.769.527
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	214.034	3.076.445	- 2.862.411
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	295	1.212	- 917
	214.329	3.077.657	- 2.863.328
Ratei e risconti			
Ratei attivi	3.516.315	2.906.834	609.481
Risconti attivi	34.697	23.635	11.062
	3.551.012	2.930.469	620.543

Le variazioni proposte sono generate dalla duplice azione dell'acquisizione dei saldi di fine esercizio 2011 e dalla previsione relativa ai flussi contributivi che saranno commentati alla relativa voce di ricavo.

PASSIVO

PASSIVO	nuovo stanz.to	stanz.to prec,te	differenza
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	21.181.287	18.371.080	2.810.207
Fondo per l'indennità maternità	65.503	84.679	- 19.176
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	8.484.051	8.830.178	- 346.127
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	29.730.841	27.285.937	2.444.904

La variazione che interessa il fondo per la gestione è determinata dall'acquisizione del saldo da bilancio 2011 e dalla destinazione dell'avanzo di esercizio 2012 nella sua componente gestionale.

Il fondo di riserva accoglie, oltre al saldo dell'esercizio 2011, l'avanzo dei proventi finanziari netti sulla rivalutazione dell'esercizio 2011.

Si riporta di seguito la movimentazione dei fondi del Patrimonio Netto con indicazione, nel prospetto del Fondo per la Gestione e del Fondo di Riserva, dell'avanzo amministrativo e finanziario di esercizio:

FONDO PER LA GESTIONE		
	Fondo per la gestione al 01.01.2012	18.820.006,68
Contributi integrativi anno 2012	10.459.073,16	
Interessi per ritardato pagamento	1.299.999,96	
Sanzioni	600.000,00	
	accantonamento al fondo	12.359.073,12
Altri accantonamenti	- 10.456,85	
Spese di amministrazione	- 8.087.336,49	
Altre prestazioni	- 1.899.999,84	
	utilizzo del fondo	- 9.997.793,18
	Fondo per la gestione al 31.12.2012	21.181.286,62
	avanzo/disavanzo d'esercizio	2.361.279,94



FONDO DI RISERVA		
	Fondo di riserva al 01.01.2012	6.675.629,64
Differenza tra rendimenti e capitalizzazione	1.808.420,98	
	accantonamento al fondo	1.808.420,98
	utilizzo del fondo	-
	Fondo di riserva al 31.12.2012	8.484.050,62
	avanzo/disavanzo	1.808.420,98

FONDO MATERNITA'		
	Fondo maternità al 01.01.2012	446.410,70
Contributi maternità anno 2012	984.200,04	
Contributi maternità anni precedenti	-	
Fiscalizzazione oneri maternità 2012 D.Lgs 151/01	389.892,72	
	accantonamento al fondo	1.374.092,76
Maternità anno 2012	- 1.755.000,00	
	utilizzo del fondo	- 1.755.000,00
	Fondo maternità al 31.12.2012	65.503,46

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	100.493	70.086	30.407
Altri Fondi rischi	9.885.276	6.131.221	3.754.055
Fondo Svalutazione Crediti	2.162.496	1.692.865	469.631
Fondo D.L. 78/2010 art.9 c.1 e 2	17.251	16.375	876
	12.165.516	7.910.547	4.254.969
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	336.131	421.261	- 85.130
	336.131	421.261	- 85.130
Debiti			
Debiti Verso banche	44.294.292	28.892.651	15.401.641
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	928.465	584.462	344.003
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	183.621	175.488	8.133
Debiti Vs. Ist. di previd. e sicur. soc.	140.113	130.547	9.566
Debiti verso personale dipendente	259.888	256.739	3.149
	45.806.379	30.039.887	15.766.492
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	353.105.401	313.525.014	39.580.387
Indennità di maternità da erogare	288.117	254.490	33.627
Altre prestazioni da erogare	257.187	130.972	126.215
Fondo pensioni	13.355.059	13.400.458	- 45.399
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	49.347.223	58.289.024	- 8.941.801
Contributi da destinare	190.290	139.113	51.177
Debiti per ricongiunzioni	2.146.481	2.043.804	102.677
Debiti per capitalizzazione da accreditare	7.821.469	6.958.702	862.767
Altri debiti diversi	46.095	46.701	- 606
	426.557.322	394.788.278	31.769.044
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	1.254.980	1.286.119	- 31.139
Altri	-	-	-
	1.254.980	1.286.119	- 31.139

Le proposte di variazione derivano dall'acquisizione dei saldi di fine esercizio precedente. Di alcune delle principali voci del comparto Debiti verso iscritti, si riportano, di seguito, gli schemi con la movimentazione del 2012:

FONDO PER LA PREVIDENZA		
	Fondo per la previdenza al 01.01.2012	285.157.010,96
Contributi soggettivi anno 2012	63.790.400,28	
Contributi soggettivi anni precedenti	-	
Capitalizzazione anno 2012	4.356.636,26	
Capitalizzazione anni precedenti	-	
Contributi soggettivi da riscatto	-	
Contributi Integrativi >2%	7.897.270,92	
	accantonamento al fondo	76.044.307,46
Accantonamento a Fondo Pensioni	- 3.999.999,96	
Utilizzo per rimborsi e pensioni (inabil./inval.)	- 95.917,08	
Debiti per restituzione contributi	- 3.999.999,96	
Ricongiunzioni erogate 2007	-	
Ricongiunzioni da erogare		
Capitalizzazione da accreditare (scoperture)	-	
	utilizzo del fondo	- 8.095.917,00
	Fondo per la previdenza al 31.12.2012	353.105.401,42

FONDO PENSIONI		
	Fondo pensioni al 01.01.2012	10.559.562,38
Pensionati al 31.12.2012	3.999.999,96	
	accantonamento al fondo	3.999.999,96
Pensioni vecchiaia 2012	1.204.503,62	
	utilizzo del fondo	- 1.204.503,62
	Fondo pensioni al 31.12.2012	13.355.058,72



Si riporta, di seguito, il prospetto riepilogativo delle variazioni intervenute nei fondi e nel Patrimonio Netto, relative al periodo 2003/2012.

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE NEI FONDI E NEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Fondo Previdenza	Fondo Pensioni	PATRIMONIO NETTO			Risultato Complessivo
			Fondo Maternità	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	353.105.401	13.355.059	65.503	8.484.051	21.181.287	
Variazione dell'esercizio 12	67.948.390	2.795.497	- 380.908	1.808.422	2.361.280	74.532.680

COSTI

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	differenza
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	1.300.421	1.300.421	-
Indennità di maternità	1.755.000	1.898.682	- 143.682
Restituzione montante art. 9	950.400	950.400	-
Altre prestazioni	1.900.000	1.900.000	-
Interessi su rimborsi contributivi			
	5.905.821	6.049.503	- 143.682

La proposta di variazione rinviene dalla puntuale rideterminazione delle prestazioni previste per indennità di maternità alla luce dei dati definitivi rilevati per l'esercizio 2011.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	differenza
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	203.667	109.142	94.525
Consulenze amministrative	30.855	30.855	-
Altre consulenze	263.453	174.720	88.733
	497.975	314.717	183.258

La proposta di variazione relativa alle consulenze legali è legata alla previsione di un maggior impegno economico necessario ad affrontare eventuali ricorsi di assicurati che l'avvio della fase finale dell'azione di recupero crediti contributivi, intrapresa il 01/01/2012 con l'affidamento alla società Unicredit Credit Management Bank S.p.A., potrebbe determinare.

Tra le altre consulenze si segnala una variazione in aumento relativa principalmente alla redazione del bilancio tecnico - attuariale in ottemperanza alle disposizioni contenute nell'art. 24 c.24 del D.L. 06/12/2011 n. 201 convertito in L. 22/12/2011 n.214.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	differenza
Personale			
Salari e stipendi	1.604.109	1.531.232	72.877
Oneri sociali	422.181	402.581	19.600
Trattamento di fine rapporto	118.202	112.909	5.293
Altri costi	211.766	204.126	7.640
	2.356.258	2.250.848	105.410

L'incremento della voce relativa al personale dipendente dell'Ente deriva in maggior parte dalle spese derivanti dall'assunzione di una risorsa per lo svolgimento delle attività di portierato e trasporto già commentate in calce alle variazioni intervenute nelle immobilizzazioni materiali.

La previsione tiene conto, altresì, dai costi inerenti un passaggio di Area riconosciuto ad una risorsa interessata nel 2012 da una diversa attribuzione di incarico.

L'importo del nuovo stanziamento è già al netto delle riduzioni previste dall'art. 9 comma 2 del D.L. 78/2010.

	nuovo stanz.to	stanz.to prec,te	differenza
Servizi Vari			
Assicurazioni	101.658	101.658	-
Servizi informatici	342.833	342.833	-
Servizi tipografici	5.339	5.339	-
Prestazioni di terzi	79.715	79.715	-
Spese di rappresentanza	10.890	10.890	-
Spese bancarie	184.960	184.960	-
Trasporti e spedizioni	19.059	19.059	-
Noleggi	84.216	84.216	-
Leasing	-	-	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	457.411	387.811	69.600
Altre prestazioni di servizi	259.246	157.133	102.113
	1.545.327	1.373.614	171.713

La proposta di variazione nella voce spese in favore degli iscritti fa riferimento in primo luogo ad un maggior impegno economico legato all'iniziativa dell'Ente diretta a diffondere, su tutto il territorio nazionale, la cultura del risparmio previdenziale, attraverso la promozione di incontri organizzati direttamente.

Intrapreso nel corso del 2011, il progetto "ENPAPI incontra gli iscritti", sta proseguendo anche nel 2012 e, in considerazione degli ottimi risultati ottenuti, l'Ente ha considerato l'eventualità di intensificare gli eventi aumentando il numero di sedi da raggiungere e di conseguenza, il numero di interventi.

Secondariamente, le spese in favore degli iscritti tengono conto della previsione di spesa relativa alla realizzazione di materiale divulgativo, da diffondere all'intera platea di Assicurati, indispensabile per la corretta comprensione delle riforme regolamentari in atto nel 2012.

Un progetto di ampio respiro, inserito dalla Commissione bilancio nelle linee guida per la predisposizione delle variazioni al bilancio di previsione 2012, intende perseguire finalità di semplificazione, dematerializzazione e soprattutto di implementazione della comunicazione nell'ottica di pervenire ad un processo di miglioramento complessivo del rapporto con gli Assicurati.

L'impegno economico richiesto per tale servizio, unitamente al risparmio di spesa inerente il servizio di portierato realizzato attraverso l'internalizzazione descritta in precedenza, concorre alla formazione della proposta di variazione relativa alla voce "Altre prestazioni di servizi".

	nuovo stanz.to	stanz.to prec,te	differenza
Oneri tributari			
IRES	63.089	61.329	1.760
IRAP	131.183	127.670	3.513
Imposte gestione finanziaria	1.082.846	980.758	102.088
Altre Imposte e tasse	76.162	33.069	43.093
	1.353.280	1.202.826	150.454
Oneri finanziari			
Interessi passivi	347.566	807.218	- 459.652
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-
	347.566	807.218	- 459.652
Altri costi			
Pulizie uffici	65.050	65.050	-
Spese condominiali	719	719	-
Canoni manutenzione	47.624	31.944	15.680
Libri,giornali e riviste	24.096	24.096	-
Partecipazione congressi	160.000	100.000	60.000
	297.489	221.809	75.680
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	81.567	81.058	509
Amm.to delle immob.materiali	542.337	551.015	- 8.678
Svalutazione crediti	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	10.457	9.541	916
	634.361	641.614	- 7.253

Le variazioni alle voci del comparto Oneri tributari sono diretta conseguenza delle variazioni intervenute in altre poste del conto economico (IRES su locazioni attive, IRAP sulle spese per lavoro dipendente, imposte gestione finanziaria e altre imposte e tasse rispettivamente sul risultato di gestione mobiliare e di liquidità).

La proposta di variazione inerente gli interessi passivi discende da una più puntuale collocazione in bilancio degli oneri finanziari.

Le altre voci di variazione riguardano lo stanziamento previsto per le spese di gestione e manutenzione dell'autovettura commentata tra le immobilizzazioni materiali ed una proposta di incremento della voce di spesa direttamente collegata alla partecipazione attiva di ENPAPI a congressi ed eventi.

La variazione delle quote di ammortamento delle immobilizzazioni materiali ed immateriali è direttamente connesso alle voci dei beni pluriennali dell'attivo e contiene, tra le altre, la quota di ammortamento dell'immobile sede.

La voce di variazione degli altri accantonamenti, include la previsione di cui al capo III, art. 9, comma 2 del D.L. 31 maggio 2010 n. 78 ed è relativa al contenimento delle spese in materia di pubblico impiego, invalidità e previdenza. La quota accantonata alimenta l'apposito fondo del passivo denominato "Fondo D.L. 78/2010".

	nuovo stanz.to	stanz.to prec,te	differenza
Retifica di ricavi/Accantonamenti			
Acc.to fondo per la gestione	19.751.018	18.298.926	1.452.092
Acc.to fondo per la previdenza	76.044.307	54.361.475	21.682.832
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.374.093	1.923.376	- 549.283
	97.169.418	74.583.777	22.585.641



La proposta di variazione deriva dalla movimentazione dell'accantonamento ai fondi per la gestione, per la previdenza e per l'indennità di maternità.

RICA VI

	nuovo stanz.to	stanz.to prec,te	differenza
Contributi			
Contributi soggettivi	63.790.400	50.568.054	13.222.346
Contributi Integrativi	18.356.344	8.760.233	9.596.111
Contributi di maternità	984.200	1.496.250	- 512.050
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	600.000	600.000	-
Interessi per ritardato pagamento	1.300.000	1.300.000	-
	85.030.944	62.724.537	22.306.407

Le proposte di variazione si sono rese necessarie al fine di adeguare il presente documento di previsione di bilancio alle modifiche regolamentari intervenute per l'esercizio 2012.

Nello specifico:

- Il contributo soggettivo è pari al 12% del reddito professionale con una contribuzione minima pari ad € 760;
- il contributo soggettivo dovuto dagli iscritti all'Ente che siano già titolari di trattamento pensionistico è pari al 50% della aliquota di cui al punto precedente;
- la maggiorazione da applicare su tutti i corrispettivi lordi (contribuzione integrativa) è, dal 01/01/2012 pari al 4% con una contribuzione minima di € 150;
- nei confronti della Pubblica Amministrazione la maggiorazione è pari al 2%.

La proposta di variazione in diminuzione del contributo fisso di maternità ad € 37,00, per ciascun iscritto non esonerato dalla contribuzione, è dovuta alla necessità di dover contenere il valore del saldo al 31/12 del relativo fondo.

	nuovo stanz.to	stanz.to prec,te	differenza
Altri ricavi			
Proventi da abbonamenti,sponsorizz.	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-
Vari	42.400	36.000	6.400
	42.400	36.000	6.400
Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	7.134.385	7.544.289	- 409.904
Interessi bancari e postali	182.699	25.942	156.757
Proventi finanziari diversi	-	-	-
	7.317.084	7.570.231	- 253.147
Rettifiche di valore			
	-	-	-
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	389.893	427.126	- 37.233
Altri recuperi			
	389.893	427.126	- 37.233



La proposta di variazione del comparto altri ricavi contiene la previsione di adeguamento del contratto di servizi stipulato con la società controllata Gospaservice Spa.

Le proposte di variazioni relative ai rendimenti mobiliari e di liquidità sono relative ad una più puntuale determinazione dei rendimenti finanziari dell'esercizio.

La rettifica dei contributi da parte dello Stato al sostenimento degli oneri di maternità è diretta conseguenza della contrazione nella previsione delle indennità a carico dell'esercizio.

	nuovo stanz.to	stanz.to prec,te	differenza
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi			
Utilizzo Fondo pensioni	1.204.504	1.204.504	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	95.917	95.917	-
Utilizzo fondo per la maternità	1.755.000	1.898.682	- 143.682
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	950.400	950.400	-
Utilizzo fondo per la gestione	15.581.317	14.798.493	782.824
	19.587.138	18.947.996	639.142

Le altre variazioni per utilizzo dei fondi sono direttamente connesse alle voci commentate in precedenza.



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 2012 .

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
IL PRESIDENTE
F.to Mario Schiavon

ATTIVO	nuovo stanz.to	stanz.to prec,te	differenza	
Immobilizzazioni Immateriali				
Costi d'impianto ed ampliamento				
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Software di proprietà ed altri diritti	124.467	130.940	-	6.473
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre	335.907	335.907		-
	460.374	466.847	-	6.473
Immobilizzazioni Materiali				
Terreni				
Fabbricati	30.820.009	31.866.719	-	1.046.710
Impianti e macchinario	50.000	60.000	-	10.000
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	3.264	-	2.000
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-		-
Altre	1.178.949	1.185.385	-	6.436
	32.050.222	33.115.368	-	1.065.146
Immobilizzazioni Finanziarie				
Partecipazioni in				
imprese controllate	1.359.872	1.359.872		-
imprese collegate	-	-		-
altre imprese				
Crediti				
verso imprese controllate				
verso imprese collegate				
verso iscritti				
verso altri				
Altri Titoli	355.262.179	325.975.127		29.287.052
	356.622.051	327.334.999		29.287.052
Crediti				
Verso imprese controllate	-	-		-
Verso imprese collegate	-	-		-
Verso personale dipendente	-	-		-
Verso iscritti	121.687.892	86.795.887		34.892.005
Verso inquilinato	-	-		-
Verso Stato	389.893	427.126	-	37.233
Verso INPS G.S.	-	-		-
Verso altri	88.000	26.752		61.248
	122.165.785	87.249.765		34.916.020
Attività finanziarie				
Investimenti in liquidità	787.395	7.556.922	-	6.769.527
Altri Titoli	-	-		-
	787.395	7.556.922	-	6.769.527
Disponibilità liquide				
Depositi bancari e postali	214.034	3.076.445	-	2.862.411
Assegni	-	-		-
Denaro e valori in cassa	295	1.212	-	917
	214.329	3.077.657	-	2.863.328
Ratei e risconti				
Ratei attivi	3.516.315	2.906.834		609.481
Risconti attivi	34.697	23.635		11.062
	3.551.012	2.930.469		620.543
Differenze da arrotondamento		1	-	1
TOTALE ATTIVO	515.851.168	461.732.028		54.119.140

PASSIVO	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	differenza
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	21.181.287	18.371.080	2.810.207
Fondo per l'indennità maternità	65.503	84.679	- 19.176
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	8.484.051	8.830.178	- 346.127
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	29.730.841	27.285.937	2.444.904
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	100.493	70.086	30.407
Altri Fondi rischi	9.885.276	6.131.221	3.754.055
Fondo Svalutazione Crediti	2.162.496	1.692.865	469.631
Fondo D.L. 78/2010 art.9 c.1 e 2	17.251	16.375	876
	12.165.516	7.910.547	4.254.969
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	336.131	421.261	- 85.130
	336.131	421.261	- 85.130
Debiti			
Debiti Verso banche	44.294.292	28.892.651	15.401.641
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	928.465	584.462	344.003
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	183.621	175.488	8.133
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	140.113	130.547	9.566
Debiti verso personale dipendente	259.888	256.739	3.149
	45.806.379	30.039.887	15.766.492
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	353.105.401	313.525.014	39.580.387
Indennità di maternità da erogare	288.117	254.490	33.627
Altre prestazioni da erogare	257.187	130.972	126.215
Fondo pensioni	13.355.059	13.400.458	- 45.399
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	49.347.223	58.289.024	- 8.941.801
Contributi da destinare	190.290	139.113	51.177
Debiti per ricongiunzioni	2.146.481	2.043.804	102.677
Debiti per capitalizzazione da accreditare	7.821.469	6.958.702	862.767
Altri debiti diversi	46.095	46.701	- 606
	426.557.322	394.788.278	31.769.044
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	1.254.980	1.286.119	- 31.139
Altri	-	-	-
	1.254.980	1.286.119	- 31.139
Ratei e risconti			
Ratei passivi	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-
	-	-	-
Differenze da arrotondamento	- 1	- 1	-
TOTALE PASSIVO	515.851.168	461.732.028	54.119.140

COSTI			
	nuovo stanz.to	stanz.to prec,te	differenza
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	1.300.421	1.300.421	-
Indennità di maternità	1.755.000	1.898.682	- 143.682
Restituzione montante art. 9	950.400	950.400	-
Altre prestazioni	1.900.000	1.900.000	-
Interessi su rimborsi contributivi			
	5.905.821	6.049.503	- 143.682
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	1.162.412	1.162.412	-
Rimborsi spese	517.440	517.440	-
Oneri su compensi	8.795	8.795	-
	1.688.647	1.688.647	-
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	203.667	109.142	94.525
Consulenze amministrative	30.855	30.855	-
Altre consulenze	263.453	174.720	88.733
	497.975	314.717	183.258
Personale			
Salari e stipendi	1.604.109	1.531.232	72.877
Oneri sociali	422.181	402.581	19.600
Trattamento di fine rapporto	118.202	112.909	5.293
Altri costi	211.766	204.126	7.640
	2.356.258	2.250.848	105.410
Materiali Sussidiari e di consumo			
Forniture per uffici	48.787	48.787	-
Acquisti diversi	18.417	18.417	-
	67.204	67.204	-
Utenze varie			
Energia elettrica	58.080	58.080	-
Spese telefoniche e postali	285.564	285.564	-
Altre utenze	10.691	10.691	-
	354.335	354.335	-
Servizi Vari			
Assicurazioni	101.658	101.658	-
Servizi informatici	342.833	342.833	-
Servizi tipografici	5.339	5.339	-
Prestazioni di terzi	79.715	79.715	-
Spese di rappresentanza	10.890	10.890	-
Spese bancarie	184.960	184.960	-
Trasporti e spedizioni	19.059	19.059	-
Noleggi	84.216	84.216	-
Leasing	-	-	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	457.411	387.811	69.600
Altre prestazioni di servizi	259.246	157.133	102.113
	1.545.327	1.373.614	171.713
Canoni di locazioni passivi			
Locazione uffici	13.880	13.880	-
Altre locazioni	-	-	-
	13.880	13.880	-

COSTI	nuovo stanz.to	stanz.to prec,te	differenza
Spese pubblicazione periodico			
Spese tipografia	81.120	81.120	-
Altre spese	87.239	87.239	-
	168.359	168.359	-
Oneri tributari			
IRES	63.089	61.329	1.760
IRAP	131.183	127.670	3.513
Imposte gestione finanziaria	1.082.846	980.758	102.088
Altre Imposte e tasse	76.162	33.069	43.093
	1.353.280	1.202.826	150.454
Oneri finanziari			
Interessi passivi	347.566	807.218	- 459.652
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-
	347.566	807.218	- 459.652
Altri costi			
Pulizie uffici	65.050	65.050	-
Spese condominiali	719	719	-
Canoni manutenzione	47.624	31.944	15.680
Libri,giornali e riviste	24.096	24.096	-
Partecipazione congressi	160.000	100.000	60.000
	297.489	221.809	75.680
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	81.567	81.058	509
Amm.to delle immob.materiali	542.337	551.015	- 8.678
Svalutazione crediti	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	10.457	9.541	916
	634.361	641.614	- 7.253
Rettifiche di valore			
Minusvalenze gestione finanziaria			
	-	-	-
Oneri straordinari			
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec. Capitalizzazione anni precedenti			
Sopravvenienze passive	-	-	-
Abbuoni passivi			
	-	-	-
Rettifica di ricavi/Accantonamenti			
Acc.to fondo per la gestione	19.751.018	18.298.926	1.452.092
Acc.to fondo per la previdenza	76.044.307	54.361.475	21.682.832
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.374.093	1.923.376	- 549.283
	97.169.418	74.583.777	22.585.641
Differenze da arrotondamento			-
TOTALE COSTI	112.399.920	89.738.351	22.661.569
Avanzo/(Perdita) dell'esercizio	-	-	-
Totale a pareggio	112.399.920	89.738.351	22.661.569

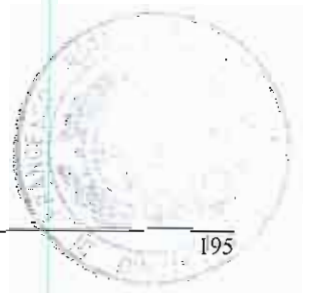
RICAVI			
	nuovo stanz.to	stanz.to prec,te	differenza
Contributi			
Contributi soggettivi	63.790.400	50.568.054	13.222.346
Contributi Integrativi	18.356.344	8.760.233	9.596.111
Contributi di maternità	984.200	1.496.250	- 512.050
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	600.000	600.000	-
Interessi per ritardato pagamento	1.300.000	1.300.000	-
	85.030.944	62.724.537	22.306.407
Canoni di locazione			
Canoni di locazione	32.461	32.461	-
	32.461	32.461	-
Altri ricavi			
Proventi da abbonamenti,sponsorizz.	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-
Vari	42.400	36.000	6.400
	42.400	36.000	6.400
Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	7.134.385	7.544.289	- 409.904
Interessi bancari e postali	182.699	25.942	156.757
Proventi finanziari diversi	-	-	-
	7.317.084	7.570.231	- 253.147
Rettifiche di valore			
	-	-	-
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	389.893	427.126	- 37.233
Altri recuperi			
	389.893	427.126	- 37.233
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi			
Utilizzo Fondo pensioni	1.204.504	1.204.504	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	95.917	95.917	-
Utilizzo fondo per la maternità	1.755.000	1.898.682	- 143.682
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	950.400	950.400	-
Utilizzo fondo per la gestione	15.581.317	14.798.493	782.824
	19.587.138	18.947.996	639.142
Differenze da arrotondamento			-
TOTALE RICAVI	112.399.920	89.738.351	22.661.569

**ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA
DELLA PROFESSIONE INFERMIERISTICA**

VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2012

Relazione del Collegio Sindacale

22 maggio 2012



LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Signori Consiglieri,

Il Consiglio di Amministrazione ha sottoposto alla nostra attenzione le proposte di variazione al bilancio di previsione dell'esercizio 2012, corredandole di una dettagliata relazione.

Le proposte di variazione al bilancio di previsione dell'esercizio 2012, riportate nei prospetti, redatti secondo lo schema di "bilancio - tipo" degli Enti Previdenziali privati, sono state predisposte in conseguenza delle seguenti circostanze:

- allineamento dei saldi contabili a quelli del bilancio consuntivo 2011 e relativa proiezione al 31.12.2012;
- adeguamento di alcune voci di bilancio.

In particolare, si evidenzia quanto di seguito riportato:

CONTO ECONOMICO

- la variazione relativa ai costi per *Prestazioni Previdenziali e assistenziali*, deriva dalla rideterminazione delle prestazioni previste per indennità di maternità alla luce dei dati definitivi rilevati per l'esercizio 2011, complessivamente in diminuzione di Euro 143.682;
- la variazione incrementativa relativa ai costi per *Compensi Professionali e di Lavoro Autonomo*, di Euro 183.258, si riferisce alle consulenze legali ed è legata alla previsione di un maggior impegno economico necessario ad affrontare eventuali ricorsi di assicurati collegati all'avvio della fase finale dell'azione di recupero crediti contributivi intrapresa nel 2012; si riferisce altresì alle altre consulenze collegate principalmente alla redazione del bilancio tecnico, in ottemperanza alle nuove disposizioni in materia;
- la variazione in aumento relativa ai costi del *Personale*, di importo complessivamente pari ad Euro 105.410, è imputabile prevalentemente all'assunzione di una risorsa per lo svolgimento delle attività di portierato e trasporto; inoltre tiene conto dei costi inerenti un passaggio di Area riconosciuto a una risorsa; l'importo del nuovo stanziamento è già al netto delle riduzioni previste dall'art. 9, comma 2, del D.L. n. 78/2010;
- la variazione in aumento dei *Servizi Vari*, pari ad Euro 171.713, si riferisce alle maggiori spese in favore degli iscritti, legate all'iniziativa dell'Ente diretta a diffondere su tutto il territorio nazionale la cultura del risparmio previdenziale, attraverso incontri organizzati direttamente, nonché alle spese per la realizzazione di materiale divulgativo, da distribuire all'intera platea degli assicurati; inoltre la voce comprende le spese previste dall'Ente per la realizzazione di progetti idonei a perseguire la semplificazione e la dematerializzazione dei documenti, con l'obiettivo di pervenire ad un miglioramento complessivo del rapporto con gli assicurati;
- la variazione in aumento degli *Oneri tributari*, complessivamente pari ad Euro 150.454, è diretta conseguenza delle variazioni intervenute nelle voci del Conto economico fiscalmente rilevanti;

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

- la variazione in diminuzione degli *Oneri finanziari*, complessivamente pari ad Euro 459.652, è dovuta ad una più puntuale collocazione in Bilancio degli oneri stessi;
- l'aumento previsto alla voce *Altri costi*, la cui variazione ammonta complessivamente ad Euro 75.680, si riferisce a maggiori spese per partecipazioni a congressi per Euro 60.000 ed a canoni di manutenzione per Euro 15.680;
- la variazione in diminuzione degli *Ammortamenti e Svalutazioni* contiene la previsione di minori ammortamenti delle immobilizzazioni materiali connessa ad una puntuale rideterminazione delle quote di ammortamento, oltre agli altri accantonamenti, che include la previsione di cui al capo III, art. 9, commi 1 e 2 del D.L. 31 maggio 2010 n. 78, relativa al contenimento delle spese in materia di pubblico impiego, invalidità e previdenza;
- la variazione relativa ai ricavi proposta in diminuzione della voce *Interessi e proventi finanziari diversi*, di importo complessivamente pari ad Euro 253.147, è dovuta ad una più puntuale rideterminazione dei rendimenti finanziari dell'esercizio 2012;

STATO PATRIMONIALE

- la variazione in aumento della voce *Debiti*, complessivamente pari ad Euro 15.766.492, è dovuta prevalentemente all'attivazione di linee di credito destinate a fronteggiare i richiami conseguenti agli impegni alla sottoscrizione di quote di Fondi Immobiliari ed Infrastrutture.
Il Collegio, per quanto attiene ai debiti verso banche, pur rilevando un'esposizione di importo ragguardevole, evidenzia che - rispetto al saldo debitorio dell'esercizio chiuso al 31.12.2011, pari ad Euro 65.416.986 - il nuovo stanziamento risultante dalle variazioni in esame, pari ad Euro 44.294.292, registra una diminuzione prevista di detta esposizione di Euro 21.122.694. Si raccomanda di procedere nel senso del rientro dell'esposizione debitoria verso il sistema bancario, al fine di evitare che la stessa assuma carattere strutturale.
- la variazione incrementativa della voce Fondo D.L. 78/2010, iscritta tra i *Fondi per rischi ed Oneri* del passivo, è diretta conseguenza dell'accantonamento effettuato per dare applicazione al suddetto decreto, commentato nella relazione del Consiglio di Amministrazione;
- la variazione in aumento del Patrimonio Netto, complessivamente pari ad Euro 2.444.904, interessa il Fondo per la Gestione, incrementato di Euro 2.810.207 (determinata dall'acquisizione del saldo da bilancio 2011 e dalla destinazione della componente gestionale dell'avanzo di esercizio 2012), il Fondo per indennità di Maternità con un decremento di Euro 19.176, il *Fondo di Riserva*, in diminuzione per Euro 346.127, che accoglie, oltre al saldo dell'esercizio 2011, l'avanzo dei proventi finanziari netti sulla rivalutazione dell'esercizio 2012. La movimentazione dei fondi che compongono il patrimonio netto, fondo per la gestione, fondo di riserva e fondo maternità, è indicata nel testo della variazione.

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Vengono di seguito espote le variazioni proposte in riferimento alle singole voci del bilancio di previsione 2012, la cui motivazione viene esposta nella relazione accompagnatoria predisposta dal Consiglio di Amministrazione.
 I valori sono espressi in Euro.

Stato patrimoniale

ATTIVO:	Importo	Variazione
Immobilizzazioni Immateriali	-	6.473
Immobilizzazioni Materiali	-	1.065.146
Immobilizzazioni Finanziarie		29.287.052
Crediti		34.916.020
Attività Finanziarie	-	6.769.527
Disponibilità Liquide	-	2.863.328
Ratei e Risconti Attivi		620.543
Differenze da arrotondamento		-1
TOTALE		54.119.140

PASSIVO:	Importo	Variazione
Patrimonio Netto		2.444.904
Fondi per Rischi ed Oneri		4.254.969
Fondo Trattamento di Fine Rapporto		-85.130
Debiti		15.766.492
Debiti verso iscritti e diversi		31.769.044
Fondi di Ammortamento	-	31.139
Ratei e risconti passivi		0
Differenze da arrotondamento		0
TOTALE		54.119.140

Conto Economico

COSTI:	Importo	Variazione
Prestazioni previdenziali e assistenziali	-	143.682
Organi amministrativi e di controllo		0
Compensi Professionali e lavoro autonomo		183.258
Personale		105.410
Materiali sussidiari e di consumo		0
Utenze varie		0
Servizi Vari		171.713
Canoni di locazione passivi		0
Spese pubblicazione periodico		0
Oneri Tributari		150.454
Oneri Finanziari	-	459.652
Altri costi		75.680

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Ammortamenti e svalutazioni		- 7.253
Oneri straordinari		0
Rettifiche di ricavi/Accantonamenti		22.585.641
Differenze da arrotondamento		0
TOTALE		22.661.569

RICAVI:		
Contributi		22.306.407
Canoni di locazione		0
Altri ricavi		6.400
Interessi e proventi finanziari diversi		- 253.147
Rettifiche di costi		- 37.233
Proventi straordinari e utilizzo fondi		639.142
Differenze da arrotondamento		0
TOTALE		22.661.569

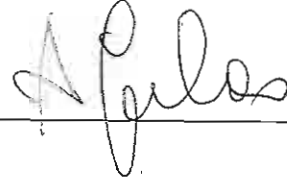
Verificato quanto sopra, il Collegio dei Sindaci rileva che le variazioni adeguano gli stanziamenti alle previste necessità dell'Ente, in coerenza con i saldi del bilancio consuntivo 2011 e con le esigenze dell'Ente, nel rispetto dei regolamenti vigenti e delle norme contabili in materia.



LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

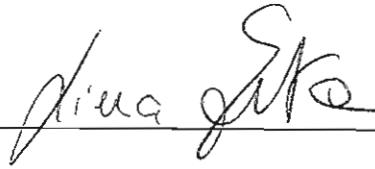
Il Presidente

ALESSANDRO FALCO

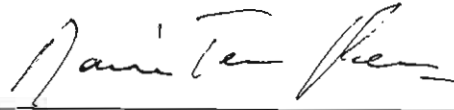


Componenti effettivi

LINA FESTA



MARIA TERESA FERRARO



SERGIO CECCOTTI



MARISA FORT



