



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2014

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 2014;
- consolidamento dell'azione, intrapresa nel 2013, rivolta a completare il processo di informatizzazione e dematerializzazione delle relazioni con gli Assicurati;
- limitare l'apporto di immobili al fondo immobiliare chiuso riservato Florence ai soli immobili in locazione;
- recepire la sentenza n. 3859/2014 del Consiglio di Stato con la quale la previsione normativa di cui all'art. 1 comma 9 della L. 8 agosto 1995, n. 335 è considerata come disciplina minima di riferimento.

In questo senso, nell'ottica di migliorare la misura dei montanti contributivi, in un'annualità peraltro caratterizzata dalla media quinquennale del P.I.L. negativa, e di conseguenza quella dei trattamenti pensionistici, viene stanziata, a titolo di capitalizzazione dei montanti, la percentuale dell' 1.5%.

Tale stanziamento ha effetti residuali dal punto di vista dell'equilibrio a medio/lungo termine come si evince dalla valutazione attuariale elaborata ad hoc sulla base del bilancio tecnico 2012/2061 allegato a queste variazioni.

ATTIVO

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Immobilizzazioni Immateriali			
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	2.896.900	2.331.142	565.758
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	76.906	84.802	- 7.896
	2.973.806	2.415.944	557.862

Le proposte di variazione che interessano le immobilizzazioni immateriali, sono determinate principalmente dal consolidamento dell'azione, intrapresa nel 2013, rivolta a completare il processo di informatizzazione e dematerializzazione delle relazioni con gli Assicurati.

Tale azione, già prevista dall'art. 20 dello Statuto dell'Ente, nell'esercizio in corso vuole essere potenziata dal progetto denominato "Cassetto Previdenziale", ovvero un sistema informatico evoluto attraverso il quale sarà possibile, attraverso un singolo accesso protetto alla propria area web riservata, 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.

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Immobilizzazioni Materiali			
Terreni			
Fabbricati	29.838.036	-	29.838.036
Impianti e macchinario	29.257	29.257	-
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264	-
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-
Altre	1.416.111	1.416.111	-
	31.284.668	1.446.632	29.838.036
Immobilizzazioni Finanziarie			
Partecipazioni in			
imprese controllate	-	-	-
imprese collegate			
altre imprese	1.000.160	1.000.160	-
Crediti			
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso iscritti			
verso altri			
Altri Titoli	439.192.846	463.597.625	- 24.404.779
	440.193.006	464.597.785	- 24.404.779

Le variazioni proposte sono generate principalmente dalla decisione di limitare l'apporto nel fondo immobiliare chiuso riservato Florence ai soli immobili non strumentali di proprietà. L'immobile strumentale, che accoglie attualmente gli uffici e la sede dell'Ente, diversamente da quanto inizialmente previsto, rimarrà di proprietà di ENPAPI.

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Crediti			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	180.673.743	187.574.923	- 6.901.180
Verso inquilinato	-	-	-
Verso Stato	707.907	498.720	209.187
Verso INPS G.S.	-	-	-
Verso altri	21.155	21.155	-
	181.402.805	188.094.798	- 6.691.993

La proposta di variazione nei crediti verso iscritti è frutto del duplice effetto derivante dalla rideterminazione del flusso contributivo accertato da un lato e degli incassi contributivi dall'altro.

La voce di credito verso lo Stato contiene la quota di fiscalizzazione degli oneri di maternità rideterminati, per l'anno 2014, in base al dato osservato al 30 settembre.

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Attività finanziarie			
Investimenti in liquidità	673.180	673.180	-
Altri Titoli	-	-	-
	673.180	673.180	-
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	828.158	493.999	334.159
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.348	1.348	-
	829.506	495.347	334.159
Ratei e risconti			
Ratei attivi	3.255.869	3.255.869	-
Risconti attivi	100.199	100.199	-
	3.356.068	3.356.068	-

La proposta di variazione è diretta conseguenza degli altri assestamenti.

PASSIVO

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	17.379.408	17.748.556	-
Fondo per l'indennità maternità	12.538	36.978	-
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	21.459.365	22.744.883	-
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	38.851.311	40.530.417	-
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	727.801	727.801	-
Altri Fondi rischi	17.641.119	17.641.119	-
Fondo Svalutazione Crediti	2.684.763	2.684.763	-
Fondo oscillazione titoli	-	-	-
	21.053.683	21.053.683	-
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	437.287	437.763	-
	437.287	437.763	-
Debiti			
Debiti Verso banche	41.102.916	41.138.325	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	463.287	463.287	-
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	202.669	202.669	-
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	198.130	198.130	-
Debiti verso personale dipendente	371.799	371.799	-
	42.338.801	42.374.210	-
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	431.218.931	425.266.144	5.952.787
Indennità di maternità da erogare	3.016	3.016	-
Altre prestazioni da erogare	314.169	314.169	-
Fondo pensioni	23.401.275	23.401.275	-
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	59.266.453	59.266.453	-
Contributi da destinare	248.163	248.163	-
Debiti per ricongiunzioni	2.380.599	2.380.599	-
Debiti per capitalizzazione da accreditare	8.017.356	8.017.356	-
Fondo IVS Gestione Separata	30.600.707	34.984.369	-
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	170.965	193.645	-
Fondo Assistenza	19.176	219.176	-
Altri debiti diversi	58.234	58.234	-
	555.699.044	554.352.599	1.346.445
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	2.332.912	2.331.082	1.830
Altri	-	-	-
	2.332.912	2.331.082	1.830

Le proposte di variazione più significative sono relative alle movimentazioni dei vari fondi. In particolare:

- Fondo di gestione: la variazione è frutto della più puntuale rideterminazione delle varie voci di spesa;
- Fondo maternità: la variazione deriva da una diversa previsione degli accantonamenti e degli utilizzi del fondo (in commento alle relative voci di costo e di ricavo);
- Fondo riserva: la proposta di variazione è determinata da un lato dal puntuale accertamento dei rendimenti finanziari 2014 e dall'altro dalla proposta di capitalizzazione dei montanti per l'anno 2014 pari alla percentuale dell' 1,5%;
- Fondo per la Previdenza: la variazione deriva dalla percentuale di capitalizzazione fissata per il 2014;
- I fondi della Gestione Separata risentono di una diversa ipotesi di accertamento contributivo;
- Fondo Assistenza: maggiori fabbisogni finanziari in materia di interventi assistenziali, hanno determinato la necessità di proporre una variazione all'utilizzo del relativo fondo.

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 01.01.2014	17.155.963
Contributi integrativi anno in corso	9.765.000	
Contributi integrativi anni precedenti	-	
Interessi per ritardato pagamento	1.300.000	
Sanzioni	600.000	
	accantonamento al fondo	11.665.000
Altri accantonamenti	-	
Spese di amministrazione	- 9.452.634	
Stanziamiento annuale fondo Assistenza	- 1.988.921	
	utilizzo del fondo	- 11.441.555
	avanzo/disavanzo	223.445
	Fondo per la gestione al 31.12.2014	17.155.963
	Fondo per la gestione al 01.01.2015	17.379.408

FONDO DI RISERVA		
	Fondo di riserva al 01.01.2014	13.685.347
Proventi finanziari netti	14.898.062	
	accantonamento al fondo	14.898.062
Utilizzi per copertura della capitalizzazione	7.124.043	
	utilizzo del fondo	7.124.043
	avanzo/disavanzo	7.774.018
	Fondo di riserva al 31.12.2014	13.685.347
	Fondo di riserva al 01.01.2015	21.459.365

FONDO MATERNITA'		
	Fondo maternità al 01.01.2014	12.258
Contributi maternità anno in corso	1.928.000	
Contributi maternità anni precedenti	- 140.000	
Fiscalizzazione oneri maternità 2014 D.Lgs 151/01	707.907	
	accantonamento al fondo	2.495.907
Indennità di Maternità	- 2.495.627	
	utilizzo del fondo	- 2.495.627
	Fondo maternità al 31.12.2014	12.538

FONDO PER LA PREVIDENZA		
	Fondo per la previdenza al 01.01.2014	367.786.648
Contributi soggettivi anno in corso	57.365.016	
Contributi soggettivi anni precedenti	-	
Capitalizzazione anno in corso	6.787.205	
Capitalizzazione anni precedenti	-	
Contributi soggettivi da riscatto	-	
Contributi Integrativi >2%	7.994.000	
	accantonamento al fondo	72.146.221
Accantonamento a Fondo Pensioni	- 4.600.000	
Utilizzo per rimborsi e pensioni (inabil./inval.)	- 113.938	
Debiti per restituzione contributi	- 4.000.000	
Ricongiunzioni erogate	-	
Ricongiunzioni da erogare		
Capitalizzazione da accreditare (scoperture)	-	
	utilizzo del fondo	- 8.713.937
	Fondo per la previdenza al 31.12.2014	431.218.931

FONDO PENSIONI			
	Fondo pensioni al 01.01.2014		20.691.121
Montante pensionati dell'anno		5.000.000	
	accantonamento al fondo		5.000.000
Pensioni vecchiaia		2.289.845	
	utilizzo del fondo		- 2.289.845
	Fondo pensioni al 31.12.2014		23.401.275

FONDO ASSISTENZA			
	Fondo per l'assistenza al 01.01.2014		230.256
Contributi facoltativi		-	
Stanziamiento annuale fondo Assistenza		1.988.921	
	accantonamento al fondo		1.988.921
Altre prestazioni		- 2.200.000	
	utilizzo del fondo		- 2.200.000
	Fondo per l'assistenza al 31.12.2014		19.176

FONDO IVS GESTIONE SEPARATA			
	Fondo IVS G.S. al 01.01.2014		22.455.869
Contributi IVS G.S. anno in corso		8.208.000	
Capitalizzazione anno in corso		336.838	
	accantonamento al fondo		8.544.838
Accantonamento a Fondo Pensioni		- 400.000	
	utilizzo del fondo		- 400.000
	Fondo IVS G.S. al 31.12.2014		30.600.707

FONDO ASS.ZA E MAT.TA' GESTIONE SEPARATA			
	Fondo Ass. e Mat. G.S. al 01.01.2014		217.285
Contributi Ass. e Mat. G.S. anno in corso		103.680	
	accantonamento al fondo		103.680
Prestazioni assistenziali G.S.		- 150.000	
	utilizzo del fondo		- 150.000
	Fondo Ass. e Mat. G.S. al 31.12.2014		170.965

Si riporta, di seguito, il prospetto riepilogativo delle variazioni intervenute nei fondi e nel Patrimonio Netto, relative al periodo 2003/2014.

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE NEI FONDI E NEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Fondo Previdenza	Fondo Assistenza	Fondo IVS G.S.	Fondo Ass. e Mat. G.S.	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	329.798.703	-	7.350.392	148.478	15.171.685	64.918	10.031.113	19.889.207	
Variazione dell'esercizio 12	44.641.692	-	7.350.392	148.478	4.612.123	- 381.493	3.355.484	1.069.200	60.795.876
Saldo al 31/12/13	367.786.648	230.256	22.455.869	217.285	20.691.121	12.258	13.685.347	17.155.964	
Variazione dell'esercizio 13	37.987.945	230.256	15.105.477	68.807	5.519.436	- 52.660	3.654.234	- 2.733.243	59.780.252
Saldo al 31/12/14	431.218.931	19.176	30.600.707	170.965	23.401.275	12.538	21.459.365	17.379.408	
Variazione dell'esercizio 14	63.432.283	- 211.080	8.144.838	- 46.320	2.710.155	280	7.774.018	223.444	82.027.619

COSTI

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	2.403.783	2.403.783	-
Ricongiunzioni passive	-	-	-
Indennità di maternità	2.495.627	1.920.000	575.627
Altre prestazioni	2.200.000	2.000.000	200.000
Restituzione montante art. 9	950.400	950.400	-
Interessi su rimborsi contributivi			-
Prestazioni Assistenziali G.S.	150.000	150.000	-
	8.199.810	7.424.183	775.627

La proposta di variazione relativa all'incremento degli oneri di per indennità di maternità e per le altre prestazioni assistenziali sono legate all'accresciuto fabbisogno di risorse osservato al 30 settembre 2014.

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	51.838	134.468	-
Consulenze amministrative	82.364	31.720	50.644
Altre consulenze	155.014	123.294	31.720
	289.216	289.482	-
			266

La proposta di variazione è relativa ad una puntuale riallocazione delle diverse tipologie di compensi professionali all'interno del comparto.

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Personale			
Salari e stipendi	2.062.047	2.027.060	34.987
Oneri sociali	542.328	533.570	8.758
Trattamento di fine rapporto	146.872	147.348	-
Altri costi	304.575	306.650	-
	3.055.822	3.014.628	41.194

I costi per il personale dipendente accertati al 30 settembre hanno evidenziato un maggior impegno principalmente in termini di ricorso a lavoro straordinario.

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Utenze varie			
Energia elettrica	46.848	46.848	-
Spese telefoniche e postali	337.460	318.200	19.260
Altre utenze	9.750	9.750	-
	394.058	374.798	19.260
Servizi Vari			
Assicurazioni	73.724	77.689	- 3.965
Servizi informatici	300.000	330.000	- 30.000
Servizi tipografici	5.383	5.383	-
Prestazioni di terzi	38.674	38.674	-
Spese di rappresentanza	10.980	10.980	-
Spese bancarie	222.810	222.810	-
Trasporti e spedizioni	19.217	19.217	-
Noleggi	93.696	93.696	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	396.588	396.588	-
Altre prestazioni di servizi	247.530	99.300	148.230
	1.408.602	1.294.337	114.265

Le proposte di variazione derivano da una più puntuale determinazione degli oneri legati alle utenze ed ai servizi vari ivi incluso l'attività di bonifica dell'anagrafica dell'intera platea degli assicurati.

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Canoni di locazioni passivi			
Locazione uffici	77.393	677.393	- 600.000
Altre locazioni	-	-	-
	77.393	677.393	- 600.000
Spese pubblicazione periodico			
Spese tipografia	90.168	90.168	-
Altre spese	96.013	96.013	-
	186.181	186.181	-
Oneri tributari			
IRES	47.707	47.707	-
IRAP	150.210	148.524	1.686
Imposte gestione finanziaria	4.088.941	2.531.098	1.557.843
Altre Imposte e tasse	49.485	77.148	- 27.663
Oneri Straordinari (D.L.95)	223.120	148.747	74.373
	4.559.463	2.953.224	1.606.239
Oneri finanziari			
Interessi passivi	175.638	-	175.638
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-
	175.638	-	175.638

La proposta di variazione relativa ai canoni di locazione passivi è determinata dal mancato conferimento dell'immobile strumentale al fondo immobiliare Florence (già in commento nelle voci di immobilizzazioni materiali e finanziarie) riassorbendo, pertanto, i relativi oneri.

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Altri costi			
Pulizie uffici	84.713	84.713	-
Spese condominiali	2.700	1.800	900
Canoni manutenzione	91.765	84.385	7.380
Libri,giornali e riviste	16.096	16.096	-
Partecipazione congressi	80.000	80.000	-
Altri costi	76.675	-	76.675
	351.949	266.994	84.955

Le proposte di variazione sono relative ad interventi di manutenzione straordinaria non capitalizzabile dell'immobile sede e dagli interventi, deliberati in corso d'anno, a favore dell'associazione Cives e dell'Università Campus Biomedico di Roma.

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	822.067	365.854	456.213
Amm.to delle immob.materiali	584.813	582.983	1.830
Svalutazione crediti	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	-
	1.406.880	948.837	458.043
Rettifiche di valore			
Minusvalenze gestione finanziaria			
	-	-	-
Oneri straordinari			
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	140.000	-	140.000
Capitalizzazione anni precedenti			
Sopravvenienze passive	-	-	-
Abbuoni passivi			
	140.000	-	140.000

Il consolidamento dell'azione, intrapresa nel 2013, rivolta a completare il processo di informatizzazione e dematerializzazione delle relazioni con gli Assicurati, già in commento nel comparto delle immobilizzazioni immateriali, determina, nel conto economico, una variazione in aumento delle quote di ammortamento.

L'analisi del database al 30 settembre, ha richiesto una rettifica nella contribuzione di maternità dei precedenti esercizi.

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
 Rettifica di ricavi/Accantonamenti			
Acc.to fondo per la gestione	30.710.302	24.176.014	6.534.288
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	103.680	126.360	- 22.680
Acc.to fondo per la previdenza	72.146.221	66.193.434	5.952.787
Acc.to fondo per IVS G.S.	8.544.838	12.928.500	- 4.383.662
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	2.635.907	1.944.720	691.187
Acc.to al fondo assistenza	1.988.921	-	1.988.921
	116.129.869	105.369.028	10.760.841

Le altre variazioni per accantonamento ai fondi sono direttamente connesse alle voci commentate in precedenza.

RICAVI

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Contributi			
Contributi soggettivi	57.365.016	57.365.016	-
Contributi IVS G.S.	8.208.000	12.928.500	- 4.720.500
Contributi Integrativi	17.759.000	17.759.000	-
Contributi Aggiuntivi G.S.	103.680	126.360	- 22.680
Contributi di maternità	1.928.000	1.446.000	482.000
Ricongiunzioni attive			-
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	600.000	600.000	-
Interessi per ritardato pagamento	1.300.000	1.300.000	-
	87.263.696	91.524.876	- 4.261.180
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	707.907	498.720	209.187
Altri recuperi			
	707.907	498.720	209.187

Le proposte di variazione sono determinate dall'analisi del database al 30 settembre 2014 che ha determinato, in particolare per la Gestione Separata, un diverso flusso contributivo.

Nella Gestione Principale, il fabbisogno di risorse per la copertura dei previsti oneri per indennità di maternità, ha determinato una proposta di variazione in aumento della contribuzione dovuta a tale titolo, a 80 euro per ogni iscritto.

Di conseguenza anche la fiscalizzazione degli oneri di maternità subisce una variazione in aumento.

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	18.947.235	12.310.492	6.636.743
Interessi bancari e postali	79.138	181.594	- 102.456
Proventi finanziari diversi	-	-	-
	19.026.373	12.492.086	6.534.287

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

	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Utilizzo fondo ass.mat. G.S.	150.000	150.000	-
Utilizzo Fondo pensioni	2.289.845	2.289.845	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	113.938	113.938	-
Utilizzo fondo per la maternità	2.635.627	1.920.000	715.627
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	950.400	950.400	-
Utilizzo fondo per la gestione	22.712.839	12.534.965	10.177.874
Utilizzo fondo assistenza	2.200.000	2.000.000	200.000
	31.052.649	19.959.148	11.093.501

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, si confida che vorrete dare la Vostra approvazione alle Variazioni al Bilancio di previsione 2014 .

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente dott. Mario Schiavon

ATTIVO	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Immobilizzazioni Immateriali			
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	2.896.900	2.331.142	565.758
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	76.906	84.802	- 7.896
	2.973.806	2.415.944	557.862
Immobilizzazioni Materiali			
Terreni			
Fabbricati	29.838.036	-	29.838.036
Impianti e macchinario	29.257	29.257	-
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264	-
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-
Altre	1.416.111	1.416.111	-
	31.284.668	1.446.632	29.838.036
Immobilizzazioni Finanziarie			
Partecipazioni in			
imprese controllate	-	-	-
imprese collegate			
altre imprese	1.000.160	1.000.160	-
Crediti			
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso iscritti			
verso altri			
Altri Titoli	439.192.846	463.597.625	- 24.404.779
	440.193.006	464.597.785	- 24.404.779
Crediti			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	180.673.743	187.574.923	- 6.901.180
Verso inquilinato	-	-	-
Verso Stato	707.907	498.720	209.187
Verso INPS G.S.	-	-	-
Verso altri	21.155	21.155	-
	181.402.805	188.094.798	- 6.691.993
Attività finanziarie			
Investimenti in liquidità	673.180	673.180	-
Altri Titoli	-	-	-
	673.180	673.180	-
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	828.158	493.999	334.159
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.348	1.348	-
	829.506	495.347	334.159
Ratei e risconti			
Ratei attivi	3.255.869	3.255.869	-
Risconti attivi	100.199	100.199	-
	3.356.068	3.356.068	-
Differenze da arrotondamento			-
TOTALE ATTIVO	660.713.039	661.079.754	- 366.715

PASSIVO	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	17.379.408	17.748.556	- 369.148
Fondo per l'indennità maternità	12.538	36.978	- 24.440
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	21.459.365	22.744.883	- 1.285.518
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	38.851.311	40.530.417	- 1.679.106
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	727.801	727.801	-
Altri Fondi rischi	17.641.119	17.641.119	-
Fondo Svalutazione Crediti	2.684.763	2.684.763	-
Fondo oscillazione titoli	-	-	-
	21.053.683	21.053.683	-
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	437.287	437.763	- 476
	437.287	437.763	- 476
Debiti			
Debiti Verso banche	41.102.916	41.138.325	- 35.409
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	463.287	463.287	-
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributari	202.669	202.669	-
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	198.130	198.130	-
Debiti verso personale dipendente	371.799	371.799	-
	42.338.801	42.374.210	- 35.409
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	431.218.931	425.266.144	5.952.787
Indennità di maternità da erogare	3.016	3.016	-
Altre prestazioni da erogare	314.169	314.169	-
Fondo pensioni	23.401.275	23.401.275	-
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	59.266.453	59.266.453	-
Contributi da destinare	248.163	248.163	-
Debiti per ricongiunzioni	2.380.599	2.380.599	-
Debiti per capitalizzazione da accreditare	8.017.356	8.017.356	-
Fondo IVS Gestione Separata	30.600.707	34.984.369	- 4.383.662
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	170.965	193.645	- 22.680
Fondo Assistenza	19.176	219.176	- 200.000
Altri debiti diversi	58.234	58.234	-
	555.699.044	554.352.599	1.346.445
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	2.332.912	2.331.082	1.830
Altri	-	-	-
	2.332.912	2.331.082	1.830
Ratei e risconti			
Ratei passivi	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-
	-	-	-
Differenze da arrotondamento	1		1
TOTALE PASSIVO	660.713.039	661.079.754	- 366.715

COSTI			
	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	2.403.783	2.403.783	-
Ricongiunzioni passive	-	-	-
Indennità di maternità	2.495.627	1.920.000	575.627
Altre prestazioni	2.200.000	2.000.000	200.000
Restituzione montante art. 9	950.400	950.400	-
Interessi su rimborsi contributivi			-
Prestazioni Assistenziali G.S.	150.000	150.000	-
	8.199.810	7.424.183	775.627
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	1.086.351	1.086.351	-
Rimborsi spese	424.067	424.067	-
Oneri su compensi	134.787	134.787	-
	1.645.205	1.645.205	-
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	51.838	134.468	- 82.630
Consulenze amministrative	82.364	31.720	50.644
Altre consulenze	155.014	123.294	31.720
	289.216	289.482	- 266
Personale			
Salari e stipendi	2.062.047	2.027.060	34.987
Oneri sociali	542.328	533.570	8.758
Trattamento di fine rapporto	146.872	147.348	- 476
Altri costi	304.575	306.650	- 2.075
	3.055.822	3.014.628	41.194
Materiali Sussidiari e di consumo			
Forniture per uffici	35.136	35.136	-
Acquisti diversi	14.330	14.330	-
	49.466	49.466	-
Utenze varie			
Energia elettrica	46.848	46.848	-
Spese telefoniche e postali	337.460	318.200	19.260
Altre utenze	9.750	9.750	-
	394.058	374.798	19.260
Servizi Vari			
Assicurazioni	73.724	77.689	- 3.965
Servizi informatici	300.000	330.000	- 30.000
Servizi tipografici	5.383	5.383	-
Prestazioni di terzi	38.674	38.674	-
Spese di rappresentanza	10.980	10.980	-
Spese bancarie	222.810	222.810	-
Trasporti e spedizioni	19.217	19.217	-
Noleggi	93.696	93.696	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	396.588	396.588	-
Altre prestazioni di servizi	247.530	99.300	148.230
	1.408.602	1.294.337	114.265
Canoni di locazioni passivi			
Locazione uffici	77.393	677.393	- 600.000
Altre locazioni	-	-	-
	77.393	677.393	- 600.000

COSTI			
	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Spese pubblicazione periodico			
Spese tipografia	90.168	90.168	-
Altre spese	96.013	96.013	-
	186.181	186.181	-
Oneri tributari			
IRES	47.707	47.707	-
IRAP	150.210	148.524	1.686
Imposte gestione finanziaria	4.088.941	2.531.098	1.557.843
Altre Imposte e tasse	49.485	77.148	- 27.663
Oneri Straordinari (D.L.95)	223.120	148.747	74.373
	4.559.463	2.953.224	1.606.239
Oneri finanziari			
Interessi passivi	175.638	-	175.638
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-
	175.638	-	175.638
Altri costi			
Pulizie uffici	84.713	84.713	-
Spese condominiali	2.700	1.800	900
Canoni manutenzione	91.765	84.385	7.380
Libri,giornali e riviste	16.096	16.096	-
Partecipazione congressi	80.000	80.000	-
Altri costi	76.675	-	76.675
	351.949	266.994	84.955
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	822.067	365.854	456.213
Amm.to delle immob.materiali	584.813	582.983	1.830
Svalutazione crediti	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	-
	1.406.880	948.837	458.043
Rettifiche di valore			
Minusvalenze gestione finanziaria			
	-	-	-
Oneri straordinari			
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	140.000	-	140.000
Capitalizzazione anni precedenti			
Sopravvenienze passive	-	-	-
Abbuoni passivi			
	140.000	-	140.000
Rettifica di ricavi/Accantonamenti			
Acc.to fondo per la gestione	30.710.302	24.176.014	6.534.288
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	103.680	126.360	- 22.680
Acc.to fondo per la previdenza	72.146.221	66.193.434	5.952.787
Acc.to fondo per IVS G.S.	8.544.838	12.928.500	- 4.383.662
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	2.635.907	1.944.720	691.187
Acc.to al fondo assistenza	1.988.921	-	1.988.921
	116.129.869	105.369.028	10.760.841
Differenze da arrotondamento	1	1	-
TOTALE COSTI	138.069.553	124.493.757	13.575.796

RICAVI			
	Stanziamiento attuale	Stanziamiento precedente	Variazioni
Contributi			
Contributi soggettivi	57.365.016	57.365.016	-
Contributi IVS G.S.	8.208.000	12.928.500	- 4.720.500
Contributi Integrativi	17.759.000	17.759.000	-
Contributi Aggiuntivi G.S.	103.680	126.360	- 22.680
Contributi di maternità	1.928.000	1.446.000	482.000
Ricongiunzioni attive			-
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	600.000	600.000	-
Interessi per ritardato pagamento	1.300.000	1.300.000	-
	87.263.696	91.524.876	- 4.261.180
Canoni di locazione			
Canoni di locazione	18.928	18.928	-
	18.928	18.928	-
Altri ricavi			
Proventi da abbonamenti,sponsorizz.	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-
Vari	-	-	-
	-	-	-
Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	18.947.235	12.310.492	6.636.743
Interessi bancari e postali	79.138	181.594	- 102.456
Proventi finanziari diversi	-	-	-
	19.026.373	12.492.086	6.534.287
Rettifiche di valore			
Rettifiche di valore			
	-	-	-
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	707.907	498.720	209.187
Altri recuperi			
	707.907	498.720	209.187
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Utilizzo fondo ass.mat. G.S.	150.000	150.000	-
Utilizzo Fondo pensioni	2.289.845	2.289.845	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	113.938	113.938	-
Utilizzo fondo per la maternità	2.635.627	1.920.000	715.627
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	950.400	950.400	-
Utilizzo fondo per la gestione	22.712.839	12.534.965	10.177.874
Utilizzo fondo assistenza	2.200.000	2.000.000	200.000
	31.052.649	19.959.148	11.093.501
Differenze da arrotondamento		- 1	1
TOTALE RICAVI	138.069.553	124.493.757	13.575.796



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

VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2014

Relazione del Collegio dei Sindaci

Roma, 18 novembre 2014



Signori Consiglieri,

Il Consiglio di Amministrazione ha sottoposto alla nostra attenzione le proposte di variazione al bilancio di previsione dell'esercizio 2014, corredandole di una dettagliata relazione.

Le proposte di variazione al bilancio di previsione dell'esercizio 2014, 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 rilevati alla data del 30 settembre 2014 e relativa proiezione al 31 dicembre 2014;
- adeguamento di alcune voci di bilancio, così come esposte nella relazione del Consiglio di Amministrazione.

In particolare si evidenzia quanto di seguito riportato:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

- la variazione in aumento della voce Immobilizzazioni immateriali per complessivi € 557.862 deriva principalmente dal consolidamento dell'azione rivolta a completare il processo di informatizzazione e di dematerializzazione delle relazioni con gli Iscritti. Relativamente alle Immobilizzazioni materiali la variazione in aumento pari ad € 29.838.036 riguarda il fatto che l'immobile strumentale che accoglie gli uffici e la sede dell'Ente, diversamente da quanto inizialmente previsto, rimarrà di proprietà di ENPAPI. La variazione in diminuzione delle Immobilizzazioni finanziarie riguarda la voce *Altri titoli*, è pari ad € 24.404.779 e deriva dalla decisione di limitare l'apporto nel fondo immobiliare chiuso riservato Florence ai soli immobili non strumentali di proprietà;
- la variazione in diminuzione della voce Crediti per complessivi € 6.691.993, riguarda i *Crediti verso iscritti* con una variazione in diminuzione per € 6.901.180 che deriva da una diversa rideterminazione del flusso contributivo accertato da un lato e dai relativi incassi contributivi dall'altro e i *Crediti verso lo Stato* in aumento per € 209.187;
- la variazione in aumento della voce Disponibilità Liquide di € 334.159, derivante da una rideterminazione più puntuale dei *Depositi bancari e postali* per effetto degli altri assestamenti posti in essere.

PASSIVO

- la variazione in diminuzione complessiva della voce Patrimonio netto è pari a € 1.679.106 e riguarda:
 - una diminuzione di € 369.148 del *Fondo per la gestione* derivante da una rideterminazione più puntuale delle varie voci di spesa,
 - una diminuzione di € 24.440 del *Fondo per l'indennità di maternità* frutto di una diversa previsione degli accantonamenti e degli utilizzi del fondo,
 - una riduzione di € 1.285.518 del *Fondo di riserva* determinata da un lato dal puntuale accertamento dei rendimenti finanziari 2014 e

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI



dall'altro dalla proposta di capitalizzazione dei montanti per l'anno 2014 pari alla percentuale dell'1,5%.

- la variazione in diminuzione della voce *Trattamento di fine rapporto subordinato* è pari ad € 476;
- la variazione in diminuzione dei *Debiti* per € 35.409 e in aumento dei *Debiti verso iscritti e diversi* di € 1.346.445 riguarda:
 - i *Debiti verso banche* con una variazione in diminuzione per € 35.409,
 - il *Fondo per la previdenza* con una variazione in aumento per € 5.952.787 derivante dalla percentuale di capitalizzazione fissata per il 2014,
 - il *Fondo assistenza* con una riduzione di € 200.000 data dalla necessità di maggiori fabbisogni finanziari in materia di interventi assistenziali,
 - il *Fondo IVS G.S.* in diminuzione per € 4.383.662 e il *Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata* in diminuzione per € 22.680, a seguito di una diversa ipotesi di accertamento contributivo.

CONTO ECONOMICOCOSTI

- la variazione in aumento relativa ai costi per *Prestazioni Previdenziali e assistenziali* per complessivi € 775.627, deriva dall'accresciuto fabbisogno di risorse osservato al 30 settembre 2014;
- per quanto riguarda i *Compensi professionali e lavoro autonomo*, si registra una variazione in diminuzione di € 266, che deriva da una più puntuale riallocazione delle diverse tipologie di compensi professionali all'interno del comparto;
- la variazione in aumento relativa ai costi del *Personale*, di importo complessivamente pari ad € 41.194, è imputabile al maggior ricorso al lavoro straordinario accertato al 30 settembre. I costi per il personale dipendente rispettano le misure di contenimento della spesa di cui all'art. 9 del D.L. 31 maggio 2010 n. 78 e all'articolo 5, comma 7 del D.L. 6 luglio 2012, n. 95;
- le variazioni delle voci *Utenze Varie* e *Servizi vari* in aumento rispettivamente per € 19.260 e € 114.265 derivano da una più puntuale determinazione degli oneri legati alle utenze ed ai servizi vari;
- la variazione in diminuzione relativa ai *Canoni di locazione passivi* pari ad € 600.000 è determinata dal mancato conferimento dell'immobile strumentale al fondo immobiliare Florence riassorbendo, pertanto, i relativi oneri;
- gli *Oneri Tributari* subiscono un incremento di € 1.606.239, così come gli *Oneri finanziari* che aumentano di € 175.638;
- gli *Altri costi* subiscono un incremento di € 84.955 che deriva da interventi di manutenzione straordinaria non capitalizzabili dell'immobile sede e degli interventi a favore dell'associazione Cives e dell'Università Campus Biomedico di Roma;
- gli *Ammortamenti e Svalutazioni* subiscono un incremento di € 458.043 derivante dal consolidamento dell'azione, intrapresa nel 2013, rivolta a completare il processo di informatizzazione e dematerializzazione delle relazioni con gli Assicurati che determina una variazione in aumento delle quote di ammortamento;

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI



- la variazione in aumento degli *Oneri straordinari* derivano dall'analisi del data base al 30 settembre 2014 che ha richiesto una rettifica nella contribuzione di maternità dei precedenti esercizi di importo pari ad € 140.000.
- le variazioni in aumento delle *Rettifiche di ricavi/Accantonamenti* di importo pari ad € 10.760.841 sono direttamente connesse alle voci commentate in precedenza.

RICAVI

- la variazione in diminuzione per complessivi € 4.261.180 della voce *Contributi* deriva dall'analisi del database al 30 settembre 2014 che ha determinato, in particolare per la Gestione Separata, un diverso flusso contributivo;
- la variazione in aumento della voce *Interessi e proventi finanziari diversi*, di importo complessivamente pari ad € 6.534.287, è relativa ad una più puntuale determinazione della redditività dell'esercizio;
- la variazione in aumento per complessivi € 209.187 della voce *Rettifiche di costi* è diretta conseguenza della proposta di rideterminazione della contribuzione dovuta per l'indennità di maternità;
- la variazione in aumento della voce *Proventi straordinari* e in particolare l'Utilizzo fondo per la maternità (715.627 €), l'Utilizzo fondo per la gestione (10.177.874 €), e l'Utilizzo fondo assistenza (200.000 €), di complessivi € 11.093.501, sono direttamente connesse alle voci dello Stato Patrimoniale commentate precedentemente.

Vengono di seguito esposte le variazioni proposte in riferimento alle singole voci del bilancio di previsione 2014, la cui motivazione viene rappresentata nella relazione accompagnatoria predisposta dal Consiglio di Amministrazione.

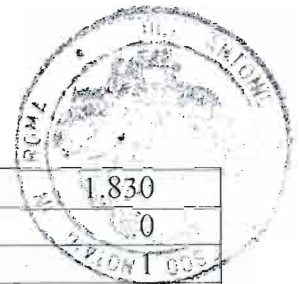
I valori sono espressi in Euro.

Stato patrimoniale

ATTIVO:	Importo	Variazione
Immobilizzazioni Immateriali		557.862
Immobilizzazioni Materiali		29.838.036
Immobilizzazioni Finanziarie		-24.404.779
Crediti		-6.691.993
Attività Finanziarie		0
Disponibilità Liquide		334.159
Ratei e Risconti Attivi		0
Differenze da arrotondamento		0
TOTALE		-366.715

PASSIVO:	Importo	Variazione
Patrimonio Netto		-1.679.106
Fondi per Rischi ed Oneri		0
Fondo Trattamento di Fine Rapporto		-476
Debiti		-35.409
Debiti verso iscritti e diversi		1.346.445

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI



Fondi di Ammortamento		1.830
Ratei e risconti passivi		0
Differenze da arrotondamento		
TOTALE		-366.715

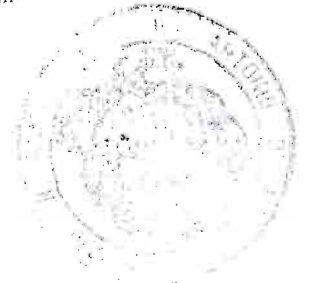
Conto Economico

COSTI:		
Prestazioni previdenziali e assistenziali		775.627
Organi amministrativi e di controllo		0
Compensi Professionali e lavoro autonomo		-266
Personale		41.194
Materiali sussidiari e di consumo		0
Utenze varie		19.260
Servizi Vari		114.265
Canoni di locazione passivi		-600.000
Spese pubblicazione periodico		0
Oneri Tributari		1.606.239
Oneri Finanziari		175.638
Altri costi		84.955
Ammortamenti e svalutazioni		458.043
Rettifiche di valore		0
Oneri straordinari		140.000
Rettifiche di ricavi		10.760.841
Differenze da arrotondamento		0
TOTALE		13.575.796

RICAVI:		
Contributi		-4.261.180
Canoni di locazione		0
Altri ricavi		0
Interessi e proventi finanziari diversi		6.534.287
Rettifiche di valore		0
Rettifiche di costi		209.187
Proventi straordinari e utilizzo fondi		11.093.501
Differenze da arrotondamento		1
TOTALE		13.575.796

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 2013 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

A Falco

Componenti effettivi

LINA FESTA

L. Festa

MARIA TERESA FERRARO

M. Ferraro

SERGIO CECCOTTI

S. Ceccotti

MARISA FORT

M. Fort