



# RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2008



Colleghi Del Consiglio di Indirizzo Generale,

le variazioni al bilancio di previsione 2008, che si sottopongono alla Vostra approvazione, discendono dal recepimento dei saldi di chiusura del bilancio consuntivo 2007, nonché all'adeguamento di alcune voci di bilancio.

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

I valori sono esposti in unità di Euro.

## ATTIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>			
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	9.318	14.119 -	4.801
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	62.601	65.226 -	2.625
	<b>71.919</b>	<b>79.345 -</b>	<b>7.426</b>
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>			
Terreni			
Fabbricati	42.018.387	42.002.285	16.102
Impianti e macchinario	996	-	996
Attrezzatura Varia e minuta	2.099	835	1.264
Altre	582.696	611.996 -	29.300
	<b>42.604.178</b>	<b>42.615.116 -</b>	<b>10.938</b>

Le proposte di variazione rinviengono dalla rideterminazione dei saldi conseguente alla chiusura del bilancio consuntivo 2007.

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Crediti</b>			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	81.741.596	92.188.309 -	10.446.713
Verso inquinato	-	-	-
Verso Stato	239.720	131.537	108.183
Verso INPS G.S.	14.719.215	-	14.719.215
Verso altri	170.109	298.422 -	128.313
	<b>96.870.640</b>	<b>92.618.268</b>	<b>4.252.372</b>
<b>Attività finanziarie</b>			
Investimenti in liquidità	-	-	-
Altri Titoli	122.184.181	126.191.105 -	4.006.924
	<b>122.184.181</b>	<b>126.191.105 -</b>	<b>4.006.924</b>
<b>Disponibilità liquide</b>			
Depositi bancari e postali	2.020.933	2.727.818 -	706.885
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	21.115	21.416 -	301
	<b>2.042.048</b>	<b>2.749.234 -</b>	<b>707.186</b>
<b>Ratei e risconti</b>			
Ratei attivi	447.365	435.288	12.077
Risconti attivi	4.759	4.079	680
	<b>452.124</b>	<b>439.367</b>	<b>12.757</b>

Le proposte di variazione rinviengono dalla rideterminazione dei saldi conseguente alla chiusura del bilancio consuntivo 2007.

## PASSIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Patrimonio Netto</b>			
Fondo per la gestione	12.962.219	12.621.633	340.586
Fondo per l'indennità maternità	95.220	94.886	334
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Altre riserve	-	-	-
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	<b>13.057.439</b>	<b>12.716.519</b>	<b>340.920</b>
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>			
Fondo imposte e tasse	-	-	-
Fondo Svalutazione Crediti	293.645	293.645	-
Altri Fondi rischi	3.640.742	3.581.834	58.908
F.di tratt. di quiesc.e obblighi simili	-	-	-
	<b>3.934.387</b>	<b>3.875.479</b>	<b>58.908</b>
<b>Tratt. fine rapp. lavoro subordinato</b>			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	202.459	269.759 -	67.300
	<b>202.459</b>	<b>269.759 -</b>	<b>67.300</b>
<b>Debiti</b>			
Debiti Verso banche	-	-	-
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	142.592	181.919 -	39.327
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	119.122	252.492 -	133.370
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	69.284	55.425	13.859
Debiti verso personale dipendente	159.353	119.167	40.186
	<b>490.351</b>	<b>609.003 -</b>	<b>118.652</b>
<b>Debiti verso iscritti e diversi</b>			
Fondo per la previdenza	203.713.455	205.237.210 -	1.523.755
Indennità di maternità da erogare	283.106	-	283.106
Altre prestazioni da erogare	84.368	-	84.368
Fondo pensioni	4.294.497	3.546.119	748.378
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	31.905.179	32.479.356 -	574.177
Contributi da destinare	767.293	1.003.591 -	236.298
Debiti per ricongiunzioni	1.123.969	187.456	936.513
Debiti per capitalizzazione da accreditare	4.321.498	4.454.651 -	133.153
Altri debiti diversi	50.444	305.832 -	255.388
	<b>246.543.809</b>	<b>247.214.215 -</b>	<b>670.406</b>

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Fondi ammortamento</b>			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	407.511	418.327 -	10.816
Altri	-	-	-
	<b>407.511</b>	<b>418.327 -</b>	<b>10.816</b>
<b>Ratei e risconti</b>			
Ratei passivi	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Le proposte di variazione derivano dalla rideterminazione dei saldi conseguente alla chiusura del bilancio consuntivo 2007.

Si riporta, di seguito, il prospetto delle variazioni intervenute nei fondi e nel Patrimonio Netto, relative al periodo 2003/2008.

#### PROSPETTO DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE NEI FONDI E NEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Fondo Previdenza	Fondo Pensioni	PATRIMONIO NETTO		Risultato Complessivo
			Fondo Maternità	Fondo Gestione	
<i>Saldo al 31/12/03</i>	<i>61.649.250</i>	<i>1.438.838</i>	<i>1.289.443</i>	<i>3.249.760</i>	
<i>Saldo al 31/12/04</i>	<i>80.096.052</i>	<i>1.684.232</i>	<i>995.331</i>	<i>5.407.040</i>	
<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>
<i>Saldo al 31/12/05</i>	<i>101.718.797</i>	<i>2.618.374</i>	<i>991.826</i>	<i>7.943.275</i>	
<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>
<i>Saldo al 31/12/06</i>	<i>123.603.663</i>	<i>3.974.861</i>	<i>608.555</i>	<i>8.633.844</i>	
<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>
<i>Saldo al 31/12/07</i>	<i>153.853.843</i>	<i>2.723.239</i>	<i>27.500</i>	<i>8.858.291</i>	
<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>
<i>Saldo al 31/12/08</i>	<i>203.713.455</i>	<i>4.294.497</i>	<i>95.220</i>	<i>12.962.219</i>	
<b>Variazione dell'esercizio 08</b>	<b>49.859.612</b>	<b>1.571.258</b>	<b>67.720</b>	<b>4.103.928</b>	<b>55.602.518</b>

## COSTI

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>			
Pensioni agli iscritti	446.867	446.867	-
Indennità di maternità	1.222.000	872.060	349.940
Restituzione montante art. 9	570.000	570.000	-
Altre prestazioni	615.355	615.355	-
Interessi su rimborsi contributivi			
	<b>2.854.222</b>	<b>2.504.282</b>	<b>349.940</b>

La proposta di variazione deriva da una rideterminazione degli oneri previsti per le indennità di maternità.

La nuova previsione per l'esercizio 2008 è stata effettuata tenendo in considerazione il brusco incremento del numero delle richieste di indennità di maternità registrato nell'ultimo trimestre 2007, accompagnato da un contestuale aumento degli importi medi erogati.

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Organi amministrativi e di controllo</b>			
Compensi organi Cassa	748.214	811.862 -	63.648
Rimborsi spese	245.910	298.969 -	53.059
Oneri su compensi	5.248	5.248	-
	<b>999.372</b>	<b>1.116.079 -</b>	<b>116.707</b>

Le proposte di variazione sono dovute ad una più puntuale determinazione delle giornate di presenza previste per l'esercizio 2008.

Lo stanziamento, peraltro, oltre a recepire l'aumento del numero complessivo dei componenti gli Organi Collegiali, riflette il loro accresciuto impegno, finalizzato a porre in essere le attività propedeutiche all'assunzione delle decisioni necessarie a riaffermare, in favore degli Assicurati, la funzione di protezione sociale svolta. Si citano, a titolo esemplificativo, le iniziative che, in sede di insediamento, hanno avuto l'obiettivo di tendere all'acquisizione, da parte di ciascuno, della consapevolezza del proprio ruolo, delle funzioni che gli competono, delle finalità che la propria azione deve raggiungere, su tutti gli aspetti teorici, pratici, formali, sostanziali, costitutivi e integrativi della complessa attività dell'Ente.

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Compensi Professionali e lav.autonomo</b>			
Consulenze legali e notarii	178.000	178.000	-
Consulenze amministrative	12.240	12.240	-
Altre consulenze	128.000	128.000	-
	<b>318.240</b>	<b>318.240</b>	<b>-</b>



ENPAPI

La stima delle spese per compensi professionali e lavoro autonomo è riconducibile, prevalentemente a:

- previsione di spese legali, correlati a possibili contenziosi, che potrebbero derivare dal trasferimento d'ufficio delle posizioni previdenziali e dei relativi flussi contributivi, dalla Gestione Separata INPS ad ENPAPI, nonché dell'azione di recupero dei crediti contributivi;
- previsione spese per la redazione del bilancio tecnico - attuariale entro sei mesi dall'entrata in vigore del decreto del Ministro del Lavoro e della Previdenza Sociale, emanato, di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze, in data 29 novembre 2007 e pubblicato nella Gazzetta Ufficiale - Serie Generale n. 31 del 6 febbraio 2008;

Le ulteriori voci assommano, complessivamente, a spese relative alle consulenze mediche, ai fini dell'attribuzione dell'assegno di invalidità, ovvero della pensione di inabilità e della consulenza in materia di decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196.

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Personale</b>			
Salari e stipendi	1.180.351	1.180.351	-
Oneri sociali	309.016	309.016	-
Trattamento di fine rapporto	84.226	84.226	-
Altri costi	140.611	140.611	-
	<b>1.714.204</b>	<b>1.714.204</b>	-

La stima dei costi del personale per il 2008 discende, dalla proiezione, al 31/12/2008, del personale in organico al 31/12/2007, tenendo conto, delle ulteriori assunzioni che saranno effettuate, che condurranno al consolidamento delle risorse inizialmente inserite in organico, per far fronte alle quattro assenze per maternità che si sono concretizzate, pressoché contemporaneamente, nel corso del 2007.

L'accresciuto fabbisogno di risorse umane discende, direttamente, dall'attuazione, prevista per il 2008, delle attività correlate al trasferimento ad ENPAPI delle posizioni previdenziali erroneamente accese presso la Gestione Separata INPS, insieme con i relativi flussi contributivi, così come definito dalla convenzione, stipulata tra questo Ente e l'Istituto Nazionale di Previdenza Sociale in data 20 novembre 2007, alle quali sono collegati il Messaggio n. 18550 e la Circolare n. 32, emanati, dal predetto Istituto, rispettivamente in data 16 luglio 2007 e 12 marzo 2008, nonché all'azione di recupero della contribuzione obbligatoria e delle iscrizioni obbligatorie, avviata con il supporto dell'Agenzia delle Entrate.



ENPAPI

I risvolti operativi di tali attività presuppongono un aumento dell'organico, che sarà realizzato per mezzo delle citate nuove assunzioni, che si andranno ad affiancare alle risorse già in forza all'Ufficio Previdenza e Prestazioni, anche al fine di non compromettere l'effettuazione degli adempimenti correlati all'attività istituzionale dell'Ente.

<b>Servizi Vari</b>	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Assicurazioni	46.245	46.245	-
Servizi informatici	300.000	300.000	-
Servizi tipografici	5.141	5.141	-
Prestazioni di terzi	121.032	121.032	-
Spese di rappresentanza	10.152	10.152	-
Spese bancarie	192.120	192.120	-
Trasporti e spedizioni	18.351	18.351	-
Noleggi	8.640	8.640	-
Leasing	-	-	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	484.170	366.720	117.450
Altre prestazioni di servizi	223.119	223.119	-
	<b>1.408.970</b>	<b>1.291.520</b>	<b>117.450</b>

Al fine di rendere lo schema di bilancio di previsione pienamente comparabile con lo schema del bilancio consuntivo, la voce "Servizi vari" è stata riclassificata accogliendo le sottovoci "Elezioni" e "Spese in favore degli iscritti" che, nella precedente stesura del Bilancio di Previsione per il 2008, erano comprese nella voce "Altri Costi".

Si è provveduto, altresì, a riclassificare le stesse sottovoci nella colonna che accoglie lo stanziamento precedente. Tale diversa esposizione non ha alcun impatto sul conto economico.

La proposta di variazione delle spese in favore degli iscritti, è relativa alle attività di studio ed approfondimento di temi funzionali allo sviluppo dell'azione politica dell'Ente, allo scopo di fornire informazioni utili ad assumere decisioni e, ove necessario, modelli teorici di riferimento, con specifici obiettivi che vengono, di volta in volta, definiti e tempificati.

Tali attività verranno svolte nell'ambito di Commissioni di studio a carattere permanente la cui composizione prevede una rappresentanza politica degli Organi Collegiali, una rappresentanza tecnica della struttura ed eventuali tecnici ed esperti esterni.

<b>Oneri tributari</b>	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
IRES	228.217	426.217 -	198.000
IRAP	101.250	104.591 -	3.341
Imposte gestione finanziaria	421.232	370.135	51.097
Altre Imposte e tasse	86.364	54.554	31.810
	<b>837.063</b>	<b>955.497 -</b>	<b>118.434</b>



Le variazioni sono frutto di una più puntuale determinazione dei costi a tale titolo derivante dall'acquisizione dei saldi al 31/12/2007 di alcune delle voci dell'attivo a cui gli oneri tributari sono direttamente collegati.

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Altri costi</b>			
Pulizie uffici	28.080	28.080	-
Spese condominiali	34.643	34.643	-
Canoni manutenzione	20.200	20.200	-
Libri, giornali e riviste	26.376	18.376	8.000
Partecipazione congressi	100.000	20.000	80.000
	<b>209.299</b>	<b>121.299</b>	<b>88.000</b>
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>			
Amm.to delle immob.immateriali	41.810	47.613 -	5.803
Amm.to delle immob.materiali	70.690	76.098 -	5.408
Svalutazione crediti			
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	-
	<b>112.500</b>	<b>123.711 -</b>	<b>11.211</b>
<b>Rettifiche di valore</b>			
Minusvalenze gestione finanziaria			
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Oneri straordinari</b>			
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.			
Capitalizzazione anni precedenti			
Sopravvenienze passive	-	-	-
Abbuoni passivi			
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rettifica di ricavi/Accantonamenti</b>			
Acc.to fondo per la gestione	17.782.920	16.989.354	793.566
Acc.to fondo per la previdenza	55.377.737	54.691.724	686.013
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.289.720	750.842	538.878
	<b>74.450.377</b>	<b>72.431.920</b>	<b>2.018.457</b>

Le variazioni sono frutto di una più puntuale determinazione dei costi a tale titolo. In particolare:

- la variazione relativa alla voce "Altri costi" è riferita:
  - o alla realizzazione di una pubblicazione dedicata all'iniziativa di formazione in favore dei componenti gli Organi Collegiali, in occasione dell'insediamento delle nuove compagini, avvenuto nel corso del 2007;
  - o all'organizzazione di una seconda conferenza sulla Libera Professione Infermieristica, che si svolgerà, con ogni probabilità, nel secondo semestre del 2008
- la variazione relativa alla voce "Ammortamenti e svalutazioni" deriva dall'acquisizione dei saldi al 31/12/2007 delle voci dell'attivo e del passivo a cui sono direttamente collegati.

## RICAVI

<b>Contributi</b>	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Contributi soggettivi	48.739.926	47.693.724	1.046.202
Contributi Integrativi	13.009.248	12.096.311	912.937
Contributi di maternità	1.050.000	552.000	498.000
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	-	-	-
Interessi per ritardato pagamento	-	-	-
	<b>62.799.174</b>	<b>60.342.035</b>	<b>2.457.139</b>

Le variazioni proposte sono dovute al ricalcolo dei ricavi da contribuzione coerentemente con le risultanze del bilancio consuntivo 2007.

La previsione contributiva è stata determinata sulla base della stima della contribuzione soggettiva ed integrativa accertata per il 2007, incrementata del 2%.

La suddetta previsione tiene conto anche dei contributi degli Assicurati, che svolgono attività infermieristica, erroneamente iscritti presso la Gestione Separata dell'INPS che dovranno essere oggetto di trasferimento presso ENPAPI in base alla convenzione firmata in data 20 novembre 2007, che autorizza di fatto il trasferimento d'ufficio delle posizioni previdenziali e dei relativi flussi contributivi.

In data 12/03/2008 la Direzione Centrale delle Entrate Contributive dell'INPS ha inviato alle proprie sedi periferiche la circolare n. 32 con la quale, riprendendo le previsioni contenute nella convenzione in merito ai soggetti destinatari e l'oggetto del trasferimento, ha fornito le direttive concernenti le modalità e le relative istruzioni contabili necessarie al trasferimento delle posizioni assicurative e dei relativi contributi ad ENPAPI.

Le posizioni oggetto di trasferimento riguardano Infermieri che esercitano la professione sia in forma individuale che per mezzo di contratti di collaborazione.

Il numero delle posizioni assicurative oggetto del trasferimento è stimato in circa 2.500 unità per i professionisti individuali e circa 28.000 unità per i collaboratori.

I relativi contributi, che possono essere considerati di competenza del bilancio dell'esercizio 2008, sono calcolati tenendo conto di quanto segue:

- le annualità oggetto di trasferimento sono quelle comprese fra il 1996 ed il 2007;
- i contributi versati dagli infermieri, iscritti alla Gestione Separata dell'INPS come professionisti, verranno trasferiti integralmente ad ENPAPI;
- i redditi, che costituiscono la base imponibile per il calcolo dei contributi soggettivi ed integrativi dei collaboratori, subiscono lo stesso andamento di crescita, rispetto a quello degli iscritti ENPAPI;
- si è ipotizzato, analogamente, che anche il numero delle posizioni presso la Gestione Separata INPS sia cresciuto proporzionalmente allo stesso andamento di crescita degli iscritti ENPAPI, fino a raggiungere le 28.000 posizioni del 2007;

- il trasferimento dei contributi soggettivi riguarderà 1/3 dei contributi versati (ovvero la quota rimasta a carico dell'Assicurato), ipotizzando un'aliquota media di contribuzione pari al 12%;
- verrà trasferito, altresì, il 2% del reddito a titolo di contribuzione integrativa;
- il ricavo complessivo degli Assicurati, preso come base per il calcolo dei contributi dovuti per il 2008, è quello calcolato per il 2007, rivalutato del 2%;
- i contributi dovuti, calcolati applicando al ricavo complessivo le aliquote soggettiva del 10% ed integrativa del 2%, sono stati prudenzialmente svalutati del 50%.

Nello schema che segue è riportata la contribuzione divisa per tipologia di assicurato

	contributi	
	soggettivi	integrativi
iscritti ENPAPI	35.711.831	8.675.199
collaboratori G.S. INPS	12.078.234	4.144.069
professionisti G.S. INPS	949.861	189.980
	48.739.926	13.009.248

Il contributo per la copertura degli oneri per l'erogazione delle indennità di maternità, dovuto, ai sensi del Decreto legislativo 26 marzo 2001, n. 151, da tutti gli iscritti all'Ente è stato previsto in € 1.050.000, misura che consente di contenere al minimo la consistenza del relativo fondo.

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Canoni di locazione</b>			
Canoni di locazione	441.567	1.041.567 -	600.000
	<b>441.567</b>	<b>1.041.567 -</b>	<b>600.000</b>

La variazione deriva dalla previsione di acquisto di unità immobiliari da destinare alla locazione, posticipata rispetto alla previsione precedente.

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	4.212.317	3.701.353	510.964
Interessi bancari e postali	119.788	150.123 -	30.335
Proventi finanziari diversi			
	<b>4.332.105</b>	<b>3.851.476</b>	<b>480.629</b>

La proposta di variazione rinvia da una nuova determinazione dei rendimenti finanziari, anche in conseguenza dell'ammontare delle attività finanziarie investite.



<b>Rettifiche di costi</b>	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Recupero prestazioni Fisc.Maternità D.Lgs 151 Altri recuperi	239.720	198.842	40.878
	<b>239.720</b>	<b>198.842</b>	<b>40.878</b>

La proposta di variazione deriva da una rideterminazione della quota di fiscalizzazione degli oneri di maternità per l'anno 2008, da rimborsare, da parte dello Stato, ai sensi dell'art. 78 del D.Lgs. 26 marzo 2001 n. 151. L'incremento della voce di ricavo è diretta conseguenza di quanto precedentemente specificato in relazione all'aumento delle domande di maternità previste per il 2008.

<b>Proventi straordinari</b>	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi			
Utilizzo Fondo pensioni	428.742	428.742	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	18.124	18.124	-
Utilizzo fondo per la maternità	1.222.000	872.060	349.940
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	570.000	570.000	-
Utilizzo fondo per la gestione	13.678.992	14.080.085	401.093
	<b>15.917.858</b>	<b>15.969.011</b>	<b>51.153</b>

Le voci di variazione sono relative ad un maggiore utilizzo del fondo per la maternità ed un minore utilizzo del fondo per la gestione.

Alla luce di quanto sopra esposto, si confida che vorrete dare la Vostra approvazione alle variazioni al bilancio di previsione per l'esercizio 2008 sopra illustrate.

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



**ENPAPI**  
**ATTIVO**

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>			
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	9.318	14.119 -	4.801
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	62.601	65.226 -	2.625
	<b>71.919</b>	<b>79.345 -</b>	<b>7.426</b>
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>			
Terreni			
Fabbricati	42.018.387	42.002.285	16.102
Impianti e macchinario	996	-	996
Attrezzatura Varia e minuta	2.099	835	1.264
Altre	582.696	611.996 -	29.300
	<b>42.604.178</b>	<b>42.615.116 -</b>	<b>10.938</b>
<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>			
Partecipazioni in			
imprese controllate			
imprese collegate	410.866	410.866	-
imprese controllanti			
altre imprese			
Crediti			
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso iscritti			
verso altri			
Altri Titoli			
	<b>410.866</b>	<b>410.866</b>	<b>-</b>
<b>Crediti</b>			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	81.741.596	92.188.309 -	10.446.713
Verso inquilinato	-	-	-
Verso Stato	239.720	131.537	108.183
Verso INPS G.S.	14.719.215	-	14.719.215
Verso altri	170.109	298.422 -	128.313
	<b>96.870.640</b>	<b>92.618.268</b>	<b>4.252.372</b>
<b>Attività finanziarie</b>			
Investimenti in liquidità	-	-	-
Altri Titoli	122.184.181	126.191.105 -	4.006.924
	<b>122.184.181</b>	<b>126.191.105 -</b>	<b>4.006.924</b>



## ATTIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Disponibilità liquide</b>			
Depositi bancari e postali	2.020.933	2.727.818 -	706.885
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	21.115	21.416 -	301
	<b>2.042.048</b>	<b>2.749.234 -</b>	<b>707.186</b>
<b>Ratei e risconti</b>			
Ratei attivi	447.365	435.288	12.077
Risconti attivi	4.759	4.079	680
	<b>452.124</b>	<b>439.367</b>	<b>12.757</b>
Differenze da arrotondamento		1 -	1
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>264.635.956</b>	<b>265.103.302 -</b>	<b>467.346</b>

## PASSIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Patrimonio Netto</b>			
Fondo per la gestione	12.962.219	12.621.633	340.586
Fondo per l'indennità maternità	95.220	94.886	334
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Altre riserve	-	-	-
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	<b>13.057.439</b>	<b>12.716.519</b>	<b>340.920</b>
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>			
Fondo imposte e tasse	-	-	-
Fondo Svalutazione Crediti	293.645	293.645	-
Altri Fondi rischi	3.640.742	3.581.834	58.908
F.di tratt. di quiesc.e obblighi simili	-	-	-
	<b>3.934.387</b>	<b>3.875.479</b>	<b>58.908</b>
<b>Tratt. fine rapp. lavoro subordinato</b>			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	202.459	269.759 -	67.300
	<b>202.459</b>	<b>269.759 -</b>	<b>67.300</b>
<b>Debiti</b>			
Debiti Verso banche	-	-	-
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	142.592	181.919 -	39.327
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	119.122	252.492 -	133.370
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	69.284	55.425	13.859
Debiti verso personale dipendente	159.353	119.167	40.186
	<b>490.351</b>	<b>609.003 -</b>	<b>118.652</b>
<b>Debiti verso iscritti e diversi</b>			
Fondo per la previdenza	203.713.455	205.237.210 -	1.523.755
Indennità di maternità da erogare	283.106	-	283.106
Altre prestazioni da erogare	84.368	-	84.368
Fondo pensioni	4.294.497	3.546.119	748.378
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	31.905.179	32.479.356 -	574.177
Contributi da destinare	767.293	1.003.591 -	236.298
Debiti per ricongiunzioni	1.123.969	187.456	936.513
Debiti per capitalizzazione da accreditare	4.321.498	4.454.651 -	133.153
Altri debiti diversi	50.444	305.832 -	255.388
	<b>246.543.809</b>	<b>247.214.215 -</b>	<b>670.406</b>

## PASSIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Fondi ammortamento</b>			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	407.511	418.327	10.816
Altri	-	-	-
	<b>407.511</b>	<b>418.327</b>	<b>10.816</b>
<b>Ratei e risconti</b>			
Ratei passivi	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-
	-	-	-
Differenze da arrotondamento			-
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>264.635.956</b>	<b>265.103.302</b>	<b>- 467.346</b>



## COSTI

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>			
Pensioni agli iscritti	446.867	446.867	-
Indennità di maternità	1.222.000	872.060	349.940
Restituzione montante art. 9	570.000	570.000	-
Altre prestazioni	615.355	615.355	-
Interessi su rimborsi contributivi			
	<b>2.854.222</b>	<b>2.504.282</b>	<b>349.940</b>
<b>Organi amministrativi e di controllo</b>			
Compensi organi Cassa	748.214	811.862 -	63.648
Rimborsi spese	245.910	298.969 -	53.059
Oneri su compensi	5.248	5.248	-
	<b>999.372</b>	<b>1.116.079 -</b>	<b>116.707</b>
<b>Compensi Professionali e lav.autonomo</b>			
Consulenze legali e notarili	178.000	178.000	-
Consulenze amministrative	12.240	12.240	-
Altre consulenze	128.000	128.000	-
	<b>318.240</b>	<b>318.240</b>	<b>-</b>
<b>Personale</b>			
Salari e stipendi	1.180.351	1.180.351	-
Oneri sociali	309.016	309.016	-
Trattamento di fine rapporto	84.226	84.226	-
Altri costi	140.611	140.611	-
	<b>1.714.204</b>	<b>1.714.204</b>	<b>-</b>
<b>Materiali Sussidiari e di consumo</b>			
Forniture per uffici	47.923	47.923	-
Acquisti diversi	26.256	26.256	-
	<b>74.179</b>	<b>74.179</b>	<b>-</b>
<b>Utenze varie</b>			
Energia elettrica	8.928	8.928	-
Spese telefoniche e postali	342.504	342.504	-
Altre utenze	494	494	-
	<b>351.926</b>	<b>351.926</b>	<b>-</b>
<b>Servizi Vari</b>			
Assicurazioni	46.245	46.245	-
Servizi informatici	300.000	300.000	-
Servizi tipografici	5.141	5.141	-
Prestazioni di terzi	121.032	121.032	-
Spese di rappresentanza	10.152	10.152	-
Spese bancarie	192.120	192.120	-
Trasporti e spedizioni	18.351	18.351	-
Noleggi	8.640	8.640	-
Leasing	-	-	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	484.170	366.720	117.450
Altre prestazioni di servizi	223.119	223.119	-
	<b>1.408.970</b>	<b>1.291.520</b>	<b>117.450</b>
<b>Canoni di locazioni passivi</b>			
Locazione uffici	233.604	233.604	-
Altre locazioni	-	-	-
	<b>233.604</b>	<b>233.604</b>	<b>-</b>

## COSTI

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Spese pubblicazione periodico</b>			
Spese tipografia	63.648	63.648	-
Altre spese	102.822	102.822	-
	<b>166.470</b>	<b>166.470</b>	<b>-</b>
<b>Oneri tributari</b>			
IRES	228.217	426.217 -	198.000
IRAP	101.250	104.591 -	3.341
Imposte gestione finanziaria	421.232	370.135	51.097
Altre Imposte e tasse	86.364	54.554	31.810
	<b>837.063</b>	<b>955.497 -</b>	<b>118.434</b>
<b>Oneri finanziari</b>			
Interessi passivi			
Minusvalenza su negoz.titoli			
	-	-	-
<b>Altri costi</b>			
Pulizie uffici	28.080	28.080	-
Spese condominiali	34.643	34.643	-
Canoni manutenzione	20.200	20.200	-
Libri, giornali e riviste	26.376	18.376	8.000
Partecipazione congressi	100.000	20.000	80.000
	<b>209.299</b>	<b>121.299</b>	<b>88.000</b>
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>			
Amm.to delle immob.immateriali	41.810	47.613 -	5.803
Amm.to delle immob.materiali	70.690	76.098 -	5.408
Svalutazione crediti			
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	-
	<b>112.500</b>	<b>123.711 -</b>	<b>11.211</b>
<b>Rettifiche di valore</b>			
Minusvalenze gestione finanziaria			
	-	-	-
<b>Oneri straordinari</b>			
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.			
Capitalizzazione anni precedenti			
Sopravvenienze passive	-	-	-
Abbuoni passivi			
	-	-	-
<b>Rettifica di ricavi/Accantonamenti</b>			
Acc.to fondo per la gestione	17.782.920	16.989.354	793.566
Acc.to fondo per la previdenza	55.377.737	54.691.724	686.013
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.289.720	750.842	538.878
	<b>74.450.377</b>	<b>72.431.920</b>	<b>2.018.457</b>
Differenze da arrotondamento -	2	-	2
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>83.730.424</b>	<b>81.402.931</b>	<b>2.327.493</b>

## RICAVI

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
<b>Contributi</b>			
Contributi soggettivi	48.739.926	47.693.724	1.046.202
Contributi Integrativi	13.009.248	12.096.311	912.937
Contributi di maternità	1.050.000	552.000	498.000
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	-	-	-
Interessi per ritardato pagamento	-	-	-
	<b>62.799.174</b>	<b>60.342.035</b>	<b>2.457.139</b>
<b>Canoni di locazione</b>			
Canoni di locazione	441.567	1.041.567 -	600.000
	<b>441.567</b>	<b>1.041.567 -</b>	<b>600.000</b>
<b>Altri ricavi</b>			
Proventi da abbonamenti, sponsorizz.	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-
Vari	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	4.212.317	3.701.353	510.964
Interessi bancari e postali	119.788	150.123 -	30.335
Proventi finanziari diversi			
	<b>4.332.105</b>	<b>3.851.476</b>	<b>480.629</b>
<b>Rettifiche di valore</b>			
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rettifiche di costi</b>			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	239.720	198.842	40.878
Altri recuperi			
	<b>239.720</b>	<b>198.842</b>	<b>40.878</b>
<b>Proventi straordinari</b>			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi			
Utilizzo Fondo pensioni	428.742	428.742	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	18.124	18.124	-
Utilizzo fondo per la maternità	1.222.000	872.060	349.940
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	570.000	570.000	-
Utilizzo fondo per la gestione	13.678.992	14.080.085 -	401.093
	<b>15.917.858</b>	<b>15.969.011 -</b>	<b>51.153</b>
Differenze da arrotondamento			-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>83.730.424</b>	<b>81.402.931</b>	<b>2.327.493</b>