

# 2015

## Il variazione al bilancio di previsione

**ENPAPI**

Ente Nazionale di Previdenza e  
Assistenza della Professione  
Infermieristica

Via Alessandro Farnese, 3  
Roma



# RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

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:

- Rilevazione dei dati contabili al 30 settembre 2015 e relativa proiezione al 31/12;
- Il recepimento delle osservazioni Ministeriali in merito al Bilancio Consuntivo 2014, che ha comportato la rettifica del relativo documento e, di conseguenza, la rideterminazione dei saldi di alcune poste contabili.
- Differimento, all'esercizio 2016, di parte delle attività dirette a supportare un percorso di recupero della regolarità di esercizio della libera professione, con conseguente rettifica delle spese per personale dipendente e per prestazioni di terzi;
- Differimento al quarto trimestre 2015 dell'avvio del percorso di studio diretto ad analizzare ed approfondire i principali temi funzionali allo sviluppo dell'azione politica dell'Ente, con conseguente rettifica delle spese in favore di iscritti.

## ATTIVO

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>					
Costi d'impianto ed ampliamento	-				
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità		32.208	99.308	24.156	75.152
Software di proprietà ed altri diritti	2.896.900	1.929.027	1.483.382	1.483.382	-
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili					
Immobilizzazioni in corso e acconti					
Altre	76.906	435.994	533.694	309.692	224.002
	<b>2.973.806</b>	<b>2.397.229</b>	<b>2.116.384</b>	<b>1.817.230</b>	<b>299.154</b>

Tra le immobilizzazioni immateriali si propone una variazione in aumento per la quota, di spettanza 2015, dell'attività di ricerca sulla libera professione svolta dalla Fondazione Censis, diretta a realizzare una analisi sull'intera popolazione nazionale, finalizzata a rilevare bisogni, composizione della domanda e modalità di risposte praticate sul territorio, per prestazioni infermieristiche ed altre prestazioni di tipo socio-assistenziale e, più in generale, volta a determinare lo stato dell'esercizio libero-professionale.

Tra le altre immobilizzazioni si prevede un incremento nello stanziamento dedicato alla realizzazione ed alla piena messa in opera del "Cassetto Previdenziale", divenuto la principale interfaccia di comunicazione utilizzato dall'Assicurato per consultare lo stato della propria posizione assicurativa, effettuare i versamenti dei contributi obbligatori in acconto ed a saldo, presentare le domande e/o le istanze di accesso alle prestazioni ed ai servizi erogati dall'Ente, sfogliare il proprio fascicolo previdenziale, accedere alla propria casella PEC (Posta Elettronica Certificata). I Professionisti iscritti possono utilizzare tutti questi servizi attraverso una chiave unica, consistente in una *grid card* che contiene le credenziali per l'accesso all'area riservata, conseguendo notevoli risparmi di tempo e di costo, come esposto in dettaglio nel commento al comparto delle utenze varie.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>					
Terreni					
Fabbricati	29.838.036	30.998.235	30.053.213	29.906.813	146.400
Impianti e macchinario	29.257	9.257	84.257	9.257	75.000
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264	1.264	1.264	-
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-	-
Altre	1.416.111	1.284.549	1.674.549	1.414.549	260.000
	<b>31.284.668</b>	<b>32.293.305</b>	<b>31.813.283</b>	<b>31.331.883</b>	<b>481.400</b>

Tra le immobilizzazioni materiali sono stati collocati i costi, capitalizzabili, inerenti alcune delle opere in commento al comparto degli ammortamenti e, nello specifico, la realizzazione della nuova sala C.e.d. e l'installazione di nuovi gruppi di continuità per la messa in sicurezza della stessa, l'adeguamento dell'impianto di trasmissione dati in fibra ottica e l'adeguamento degli apparati audio video della principale sala riunioni della sede.

<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>					
Partecipazioni in					
imprese controllate	-	-	-	-	-
imprese collegate					
altre imprese	1.000.160	1.000.160	1.000.160	1.000.160	-
Crediti					
verso imprese controllate					
verso imprese collegate					
verso iscritti					
verso altri					
Altri Titoli	439.192.846	340.831.493	448.631.682	484.158.796	- 35.527.114
	440.193.006	341.831.653	449.631.842	485.158.956	- 35.527.114
<b>Crediti</b>					
Verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-	-	-
Verso iscritti	180.673.743	178.979.617	202.846.941	208.046.481	- 5.199.540
Verso inquinato	-	-	-	-	-
Verso Stato	707.907	1.464.947	667.597	736.018	- 68.421
Verso INPS G.S.	-	-	-	-	-
Verso altri	21.155	9.466.556	10.556	10.556	-
	181.402.805	189.911.120	203.525.094	208.793.055	- 5.267.961
<b>Attività finanziarie</b>					
Investimenti in liquidità	673.180	124.387.238	5.787.238	25.787.238	- 20.000.000
Altri Titoli	-	-	-	-	-
	673.180	124.387.238	5.787.238	25.787.238	- 20.000.000
<b>Disponibilità liquide</b>					
Depositi bancari e postali	828.158	10.112.650	16.533.057	2.853.480	13.679.577
Assegni	-	-	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.348	845	845	845	-
	829.506	10.113.495	16.533.902	2.854.325	13.679.577

Le variazioni proposte nei comparti delle immobilizzazioni finanziarie, delle attività finanziarie, delle disponibilità liquide e, come evidenziato successivamente, dei debiti verso banche, sono legate all'assenza nel secondo semestre dell'anno di richiami significativi, da parte dei Fondi Immobiliari, che determina la collocazione delle risorse, ottenute dall'incasso dei saldi di ottobre e dicembre, a copertura degli affidamenti bancari ancora attivi.

## PASSIVO

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>					
Fondo imposte e tasse	727.801	1.472.345	1.472.345	1.472.345	-
Altri Fondi rischi	17.641.119	24.366.031	24.366.031	23.053.958	1.312.073
Fondo Svalutazione Crediti	2.684.763	2.404.763	2.404.763	2.404.763	-
Fondo oscillazione titoli	-	-	-	-	-
	<b>21.053.683</b>	<b>28.243.139</b>	<b>28.243.139</b>	<b>26.931.066</b>	<b>1.312.073</b>
<b>Traff. fine rapp. lavoro subordinato</b>					
Traff. fine rapp. lavoro subordinato	437.287	348.043	496.486	510.476	- 13.990
	<b>437.287</b>	<b>348.043</b>	<b>496.486</b>	<b>510.476</b>	<b>- 13.990</b>

Le proposte di variazioni derivano dal recepimento dei saldi del bilancio consuntivo 2014, rettificato su richiesta dei Ministeri lo scorso ottobre, unitamente alla nuova configurazione del Fondo TFR alla luce delle rettifiche operate nel comparto dei costi per personale.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Debiti</b>					
Debiti Verso banche	41.102.916	82.957.293	5.231.936	47.231.936	- 42.000.000
Acconti	-	-	-	-	-
Debiti Verso fornitori	463.287	681.485	681.485	681.485	-
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-	-	-
Debiti Tributarî	202.669	2.570.590	2.570.590	2.570.590	-
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	198.130	268.516	268.516	268.516	-
Debiti verso personale dipendente	371.799	395.362	395.362	395.362	-
	<b>42.338.801</b>	<b>86.873.246</b>	<b>9.147.889</b>	<b>51.147.889</b>	<b>- 42.000.000</b>

La proposta di variazione riflette le considerazioni esposte precedentemente in commento al patrimonio mobiliare ed alle disponibilità liquide. Il rimanente importo relativo ai debiti verso banche al 31/12, accoglie le residue rate di mutuo contratto per l'acquisto di unità immobiliari inclusa la sede dell'Ente.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Debiti verso iscritti e diversi</b>					
Fondo per la previdenza	431.218.931	415.195.533	483.276.519	492.950.327	- 9.673.808
Fondo per l'indennità maternità	12.538	2.322	42.419	16.340	26.079
Indennità di maternità da erogare	3.016	-	-	-	-
Altre prestazioni da erogare	314.169	6.000	6.000	6.000	-
Fondo pensioni	23.401.275	27.861.881	30.971.812	30.515.351	456.461
Debiti v/iscritti per restituz. contributi	59.266.453	63.330.354	66.142.354	66.142.354	-
Contributi da destinare	248.163	360.109	360.109	360.109	-
Debiti per ricongiunzioni	2.380.599	2.776.768	2.776.768	2.776.768	-
Debiti per capitalizz. da accreditare	8.017.356	7.884.018	7.884.018	9.196.091	- 1.312.073
Fondo IVS G.S.	30.600.707	27.487.694	31.051.035	36.354.478	- 5.303.443
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	170.965	79.156	6.631	19.748	- 13.117
Fondo Assistenza	19.176	21.653	37.249	37.249	-
Altri debiti diversi	58.234	89.669	89.669	89.669	-
	<b>555.711.582</b>	<b>545.095.157</b>	<b>622.644.583</b>	<b>638.464.484</b>	<b>- 15.819.901</b>

Le variazioni previste nei fondi e nelle voci di debito verso iscritti è diretta conseguenza delle variazioni in commento ai contributi e prestazioni.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Fondi ammortamento</b>					
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	2.332.912	2.340.905	2.867.036	2.798.572	68.464
Altri	-	-	-	-	-
	<b>2.332.912</b>	<b>2.340.905</b>	<b>2.867.036</b>	<b>2.798.572</b>	<b>68.464</b>

Le rettifiche operate sul fondo ammortamento delle immobilizzazioni materiali è direttamente legata alle variazioni intervenute nelle relative voci incluse nei beni materiali ammortizzabili.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Patrimonio Netto</b>					
Fondo per la gestione	17.379.408	17.322.654	17.776.002	18.911.713	- 1.135.711
Riserva da rivalutazione	-	-	-	-	-
Riserva legale	-	-	-	-	-
Fondo riserva	21.459.365	26.005.812	33.527.524	22.273.404	11.254.120
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-	-	-
	<b>38.838.773</b>	<b>43.328.466</b>	<b>51.303.526</b>	<b>41.185.117</b>	<b>10.118.409</b>

Nel comparto del Patrimonio Netto le variazioni sono relative al Fondo per la Gestione e al Fondo di Riserva che contengono i rispettivi avanzi gestionale e finanziario dell'esercizio.

Le proposte di variazione dei fondi sono il risultato delle rettifiche di bilancio consuntivo unitamente alle variazioni proposte nel presente documento.

Si riporta, di seguito, la movimentazione prevista nell'esercizio per i suddetti fondi:

<b>FONDO PER LA GESTIONE</b>			
	Fondo per la gestione al 01.01.2015		17.322.654
Contributi integrativi anno in corso		10.632.500	
Contributi integrativi anni precedenti		-	
Interessi per ritardato pagamento		500.000	
Sanzioni		500.000	
	accantonamento al fondo		11.632.500
Altri accantonamenti		-	
Spese di amministrazione		9.163.556	
Stanziamento annuale fondo Assistenza		1.715.596	
Stanziamento straordinario Assistenza		300.000	
	utilizzo del fondo		- 11.179.152
	<b>avanzo/disavanzo</b>		<b>453.348</b>
	Fondo per la gestione al 31.12.2015		17.322.654
	Fondo per la gestione al 01.01.2016		17.776.002

<b>FONDO DI RISERVA</b>			
		<b>Fondo di riserva al 01.01.2015</b>	<b>26.005.812</b>
<b>Proventi finanziari netti</b>		<b>10.183.106</b>	
		<b>accantonamento al fondo</b>	<b>10.183.106</b>
<b>Utilizzi per copertura della capitalizzazione</b>		<b>2.661.394</b>	
		<b>utilizzo del fondo</b>	<b>2.661.394</b>
		<b>avanzo/disavanzo</b>	<b>7.521.712</b>
		<b>Fondo di riserva al 31.12.2015</b>	<b>26.005.812</b>
		<b>Fondo di riserva al 01.01.2016</b>	<b>33.527.524</b>

Si riporta, di seguito, il prospetto riepilogativo delle variazioni intervenute nei fondi e nel Patrimonio Netto, relativamente al periodo 2003/2015.

#### 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	
<b>Variazione dell'esercizio 04</b>	<b>18.446.802</b>	-	-	<b>245.394</b>	<b>- 294.112</b>	-	-	<b>2.157.280</b>	<b>20.555.364</b>
Saldo al 31/12/05	101.718.797	-	-	2.618.374	991.826	-	-	7.943.275	
<b>Variazione dell'esercizio 05</b>	<b>21.622.745</b>	-	-	<b>934.142</b>	<b>- 3.505</b>	-	-	<b>2.536.235</b>	<b>25.089.617</b>
Saldo al 31/12/06	123.603.663	-	-	3.974.861	608.555	-	-	8.633.844	
<b>Variazione dell'esercizio 06</b>	<b>21.884.866</b>	-	-	<b>1.356.487</b>	<b>- 383.271</b>	-	-	<b>690.569</b>	<b>23.548.651</b>
Saldo al 31/12/07	153.853.843	-	-	2.723.239	27.500	-	-	8.858.291	
<b>Variazione dell'esercizio 07</b>	<b>30.250.180</b>	-	-	<b>- 1.251.622</b>	<b>- 581.055</b>	-	-	<b>224.447</b>	<b>28.641.950</b>
Saldo al 31/12/08	178.337.393	-	-	3.906.427	133.308	-	2.565.893	10.475.889	
<b>Variazione dell'esercizio 08</b>	<b>24.483.550</b>	-	-	<b>1.183.188</b>	<b>105.808</b>	-	<b>2.565.893</b>	<b>1.617.598</b>	<b>29.956.037</b>
Saldo al 31/12/09	207.496.474	-	-	5.930.105	69.011	-	3.192.272	13.254.883	
<b>Variazione dell'esercizio 09</b>	<b>29.159.081</b>	-	-	<b>2.023.678</b>	<b>- 64.297</b>	-	<b>626.379</b>	<b>2.778.994</b>	<b>34.523.835</b>
Saldo al 31/12/10	241.312.691	-	-	8.090.701	305.691	-	6.369.928	16.118.971	
<b>Variazione dell'esercizio 10</b>	<b>33.816.217</b>	-	-	<b>2.160.596</b>	<b>236.680</b>	-	<b>3.177.656</b>	<b>2.864.088</b>	<b>42.255.237</b>
Saldo al 31/12/11	285.157.011	-	-	10.559.562	446.411	-	6.675.629	18.820.007	
<b>Variazione dell'esercizio 11</b>	<b>43.844.320</b>	-	-	<b>2.468.861</b>	<b>140.720</b>	-	<b>305.701</b>	<b>2.701.036</b>	<b>49.460.638</b>
Saldo al 31/12/12	329.798.703	7.350.392	148.478	15.171.685	64.918	-	10.031.113	19.889.207	
<b>Variazione dell'esercizio 12</b>	<b>44.641.692</b>	<b>7.350.392</b>	<b>148.478</b>	<b>4.612.123</b>	<b>- 381.493</b>	-	<b>3.355.484</b>	<b>1.069.200</b>	<b>60.795.876</b>
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	
<b>Variazione dell'esercizio 13</b>	<b>37.987.945</b>	<b>15.105.477</b>	<b>68.807</b>	<b>5.519.436</b>	<b>- 52.660</b>	<b>230.256</b>	<b>3.654.234</b>	<b>- 2.733.243</b>	<b>59.780.252</b>
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	
<b>Variazione dell'esercizio 14</b>	<b>47.408.885</b>	<b>5.031.825</b>	<b>- 138.129</b>	<b>7.170.760</b>	<b>- 9.936</b>	<b>- 208.603</b>	<b>12.320.465</b>	<b>166.690</b>	<b>71.741.957</b>
Saldo al 31/12/15	483.276.519	31.051.035	6.631	30.971.812	42.419	37.249	33.527.524	17.776.002	
<b>Variazione dell'esercizio 15</b>	<b>68.080.986</b>	<b>3.563.341</b>	<b>- 72.525</b>	<b>3.109.931</b>	<b>40.097</b>	<b>15.596</b>	<b>7.521.712</b>	<b>453.348</b>	<b>82.712.486</b>



## COSTI

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>					
Pensioni agli iscritti	2.403.783	2.071.043	2.531.985	2.994.853	- 462.868
Ricongiunzioni passive	-	118.603	-	-	-
Indennità di maternità	2.495.627	2.541.403	2.160.000	2.590.000	- 430.000
Altre prestazioni	2.200.000	2.197.523	2.000.000	1.700.000	300.000
Prestazioni Assistenziali G.S.	150.000	112.638	150.000	170.000	- 20.000
Restituzione montante art. 9	950.400	510.388	1.188.000	1.188.000	-
Interessi su rimborsi contributivi	-	-	-	-	-
	<b>8.199.810</b>	<b>7.551.598</b>	<b>8.029.985</b>	<b>8.642.853</b>	<b>- 612.868</b>

Le variazioni sono determinate da un puntuale computo dello stanziamento previsto per prestazioni pensionistiche, di maternità e di assistenza, alla luce dei dati contabili rilevati al 30/09/2015.

In particolare, l'importo delle indennità di maternità osservate alla suddetta data, permette di decrementare lo stanziamento inizialmente previsto a tale titolo (fattore che consentirà, come esposto nel relativo comparto dei ricavi per contribuiti, di ridurre il contributo di maternità, richiesto agli Assicurati, per il 2015 da € 80 a € 75).

Le prestazioni assistenziali, per contro, in netto incremento rispetto alla previsione iniziale, necessitano di una variazione in aumento di € 300.000.

Il meccanismo di accantonamento, previsto dall'art. 6 c.1 del Regolamento Generale per l'Erogazione delle Prestazioni di Assistenza, che prevede di destinare annualmente al Fondo Assistenza una misura non superiore al 10% dell'importo iscritto nel Fondo per la Gestione, non appare sufficiente a coprire il fabbisogno, per cui, al fine di garantire continuità alla vitale funzione di protezione assistenziale, si propone un prelievo straordinario dal suddetto fondo per € 300.000.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Organi amministrativi e di controllo</b>					
Compensi organi Cassa	1.086.351	913.658	1.087.968	1.050.029	37.939
Rimborsi spese	424.067	191.401	259.328	257.288	2.040
Oneri su compensi	134.787	112.138	151.572	144.491	7.081
	<b>1.645.205</b>	<b>1.217.197</b>	<b>1.498.868</b>	<b>1.451.808</b>	<b>47.060</b>

Le spese per Organi amministrativi e di controllo necessitano di una variazione in aumento di € 47.060 derivante, principalmente, dalle riunioni straordinarie convocate per la rettifica, richiesta dai Ministeri Vigilanti, al Bilancio Consuntivo 2014.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Compensi Professionali e lav.autonomo</b>					
Consulenze legali e notarili	51.838	75.109	111.525	51.838	59.687
Consulenze amministrative	82.364	73.343	40.081	40.081	-
Altre consulenze	155.014	112.517	214.894	123.294	91.600
	<b>289.216</b>	<b>260.969</b>	<b>366.500</b>	<b>215.213</b>	<b>151.287</b>

Nell'ambito delle consulenze, le variazioni proposte derivano da una maggior esigenza, in termini di assistenza professionale in ambito legale, a supporto dell'Ente per attività ordinarie e straordinarie.

Tra le altre consulenze la variazione proposta è relativa alla redazione del bilancio tecnico, che sarà sottoposto al Consiglio di Amministrazione entro la fine del corrente mese e ad attività professionali finalizzate al contenimento dei costi di natura tributaria comunale (Ta.Ri).

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Personale</b>					
Salari e stipendi	2.062.047	2.048.647	2.117.311	2.268.288	- 150.977
Oneri sociali	542.328	618.743	557.807	598.543	- 40.736
Trattamento di fine rapporto	146.872	144.288	148.443	162.433	- 13.990
Altri costi	304.575	283.294	314.079	333.359	- 19.280
	<b>3.055.822</b>	<b>3.094.972</b>	<b>3.137.640</b>	<b>3.362.623</b>	<b>- 224.983</b>

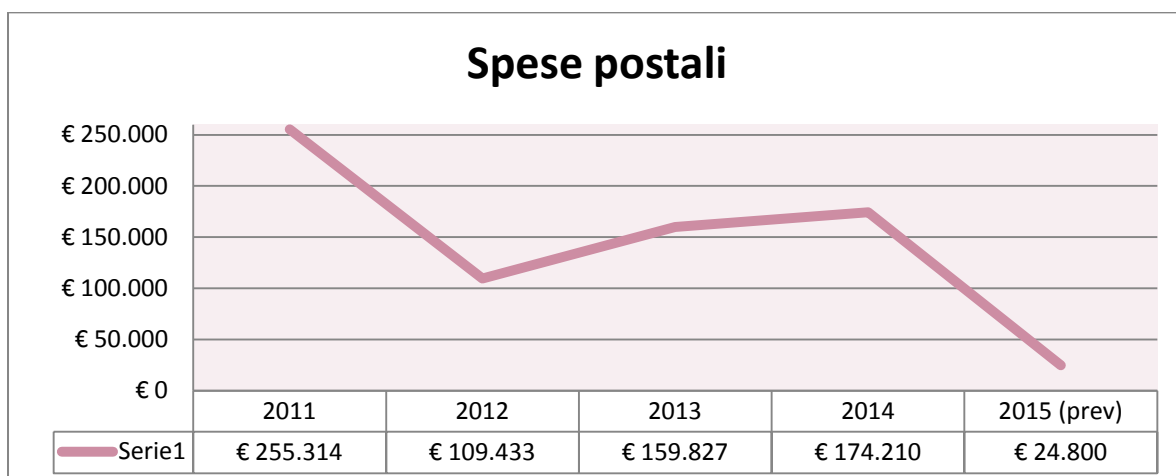
La variazione in diminuzione è inerente al parziale slittamento all'esercizio 2016, dell'attività legata alla funzione ispettiva prevista nelle precedenti stesure di Bilancio.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Utenze varie</b>					
Energia elettrica	46.848	39.855	52.704	46.848	5.856
Spese telefoniche e postali	337.460	505.055	347.368	219.040	128.328
Altre utenze	9.750	4.375	10.475	9.750	725
	<b>394.058</b>	<b>549.285</b>	<b>410.547</b>	<b>275.638</b>	<b>134.909</b>

Tra le utenze, si propone una variazione in aumento tra le spese postali e di telefonia.

In dettaglio, il dato osservato alla data del 30 settembre 2015, ha evidenziato un notevole incremento delle spese di telefonia unitamente ad un forte decremento di spese postali. Tale fenomeno è frutto principalmente degli effetti determinati dalle azioni dirette:

- Ad internalizzare il servizio di assistenza telefonica agli iscritti che ha, da un lato, eliminato la voce di costo inerente il servizio di Contact Center, e, dall'altro incrementato l'attività di contatto telefonico *outbound*. Infatti, l'attuale sistema IVR, oltre a fornire, con un risponditore automatico, informazioni di primo livello, dà la possibilità di prenotare un appuntamento telefonico con gli Uffici dell'Ente. Le spese telefoniche saranno oggetto, nel corso del 2016, di puntuale review diretta all'ottimizzazione del servizio in termini di piani tariffari e di gestori.
- Ad attuare il processo di dematerializzazione ed informatizzazione delle relazioni con gli iscritti, attraverso la creazione del "Cassetto Previdenziale" che, ha, di fatto, abbattuto quasi completamente le spese postali.  
Nel prospetto che segue si riporta l'evidenza dell'andamento delle spese postali alla luce di quanto esposto.



	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Servizi Vari</b>					
Assicurazioni	73.724	74.275	72.306	66.606	5.700
Servizi informatici	300.000	177.720	270.000	210.000	60.000
Servizi tipografici	5.383	-	5.383	5.383	-
Prestazioni di terzi	38.674	113.348	57.048	386.674	- 329.626
Spese di rappresentanza	10.980	8.558	10.980	10.980	-
Spese bancarie	222.810	203.946	183.434	88.340	95.094
Trasporti e spedizioni	19.217	9.394	19.217	19.217	-
Noleggi	93.696	62.501	35.136	93.696	- 58.560
Elezioni	-	-	128.000	104.000	24.000
Spese in favore degli iscritti	476.588	320.006	148.271	411.449	- 263.178
Altre prestazioni di servizi	247.530	240.928	90.728	99.300	- 8.572
	<b>1.488.602</b>	<b>1.210.676</b>	<b>1.020.503</b>	<b>1.495.645</b>	<b>- 475.142</b>

Tra i servizi vari la proposta di variazione è legata alla corretta definizione di spesa per servizi informatici oltre che ad un maggior impegno economico legato all'emissione di MAV per la riscossione dei contributi.

I contenimenti di spesa sono relativi alle prestazioni di terzi direttamente connesse al progetto legato alla funzione ispettiva, la cui piena operatività sarà realizzata negli esercizi successivi a quello oggetto della presente variazione di bilancio.

La posticipata definizione degli Organismi Consultivi e di studio, costituiti e resi operativi solamente nel corso dell'ultimo trimestre dell'anno, hanno permesso una variazione in diminuzione che interessa la voce Spese in favore degli iscritti.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Spese pubblicazione periodico</b>					
Spese tipografia	90.168	88.675	10.670	10.608	62
Altre spese	96.013	76.128	53.620	43.388	10.232
	<b>186.181</b>	<b>164.803</b>	<b>64.290</b>	<b>53.996</b>	<b>10.294</b>
<b>Oneri tributari</b>					
IRES	47.707	22.072	49.574	46.038	3.536
IRAP	150.210	145.288	154.263	159.750	- 5.487
Imposte gestione finanziaria	4.088.941	4.802.873	2.789.392	2.692.301	97.091
Altre Imposte e tasse	49.485	92.983	35.698	131.363	- 95.665
Oneri Straordinari (D.L.95)	223.120	223.120	223.120	223.120	-
	<b>4.559.463</b>	<b>5.286.336</b>	<b>3.252.047</b>	<b>3.252.572</b>	<b>- 525</b>

Le variazioni proposte nei comparti delle Spese per pubblicazione periodico ed Oneri tributari, derivano da una puntuale rideterminazione delle esigenze alla luce dei dati contabili al 30 settembre e della previsione del III trimestre.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Altri costi</b>					
Pulizie uffici	84.713	108.359	120.010	84.713	35.297
Spese condominiali	2.700	2.957	2.700	2.700	-
Spese manutenzione	91.765	106.933	207.209	51.007	156.202
Libri, giornali e riviste	16.096	8.893	14.096	14.096	-
Altri costi	76.675	67.729	43.675	43.675	-
	<b>271.949</b>	<b>294.871</b>	<b>387.690</b>	<b>196.191</b>	<b>191.499</b>
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>					
Amm.to delle immob.immateriali	822.067	677.923	1.073.585	999.999	73.586
Amm.to delle immob.materiali	584.813	592.806	526.131	457.667	68.464
Amm.to delle immob. finanziarie	-	-	-	-	-
Svalutazione crediti	-	-	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	6.724.912	-	-	-
	<b>1.406.880</b>	<b>7.995.641</b>	<b>1.599.716</b>	<b>1.457.666</b>	<b>142.050</b>

Le proposte di variazioni che interessano i comparti degli Altri costi, fanno riferimento, principalmente, a lavori di manutenzione di natura straordinaria, effettuati nella seconda parte dell'esercizio corrente, relativi ad interventi effettuati su impianti elettrici e di trasferimento dati (fibra ottica) ed opere strutturali non capitalizzabili dirette all'ottimizzazione degli spazi ed alla messa in sicurezza della sala Ced.

Le variazioni in aumento nel comparto degli Ammortamenti sono diretta conseguenza della variazione in aumento proposta nel comparto dei Beni Ammortizzabili.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Oneri straordinari</b>					
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	140.000	4.903.984	350.000	140.000	210.000
Capitalizzazione anni precedenti	-	-	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	1.854	-	-	-
Abbuoni passivi	-	14	-	-	-
	<b>140.000</b>	<b>4.905.852</b>	<b>350.000</b>	<b>140.000</b>	<b>210.000</b>
<b>Rettifica di ricavi/Accantonamenti</b>					
Acc.to fondo per la gestione	30.710.302	17.797.048	24.651.376	24.409.249	242.127
Acc.to fondo per la previdenza	72.146.221	64.656.012	77.222.902	81.589.585	- 4.366.683
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	2.635.907	2.889.414	2.550.097	2.744.018	- 193.921
Acc.to fondo per IVS G.S.	8.544.838	9.508.145	4.063.341	9.097.091	- 5.033.750
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	103.680	50.338	77.475	110.592	- 33.117
Acc.to al Fondo di riserva	-	12.320.465	-	-	-
Acc.to al fondo assistenza	1.988.921	1.988.921	2.015.596	1.715.596	300.000
	<b>116.129.869</b>	<b>109.210.343</b>	<b>110.580.787</b>	<b>119.666.131</b>	<b>- 9.085.344</b>

Le proposte di variazioni esposte nei comparti di rettifica/accantonamento ai fondi derivano dal riaccertamento dei contributi (anche relativi ad annualità pregresse) e dalla rideterminazione delle prestazioni, effettuate con data 30 settembre 2015.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Contributi</b>					
Contributi soggettivi	57.365.016	54.400.657	65.740.572	65.740.572	-
Contributi IVS G.S.	8.208.000	9.508.145	3.924.277	8.755.200	- 4.830.923
Contributi Integrativi	17.759.000	15.489.262	19.592.500	19.592.500	-
Contributi Aggiuntivi G.S.	103.680	50.338	77.475	110.592	- 33.117
Contributi di maternità	1.928.000	1.898.240	1.882.500	2.008.000	- 125.500
Ricongiunzioni attive	-	287.680	-	-	-
Introiti sanzioni amministrative	600.000	909.959	500.000	500.000	-
Interessi per ritardato pagamento	1.300.000	6.591.574	500.000	500.000	-
	<b>87.263.696</b>	<b>89.135.855</b>	<b>92.217.324</b>	<b>97.206.864</b>	<b>- 4.989.540</b>

I dati desumibili dalla rilettura del database degli assicurati, effettuata con data 30 settembre, ha reso necessaria una nuova definizione delle poste contenute nel comparto dei ricavi per contributi.

In particolare, i contributi dei collaboratori iscritti alla Gestione Separata, sono stati riconteggiati alla luce dell'effettiva platea degli assicurati al 30 settembre 2015.

Nella Gestione Principale lo stanziamento previsto per contributi di maternità, può essere contenuto principalmente in virtù del diminuito fabbisogno di risorse economiche dirette alla copertura degli oneri inizialmente previsti per erogazioni di maternità.

Pertanto il contributo fisso, richiesto a tutti gli assicurati per l'anno 2015, può essere ridotto da € 80 a € 75.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Canoni di locazione</b>					
Canoni di locazione	18.928	23.159	25.716	12.858	12.858
	<b>18.928</b>	<b>23.159</b>	<b>25.716</b>	<b>12.858</b>	<b>12.858</b>
<b>Altri ricavi</b>					
Proventi da abbonamenti, sponsorizz.	-	-	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-	-	-
Vari	-	9.503	-	-	-
	<b>-</b>	<b>9.503</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>					
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	18.947.235	17.166.583	12.965.086	12.381.503	583.583
Interessi bancari e postali	79.138	32.465	28.074	382.388	- 354.314
Proventi finanziari diversi	-	-	-	-	-
	<b>19.026.373</b>	<b>17.199.048</b>	<b>12.993.160</b>	<b>12.763.891</b>	<b>229.269</b>

Le variazioni proposte riguardano ricavi per le locazioni attive degli immobili in affitto ai Collegi Ipasvi di Trieste e Pescara, il cui conferimento al Fondo Immobiliare è stato posticipato rispetto a quanto previsto nelle precedenti stesure di bilancio. Le altre variazioni derivano da una rideterminazione puntuale dei proventi finanziari da investimento.

	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni	
<b>Rettifiche di costi</b>						
Recupero prestazioni		-				
Fisc.Maternità D.Lgs 151	707.907	711.174	667.597	736.018	-	68.421
Altri recuperi	-	-	-	-		-
	<b>707.907</b>	<b>711.174</b>	<b>667.597</b>	<b>736.018</b>	<b>-</b>	<b>68.421</b>
<b>Proventi straordinari</b>						
Sopravvenienze attive	-	37.095	-	-		-
Rettifica contributi esercizi precedenti		4.526.672	-	-		-
Utilizzo fondo I.V.S. G.S.		4.470.207	-	-		-
Utilizzo fondo ass.mat. G.S.	150.000	188.467	150.000	170.000	-	20.000
Altri utilizzi	950.400	908.991	1.188.000	1.188.000		-
Utilizzo Fondo pensioni	2.289.845	1.984.749	2.390.069	2.846.530	-	456.461
Utilizzo fondo per la Previdenza	113.938	86.294	141.916	148.323	-	6.407
Utilizzo fondo per la maternità	2.635.627	2.899.351	2.510.000	2.730.000	-	220.000
Utilizzo fondo per la gestione	22.712.839	17.630.357	16.676.316	20.969.373	-	4.293.057
Utilizzo fondo assistenza	2.200.000	2.197.523	2.000.000	1.700.000		300.000
	<b>31.052.649</b>	<b>34.929.706</b>	<b>25.056.301</b>	<b>29.752.226</b>	<b>-</b>	<b>4.695.925</b>

La contrazione delle domande per indennità di maternità determina una diminuzione di risorse, da richiedere al Ministero, per la fiscalizzazione degli oneri di maternità di cui al D.Lgs. 151/2001.

Le altre variazioni discendono da quanto proposto in rettifica alle precedenti voci.

Colleghi del Consiglio di Indirizzo Generale,

alla luce delle variazioni sopra esposte, si confida che vorrete dare la Vostra approvazione alle Variazioni al Bilancio di previsione 2015.

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il Presidente dott. Mario Schiavon

<b>ATTIVO</b>	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>					
Costi d'impianto ed ampliamento	-				
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità		32.208	99.308	24.156	75.152
Software di proprietà ed altri diritti	2.896.900	1.929.027	1.483.382	1.483.382	-
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili					
Immobilizzazioni in corso e acconti					
Altre	76.906	435.994	533.694	309.692	224.002
	<b>2.973.806</b>	<b>2.397.229</b>	<b>2.116.384</b>	<b>1.817.230</b>	<b>299.154</b>
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>					
Terreni					
Fabbricati	29.838.036	30.998.235	30.053.213	29.906.813	146.400
Impianti e macchinario	29.257	9.257	84.257	9.257	75.000
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264	1.264	1.264	-
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-	-
Altre	1.416.111	1.284.549	1.674.549	1.414.549	260.000
	<b>31.284.668</b>	<b>32.293.305</b>	<b>31.813.283</b>	<b>31.331.883</b>	<b>481.400</b>
<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>					
Partecipazioni in					
imprese controllate	-	-	-	-	-
imprese collegate					
altre imprese	1.000.160	1.000.160	1.000.160	1.000.160	-
Crediti					
verso imprese controllate					
verso imprese collegate					
verso iscritti					
verso altri					
Altri Titoli	439.192.846	340.831.493	448.631.682	484.158.796	- 35.527.114
	<b>440.193.006</b>	<b>341.831.653</b>	<b>449.631.842</b>	<b>485.158.956</b>	<b>- 35.527.114</b>
<b>Crediti</b>					
Verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-	-	-
Verso iscritti	180.673.743	178.979.617	202.846.941	208.046.481	- 5.199.540
Verso inquilinato	-	-	-	-	-
Verso Stato	707.907	1.464.947	667.597	736.018	- 68.421
Verso INPS G.S.	-	-	-	-	-
Verso altri	21.155	9.466.556	10.556	10.556	-
	<b>181.402.805</b>	<b>189.911.120</b>	<b>203.525.094</b>	<b>208.793.055</b>	<b>- 5.267.961</b>
<b>Attività finanziarie</b>					
Investimenti in liquidità	673.180	124.387.238	5.787.238	25.787.238	- 20.000.000
Altri Titoli	-	-	-	-	-
	<b>673.180</b>	<b>124.387.238</b>	<b>5.787.238</b>	<b>25.787.238</b>	<b>- 20.000.000</b>
<b>Disponibilità liquide</b>					
Depositi bancari e postali	828.158	10.112.650	16.533.057	2.853.480	13.679.577
Assegni	-	-	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.348	845	845	845	-
	<b>829.506</b>	<b>10.113.495</b>	<b>16.533.902</b>	<b>2.854.325</b>	<b>13.679.577</b>
<b>Ratei e risconti</b>					
Ratei attivi	3.255.869	5.222.284	5.222.284	5.222.284	-
Risconti attivi	100.199	72.630	72.630	72.630	-
	<b>3.356.068</b>	<b>5.294.914</b>	<b>5.294.914</b>	<b>5.294.914</b>	<b>-</b>
Differenze da arrotondamento		- 1			-
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>660.713.039</b>	<b>706.228.953</b>	<b>714.702.657</b>	<b>761.037.601</b>	<b>- 46.334.944</b>



<b>PASSIVO</b>	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Patrimonio Netto</b>					
Fondo per la gestione	17.379.408	17.322.654	17.776.002	18.911.713	- 1.135.711
Riserva da rivalutazione	-	-	-	-	-
Riserva legale	-	-	-	-	-
Fondo riserva	21.459.365	26.005.812	33.527.524	22.273.404	11.254.120
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-	-	-
	<b>38.838.773</b>	<b>43.328.466</b>	<b>51.303.526</b>	<b>41.185.117</b>	<b>10.118.409</b>
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>					
Fondo imposte e tasse	727.801	1.472.345	1.472.345	1.472.345	-
Altri Fondi rischi	17.641.119	24.366.031	24.366.031	23.053.958	1.312.073
Fondo Svalutazione Crediti	2.684.763	2.404.763	2.404.763	2.404.763	-
Fondo oscillazione titoli	-	-	-	-	-
	<b>21.053.683</b>	<b>28.243.139</b>	<b>28.243.139</b>	<b>26.931.066</b>	<b>1.312.073</b>
<b>Tratt. fine rapp. lavoro subordinato</b>					
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	437.287	348.043	496.486	510.476	- 13.990
	<b>437.287</b>	<b>348.043</b>	<b>496.486</b>	<b>510.476</b>	<b>- 13.990</b>
<b>Debiti</b>					
Debiti Verso banche	41.102.916	82.957.293	5.231.936	47.231.936	- 42.000.000
Acconti	-	-	-	-	-
Debiti Verso fornitori	463.287	681.485	681.485	681.485	-
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-	-	-
Debiti Tributarî	202.669	2.570.590	2.570.590	2.570.590	-
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	198.130	268.516	268.516	268.516	-
Debiti verso personale dipendente	371.799	395.362	395.362	395.362	-
	<b>42.338.801</b>	<b>86.873.246</b>	<b>9.147.889</b>	<b>51.147.889</b>	<b>- 42.000.000</b>
<b>Debiti verso iscritti e diversi</b>					
Fondo per la previdenza	431.218.931	415.195.533	483.276.519	492.950.327	- 9.673.808
Fondo per l'indennità maternità	12.538	2.322	42.419	16.340	26.079
Indennità di maternità da erogare	3.016	-	-	-	-
Altre prestazioni da erogare	314.169	6.000	6.000	6.000	-
Fondo pensioni	23.401.275	27.861.881	30.971.812	30.515.351	456.461
Debiti v/iscritti per restituz. contributi	59.266.453	63.330.354	66.142.354	66.142.354	-
Contributi da destinare	248.163	360.109	360.109	360.109	-
Debiti per ricongiunzioni	2.380.599	2.776.768	2.776.768	2.776.768	-
Debiti per capitalizz. da accreditare	8.017.356	7.884.018	7.884.018	9.196.091	- 1.312.073
Fondo IVS G.S.	30.600.707	27.487.694	31.051.035	36.354.478	- 5.303.443
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	170.965	79.156	6.631	19.748	- 13.117
Fondo Assistenza	19.176	21.653	37.249	37.249	-
Altri debiti diversi	58.234	89.669	89.669	89.669	-
	<b>555.711.582</b>	<b>545.095.157</b>	<b>622.644.583</b>	<b>638.464.484</b>	<b>- 15.819.901</b>
<b>Fondi ammortamento</b>					
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	2.332.912	2.340.905	2.867.036	2.798.572	68.464
Altri	-	-	-	-	-
	<b>2.332.912</b>	<b>2.340.905</b>	<b>2.867.036</b>	<b>2.798.572</b>	<b>68.464</b>
<b>Ratei e risconti</b>					
Ratei passivi	-	-	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Differenze da arrotondamento	1	3	2	3	1
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>660.713.039</b>	<b>706.228.953</b>	<b>714.702.657</b>	<b>761.037.601</b>	<b>- 46.334.944</b>

<b>COSTI</b>	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>					
Pensioni agli iscritti	2.403.783	2.071.043	2.531.985	2.994.853	- 462.868
Ricongiunzioni passive	-	118.603	-	-	-
Indennità di maternità	2.495.627	2.541.403	2.160.000	2.590.000	- 430.000
Altre prestazioni	2.200.000	2.197.523	2.000.000	1.700.000	300.000
Prestazioni Assistenziali G.S.	150.000	112.638	150.000	170.000	- 20.000
Restituzione montante art. 9	950.400	510.388	1.188.000	1.188.000	-
Interessi su rimborsi contributivi	-	-	-	-	-
	<b>8.199.810</b>	<b>7.551.598</b>	<b>8.029.985</b>	<b>8.642.853</b>	<b>- 612.868</b>
<b>Organi amministrativi e di controllo</b>					
Compensi organi Cassa	1.086.351	913.658	1.087.968	1.050.029	37.939
Rimborsi spese	424.067	191.401	259.328	257.288	2.040
Oneri su compensi	134.787	112.138	151.572	144.491	7.081
	<b>1.645.205</b>	<b>1.217.197</b>	<b>1.498.868</b>	<b>1.451.808</b>	<b>47.060</b>
<b>Compensi Professionali e lav.autonomo</b>					
Consulenze legali e notarili	51.838	75.109	111.525	51.838	59.687
Consulenze amministrative	82.364	73.343	40.081	40.081	-
Altre consulenze	155.014	112.517	214.894	123.294	91.600
	<b>289.216</b>	<b>260.969</b>	<b>366.500</b>	<b>215.213</b>	<b>151.287</b>
<b>Personale</b>					
Salari e stipendi	2.062.047	2.048.647	2.117.311	2.268.288	- 150.977
Oneri sociali	542.328	618.743	557.807	598.543	- 40.736
Trattamento di fine rapporto	146.872	144.288	148.443	162.433	- 13.990
Altri costi	304.575	283.294	314.079	333.359	- 19.280
	<b>3.055.822</b>	<b>3.094.972</b>	<b>3.137.640</b>	<b>3.362.623</b>	<b>- 224.983</b>
<b>Materiali Sussidiari e di consumo</b>					
Forniture per uffici	35.136	17.724	35.136	35.136	-
Acquisti diversi	14.330	9.103	14.330	14.330	-
	<b>49.466</b>	<b>26.827</b>	<b>49.466</b>	<b>49.466</b>	<b>-</b>
<b>Utenze varie</b>					
Energia elettrica	46.848	39.855	52.704	46.848	5.856
Spese telefoniche e postali	337.460	505.055	347.368	219.040	128.328
Altre utenze	9.750	4.375	10.475	9.750	725
	<b>394.058</b>	<b>549.285</b>	<b>410.547</b>	<b>275.638</b>	<b>134.909</b>
<b>Servizi Vari</b>					
Assicurazioni	73.724	74.275	72.306	66.606	5.700
Servizi informatici	300.000	177.720	270.000	210.000	60.000
Servizi tipografici	5.383	-	5.383	5.383	-
Prestazioni di terzi	38.674	113.348	57.048	386.674	- 329.626
Spese di rappresentanza	10.980	8.558	10.980	10.980	-
Spese bancarie	222.810	203.946	183.434	88.340	95.094
Trasporti e spedizioni	19.217	9.394	19.217	19.217	-
Noleggi	93.696	62.501	35.136	93.696	- 58.560
Elezioni	-	-	128.000	104.000	24.000
Spese in favore degli iscritti	476.588	320.006	148.271	411.449	- 263.178
Altre prestazioni di servizi	247.530	240.928	90.728	99.300	- 8.572
	<b>1.488.602</b>	<b>1.210.676</b>	<b>1.020.503</b>	<b>1.495.645</b>	<b>- 475.142</b>
<b>Canoni di locazioni passivi</b>					
Locazione uffici	77.393	76.711	77.393	77.393	-
Altre locazioni	-	-	-	-	-
	<b>77.393</b>	<b>76.711</b>	<b>77.393</b>	<b>77.393</b>	<b>-</b>

<b>COSTI</b>	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Spese pubblicazione periodico</b>					
Spese tipografia	90.168	88.675	10.670	10.608	62
Altre spese	96.013	76.128	53.620	43.388	10.232
	<b>186.181</b>	<b>164.803</b>	<b>64.290</b>	<b>53.996</b>	<b>10.294</b>
<b>Oneri tributari</b>					
IRES	47.707	22.072	49.574	46.038	3.536
IRAP	150.210	145.288	154.263	159.750	- 5.487
Imposte gestione finanziaria	4.088.941	4.802.873	2.789.392	2.692.301	97.091
Altre Imposte e tasse	49.485	92.983	35.698	131.363	- 95.665
Oneri Straordinari (D.L.95)	223.120	223.120	223.120	223.120	-
	<b>4.559.463</b>	<b>5.286.336</b>	<b>3.252.047</b>	<b>3.252.572</b>	<b>- 525</b>
<b>Oneri finanziari</b>					
Interessi passivi	175.638	171.557	134.662	134.662	-
Minusvalenza su negoz.fidoli	-	-	-	-	-
	<b>175.638</b>	<b>171.557</b>	<b>134.662</b>	<b>134.662</b>	<b>-</b>
<b>Altri costi</b>					
Pulizie uffici	84.713	108.359	120.010	84.713	35.297
Spese condominiali	2.700	2.957	2.700	2.700	-
Spese manutenzione	91.765	106.933	207.209	51.007	156.202
Libri, giornali e riviste	16.096	8.893	14.096	14.096	-
Altri costi	76.675	67.729	43.675	43.675	-
	<b>271.949</b>	<b>294.871</b>	<b>387.690</b>	<b>196.191</b>	<b>191.499</b>
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>					
Amm.to delle immob.immateriali	822.067	677.923	1.073.585	999.999	73.586
Amm.to delle immob.materiali	584.813	592.806	526.131	457.667	68.464
Amm.to delle immob. finanziarie	-	-	-	-	-
Svalutazione crediti	-	-	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	6.724.912	-	-	-
	<b>1.406.880</b>	<b>7.995.641</b>	<b>1.599.716</b>	<b>1.457.666</b>	<b>142.050</b>
<b>Rettifiche di valore</b>					
Minusvalenze gestione finanziaria	-	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Oneri straordinari</b>					
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	140.000	4.903.984	350.000	140.000	210.000
Capitalizzazione anni precedenti	-	-	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	1.854	-	-	-
Abbuoni passivi	-	14	-	-	-
	<b>140.000</b>	<b>4.905.852</b>	<b>350.000</b>	<b>140.000</b>	<b>210.000</b>
<b>Rettifica di ricavi/Accantonamenti</b>					
Acc.to fondo per la gestione	30.710.302	17.797.048	24.651.376	24.409.249	242.127
Acc.to fondo per la previdenza	72.146.221	64.656.012	77.222.902	81.589.585	- 4.366.683
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	2.635.907	2.889.414	2.550.097	2.744.018	- 193.921
Acc.to fondo per IVS G.S.	8.544.838	9.508.145	4.063.341	9.097.091	- 5.033.750
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	103.680	50.338	77.475	110.592	- 33.117
Acc.to al Fondo di riserva	-	12.320.465	-	-	-
Acc.to al fondo assistenza	1.988.921	1.988.921	2.015.596	1.715.596	300.000
	<b>116.129.869</b>	<b>109.210.343</b>	<b>110.580.787</b>	<b>119.666.131</b>	<b>- 9.085.344</b>
Differenze da arrotondamento	1		4		4
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>138.069.553</b>	<b>142.017.638</b>	<b>130.960.098</b>	<b>140.471.857</b>	<b>- 9.511.759</b>

<b>RICAVI</b>	Previsione 2014	Consuntivo 2014	Previsione 2015	Precedente stanziamento	Variazioni
<b>Contributi</b>					
Contributi soggettivi	57.365.016	54.400.657	65.740.572	65.740.572	-
Contributi IVS G.S.	8.208.000	9.508.145	3.924.277	8.755.200	- 4.830.923
Contributi Integrativi	17.759.000	15.489.262	19.592.500	19.592.500	-
Contributi Aggiuntivi G.S.	103.680	50.338	77.475	110.592	- 33.117
Contributi di maternità	1.928.000	1.898.240	1.882.500	2.008.000	- 125.500
Ricongiunzioni attive	-	287.680	-	-	-
Introiti sanzioni amministrative	600.000	909.959	500.000	500.000	-
Interessi per ritardato pagamento	1.300.000	6.591.574	500.000	500.000	-
	<b>87.263.696</b>	<b>89.135.855</b>	<b>92.217.324</b>	<b>97.206.864</b>	<b>- 4.989.540</b>
<b>Canoni di locazione</b>					
Canoni di locazione	18.928	23.159	25.716	12.858	12.858
	<b>18.928</b>	<b>23.159</b>	<b>25.716</b>	<b>12.858</b>	<b>12.858</b>
<b>Altri ricavi</b>					
Proventi da abbonamenti, sponsorizz.	-	-	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-	-	-
Vari	-	9.503	-	-	-
	<b>-</b>	<b>9.503</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>					
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	18.947.235	17.166.583	12.965.086	12.381.503	583.583
Interessi bancari e postali	79.138	32.465	28.074	382.388	- 354.314
Proventi finanziari diversi	-	-	-	-	-
	<b>19.026.373</b>	<b>17.199.048</b>	<b>12.993.160</b>	<b>12.763.891</b>	<b>229.269</b>
<b>Rettifiche di valore</b>					
Rettifiche di valore	-	9.192	-	-	-
	<b>-</b>	<b>9.192</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rettifiche di costi</b>					
Recupero prestazioni		-			
Fisc. Maternità D.Lgs 151	707.907	711.174	667.597	736.018	- 68.421
Altri recuperi	-	-	-	-	-
	<b>707.907</b>	<b>711.174</b>	<b>667.597</b>	<b>736.018</b>	<b>- 68.421</b>
<b>Proventi straordinari</b>					
Sopravvenienze attive	-	37.095	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti		4.526.672	-	-	-
Utilizzo fondo I.V.S. G.S.		4.470.207	-	-	-
Utilizzo fondo ass.mat. G.S.	150.000	188.467	150.000	170.000	- 20.000
Altri utilizzi	950.400	908.991	1.188.000	1.188.000	-
Utilizzo Fondo pensioni	2.289.845	1.984.749	2.390.069	2.846.530	- 456.461
Utilizzo fondo per la Previdenza	113.938	86.294	141.916	148.323	- 6.407
Utilizzo fondo per la maternità	2.635.627	2.899.351	2.510.000	2.730.000	- 220.000
Utilizzo fondo per la gestione	22.712.839	17.630.357	16.676.316	20.969.373	- 4.293.057
Utilizzo fondo assistenza	2.200.000	2.197.523	2.000.000	1.700.000	300.000
	<b>31.052.649</b>	<b>34.929.706</b>	<b>25.056.301</b>	<b>29.752.226</b>	<b>- 4.695.925</b>
Differenze da arrotondamento	-	1			-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>138.069.553</b>	<b>142.017.638</b>	<b>130.960.098</b>	<b>140.471.857</b>	<b>- 9.511.759</b>