



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2010



Collegi Del Consiglio di Indirizzo Generale,

le variazioni al bilancio di previsione 2010, che si sottopongono alla Vostra approvazione, discendono dall'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 precedente	variazioni	
Immobilizzazioni Immateriali				
Costi d'impianto ed ampliamento				
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Software di proprietà ed altri diritti	22.401	18.753		3.648
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre	-	-		-
	22.401	18.753		3.648
Immobilizzazioni Materiali				
Terreni				
Fabbricati	33.618.387	34.318.387	-	700.000
Impianti e macchinario	996	40.996	-	40.000
Attrezzatura Varia e minuta	2.099	2.099		-
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre	905.297	430.382		474.915
	34.526.779	34.791.864	-	265.085

Tra le immobilizzazioni immateriali, la variazione alla voce "Software di proprietà ed altri diritti simili" è relativa ad acquisto di software finalizzato al completamento del processo di dematerializzazione documentale.

Tra le immobilizzazioni materiali le variazioni alle voci "Fabbricati" e "Impianti e macchinari" fanno riferimento ad investimenti previsti dalla precedente stesura di bilancio ma non realizzabili entro il 2011.

La variazione alla voce "Altre" fa riferimento ad incrementi di spesa per acquisto di apparecchiature hardware destinate agli uffici della nuova sede di Via Alessandro Farnese, unitamente alle varianti previste sulle forniture di arredi ed impianto audio video della sala convegni.

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Immobilizzazioni Finanziarie			
Partecipazioni in			
imprese controllate	1.365.382	6.248.302	- 4.882.920
imprese collegate	-	-	-
altre imprese			
Crediti			
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso iscritti			
verso altri			
Altri Titoli	242.571.021	213.334.146	29.236.875
	243.936.403	219.582.448	24.353.955

La variazione discende dal conferimento della partecipazione alla società veicolo "Clean Energy One Spa" in "Clean Energy One", fondo comune immobiliare di tipo chiuso il cui regolamento è stato approvato dalla Banca D'Italia il 28 maggio 2010.

La voce altri titoli accoglie la variazione prevista per maggiori investimenti di natura mobiliare.

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Crediti			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	77.906.891	75.506.466	2.400.425
Verso inquilinato	-	-	-
Verso Stato	308.511	261.516	46.995
Verso INPS G.S.	-	-	-
Verso altri	39.357	39.357	-
	78.254.759	75.807.339	2.447.420
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	478.643	494.224	- 15.581
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.248	1.248	-
	479.891	495.472	- 15.581

La proposta di variazione dei crediti verso iscritti deriva direttamente dalla rideterminazione del flusso contributivo effettuato sulla base al numero degli assicurati attivi presenti nel database al 30 settembre 2010. La voce crediti verso Stato è relativa alla fiscalizzazione degli oneri di maternità ricalcolato sulla base delle indennità previste per il 2010. Le disponibilità liquide risentono delle variazioni alle singole voci.

PASSIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	14.855.861	13.862.734	993.127
Fondo per l'indennità maternità	35.899	67.181	- 31.282
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	7.775.501	4.078.561	3.696.940
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	22.667.261	18.008.476	4.658.785

La variazione che interessa il fondo per la gestione risente della stima sulla contribuzione 2010 effettuata in maniera più puntuale, rispetto alla precedente stesura di bilancio di previsione, grazie ai dati relativi al numero degli assicurati al 30/09/2010.

Il fondo di riserva accoglie l'avanzo dei proventi finanziari netti, rideterminati in base all'effettivo andamento degli investimenti patrimoniali, sulla rivalutazione dell'esercizio 2010. Il Fondo Maternità è direttamente influenzato dall'evoluzione delle domande di maternità al 30 settembre 2010 e di conseguenza previste per l'intero esercizio.

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 01.01.2010		13.254.883,26
Contributi integrativi anno 2010		7.980.371,52	
Interessi per ritardato pagamento		519.999,96	
Sanzioni		600.000,00	
Proventi finanziari e immobiliari netti		9.301.187,46	
	accantonamento al fondo		18.401.558,94
Capitalizzazione anno 2010 (1,7935%)	-	4.717.958,90	
Accantonamento a Fondo riserva	-	4.583.228,56	
Accantonamento rischi interessi per rit. Pagamento	-	324.999,96	
Spese di amministrazione	-	5.674.393,89	
Altre prestazioni	-	1.500.000,00	
	utilizzo del fondo	-	16.800.581,31
	Fondo per la gestione al 31.12.2010		14.855.860,89
	avanzo/disavanzo d'esercizio		1.600.977,63

FONDO DI RISERVA			
	Fondo di riserva al 01.01.2010		3.192.272,44
Differenza tra rendimenti e capitalizzazione		4.583.228,56	
	accantonamento al fondo		4.583.228,56
Utilizzi per copertura della capitalizzazione		-	
	utilizzo del fondo		-
	Fondo di riserva al 31.12.2010		7.775.501,00
	avanzo/disavanzo		4.583.228,56

FONDO MATERNITA'			
	Fondo maternità al 01.01.2010		69.010,66
Contributi maternità anno 2010		1.044.999,96	
Fiscalizzazione oneri maternità 2010 D.Lgs 151/01		308.511,48	
	accantonamento al fondo		1.353.511,44
Maternità anno 2010	-	1.386.623,40	
	utilizzo del fondo		- 1.386.623,40
	Fondo maternità al 31.12.2010		35.898,70

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Debiti			
Debiti Verso banche	30.915.871	10.915.871	20.000.000
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	498.905	498.905	-
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	136.026	136.026	-
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	102.957	102.957	-
Debiti verso personale dipendente	231.301	231.301	-
	31.885.060	11.885.060	20.000.000

La proposta di variazione è determinata dall'attivazione di una linea di credito destinata principalmente a fronteggiare i richiami conseguenti agli impegni alla sottoscrizione di quote del Fondo Immobiliare Moro Real Estate.

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	237.769.783	235.683.652	2.086.131
Indennità di maternità da erogare	104.926	104.926	-
Altre prestazioni da erogare	70.325	70.325	-
Fondo pensioni	8.165.105	8.162.597	2.508
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	45.076.958	45.076.958	-
Contributi da destinare	830.296	830.296	-
Debiti per ricongiunzioni	1.649.280	1.649.280	-
Debiti per capitalizzazione da accreditare	6.048.485	6.048.485	-
Altri debiti diversi	46.120	46.120	-
	299.761.278	297.672.639	2.088.639

Le proposte di variazione sono diretta conseguenza della stima sulla contribuzione 2010. Si riportano, di seguito, gli schemi con la movimentazione 2010 delle principali voci:

FONDO PER LA PREVIDENZA			
	Fondo per la previdenza al 01.01.2010		207.496.474,10
Contributi soggettivi anno 2010		35.590.100,40	
Capitalizzazione anno 2010		4.717.958,90	
	accantonamento al fondo		40.308.059,30
Accantonamento a Fondo Pensioni	-	3.000.000,00	
Utilizzo per rimborsi e pensioni (inabil./inval.)	-	34.750,51	
Debiti per restituzione contributi	-	6.999.999,96	
	utilizzo del fondo		- 10.034.750,47
	Fondo per la previdenza al 31.12.2010		237.769.782,93

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	178.573	401.641	- 223.068
Altri	-	-	-
	178.573	401.641	- 223.068

La proposta di variazione fa riferimento principalmente all'eliminazione della quota di ammortamento dell'immobile di Via Alessandro Farnese che, pur accogliendo gli uffici dell'Ente, è da considerare principalmente una forma di investimento e come tale non soggetto ad ammortamento. A conferma di tale principio è riconosciuto un rendimento pari all'1% del valore dell'immobile.

Si riporta, di seguito, il prospetto riepilogativo delle variazioni intervenute nei fondi e nel Patrimonio Netto, relative al periodo 2003/2010.

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE NEI FONDI E NEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Fondo Previdenza	Fondo Pensioni	PATRIMONIO NETTO			Risultato Complessivo
			Fondo Maternità	Fondo Riserva	Fondo Gestione	
Saldo al 31/12/03	61.649.250	1.438.838	1.289.443	-	3.249.760	
Saldo al 31/12/04	80.096.052	1.684.232	995.331	-	5.407.040	
Variazione dell'esercizio 04	18.446.802	245.394	- 294.112	-	2.157.280	20.555.364
Saldo al 31/12/05	101.718.797	2.618.374	991.826	-	7.943.275	
Variazione dell'esercizio 05	21.622.745	934.142	- 3.505	-	2.536.235	25.089.617
Saldo al 31/12/06	123.603.663	3.974.861	608.555	-	8.633.844	
Variazione dell'esercizio 06	21.884.866	1.356.487	- 383.271	-	690.569	23.548.651
Saldo al 31/12/07	153.853.843	2.723.239	27.500	-	8.858.291	
Variazione dell'esercizio 07	30.250.180	- 1.251.622	- 581.055	-	224.447	28.641.950
Saldo al 31/12/08	178.337.393	3.906.427	133.308	2.565.893	10.475.889	
Variazione dell'esercizio 08	24.483.550	1.183.188	105.808	2.565.893	1.617.598	29.956.037
Saldo al 31/12/09	207.496.474	5.930.105	69.011	3.192.272	13.254.884	
Variazione dell'esercizio 09	29.159.081	2.023.678	- 64.297	626.379	2.778.995	34.523.836
Saldo al 31/12/10	237.769.783	8.165.105	35.899	7.775.501	14.855.861	
Variazione dell'esercizio 10	30.273.309	2.235.000	- 33.112	4.583.229	1.600.977	38.659.403

COSTI

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	799.751	602.259	197.492
Indennità di maternità	1.386.623	1.232.345	154.278
Restituzione montante art. 9	792.000	792.000	-
Altre prestazioni	1.500.000	1.500.000	-
Interessi su rimborsi contributivi			
	4.478.374	4.126.604	351.770

Le proposte di variazioni, inerenti gli importi di spesa relativi a pensioni ed indennità di maternità, sono dovute all' incremento delle domande pervenute nei primi nove mesi dell'anno 2010.

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Utenze varie			
Energia elettrica	25.200	14.400	10.800
Spese telefoniche e postali	334.410	335.880	- 1.470
Altre utenze	3.043	523	2.520
	362.653	350.803	11.850
Servizi Vari			
Assicurazioni	61.830	61.830	-
Servizi informatici	340.000	340.000	-
Servizi tipografici	5.295	5.295	-
Prestazioni di terzi	111.816	110.736	1.080
Spese di rappresentanza	10.800	10.800	-
Spese bancarie	113.790	108.660	5.130
Trasporti e spedizioni	18.902	18.902	-
Noleggi	26.093	68.899	- 42.806
Leasing	-	-	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	219.494	204.194	15.300
Altre prestazioni di servizi	185.006	302.350	- 117.344
	1.093.026	1.231.666	- 138.640

Le variazioni proposte nel comparto delle utenze derivano dal puntuale calcolo dei fabbisogni, principalmente in termini di energia elettrica ed acqua, richiesti dai locali della nuova sede di Via Alessandro Farnese.

La fornitura dell'apparecchiatura hardware in dotazione agli uffici della sede, inizialmente ipotizzata con contratto di noleggio, è stata fornita, dalla società controllata Gospaservice Spa, attraverso un contratto di vendita con riserva di proprietà. I beni vengono, quindi, iscritti tra le immobilizzazioni materiali con conseguente contrazione della voce noleggi esposta in questo comparto.

Le altre prestazioni di servizi subiscono una variazione in diminuzione dovuta ad una più aderente previsione di spesa per i servizi di archiviazione documentale e spese dirette al recupero dei crediti contributivi.

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Canoni di locazioni passivi			
Locazione uffici	180.280	135.283	44.997
Altre locazioni	-	-	-
	180.280	135.283	44.997

La variazione deriva dalla corretta allocazione, in conto economico, del corrispettivo previsto dall'accordo, raggiunto in sede di trattativa con la società proprietaria dell'immobile che ha ospitato fino al mese di settembre 2010 la sede dell'Ente, con il quale i locali sono stati rilasciati completi di tutti gli arredi contro il pagamento degli ultimi canoni di locazione.

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Oneri tributari			
IRES	49.881	56.035	- 6.154
IRAP	104.690	104.690	-
Imposte gestione finanziaria	1.077.322	677.793	399.529
Altre Imposte e tasse	50.483	67.049	- 16.566
	1.282.376	905.567	376.809
Oneri finanziari			
Interessi passivi	578.689	408.689	170.000
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-
	578.689	408.689	170.000

La proposta di variazione inerente gli oneri tributari è diretta conseguenza della previsione del risultato della gestione finanziaria.

La proposta di variazione inerente gli oneri finanziari include gli interessi passivi calcolati sulla linea di credito commentata alla voce "Debiti".

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni	
Altri costi				
Pulizie uffici	45.092	45.092	-	
Spese condominiali	26.453	26.453	-	
Canoni manutenzione	11.450	11.450	-	
Libri, giornali e riviste	24.096	36.096	-	12.000
Partecipazione congressi	30.000	100.000	-	70.000
	137.091	219.091	-	82.000

La proposta di variazione è relativa ad un contenimento delle spese previste per l'acquisto di libri, giornali e riviste unitamente ad una riduzione di spesa prevista per l'organizzazione e la partecipazione ad eventi.

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni	
Ammortamenti e svalutazioni				
Amm.to delle immob.immateriali	51.176	50.264		912
Amm.to delle immob.materiali	221.413	345.555	-	124.142
Svalutazione crediti				
Altri accantonamenti e svalutazioni	325.000	-		325.000
	597.589	395.819		201.770

La variazione delle quote di ammortamento delle immobilizzazioni materiali ed immateriali deriva da quanto descritto nelle variazioni alle voci di cespiti a cui fanno riferimento.

La variazione prevista per gli altri accantonamenti è relativa alla quota di rendimento figurativo attribuito all'immobile che ospita attualmente gli uffici dell'Ente. Tale posta è diretta a rafforzare la natura di investimento che l'acquisto dell'immobile di Via Alessandro Farnese rappresenta.

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni	
Rettificazione di ricavi/Accantonamenti				
Acc.to fondo per la gestione	19.937.625	15.403.650		4.533.975
Acc.to fondo per la previdenza	40.308.059	38.021.929		2.286.130
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.353.511	1.230.516		122.995
	61.599.195	54.656.095		6.943.100

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

RICAVI

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Contributi			
Contributi soggettivi	35.590.100	32.888.091	2.702.009
Contributi Integrativi	7.980.372	7.357.956	622.416
Contributi di maternità	1.045.000	969.000	76.000
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	600.000	600.000	-
Interessi per ritardato pagamento	520.000	520.000	-
	45.735.472	42.335.047	3.400.425

Le variazioni proposte sono dovute al ricalcolo dei ricavi da contribuzione coerentemente con le risultanze dell'estrazione delle posizioni attive presenti nel database al 30 settembre 2010.

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Canoni di locazione			
Canoni di locazione	26.833	49.210	- 22.377
	26.833	49.210	- 22.377

Le proposte di variazione dei ricavi per canoni di locazione deriva dal differimento dell'acquisto, e quindi dell'inizio della locazione, della sede che ospiterà il collegio di L'Aquila unitamente alla rinuncia all'acquisto dell'immobile richiesto dal collegio di Taranto che sarà acquisito dal Fondo Immobiliare Moro Real Estate.

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	10.773.219	6.777.926	3.995.293
Interessi bancari e postali	37.201	98.557	- 61.356
Proventi finanziari diversi	325.000	-	325.000
	11.135.420	6.876.483	4.258.937

Le variazioni sono relative ad una più puntuale determinazione dei rendimenti finanziari dell'esercizio. La voce "Proventi finanziari diversi" contiene il rendimento figurativo attribuito all'immobile di Via Alessandro Farnese già oggetto di commento alla voce di costo "altri accantonamenti".

	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc. Maternità D.Lgs 151	308.511	261.516	46.995
Altri recuperi			
	308.511	261.516	46.995
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi			
Utilizzo Fondo pensioni	765.000	567.508	197.492
Utilizzo fondo per la Previdenza	34.751	34.751	-
Utilizzo fondo per la maternità	1.386.623	1.232.345	154.278
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	792.000	792.000	-
Utilizzo fondo per la gestione	13.753.419	13.909.511	- 156.092
	16.731.793	16.536.115	195.678

La proposta di variazione inerente la fiscalizzazione degli oneri di maternità prevista per il 2010, discende dalla rideterminazione degli oneri di maternità previsti per il 2010 e di conseguenza dei relativi rimborsi da parte dello Stato.

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

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

ATTIVO			
	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Immobilizzazioni Immateriali			
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	22.401	18.753	3.648
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	-	-	-
	22.401	18.753	3.648
Immobilizzazioni Materiali			
Terreni			
Fabbricati	33.618.387	34.318.387	- 700.000
Impianti e macchinario	996	40.996	- 40.000
Attrezzatura Varia e minuta	2.099	2.099	-
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-
Altre	905.297	430.382	474.915
	34.526.779	34.791.864	- 265.085
Immobilizzazioni Finanziarie			
Partecipazioni in			
imprese controllate	1.365.382	6.248.302	- 4.882.920
imprese collegate	-	-	-
altre imprese			
Crediti			
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso iscritti			
verso altri			
Altri Titoli	242.571.021	213.334.146	29.236.875
	243.936.403	219.582.448	24.353.955
Crediti			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	77.906.891	75.506.466	2.400.425
Verso inquinato	-	-	-
Verso Stato	308.511	261.516	46.995
Verso INPS G.S.	-	-	-
Verso altri	39.357	39.357	-
	78.254.759	75.807.339	2.447.420
Attività finanziarie			
Investimenti in liquidità	132.168	132.168	-
Altri Titoli	-	-	-
	132.168	132.168	-
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	478.643	494.224	- 15.581
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.248	1.248	-
	479.891	495.472	- 15.581
Ratei e risconti			
Ratei attivi	2.509.480	2.509.480	-
Risconti attivi	56.764	56.764	-
	2.566.244	2.566.244	-
Differenze da arrotondamento	- 1	- 2	1
TOTALE ATTIVO	359.918.644	333.394.286	26.524.358

PASSIVO	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	14.855.861	13.862.734	993.127
Fondo per l'indennità maternità	35.899	67.181	- 31.282
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	7.775.501	4.078.561	3.696.940
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	22.667.261	18.008.476	4.658.785
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	60.177	60.177	-
Altri Fondi rischi	4.036.051	4.036.051	-
Fondo Svalutazione Crediti	1.038.214	1.038.214	-
	5.134.442	5.134.442	-
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	292.028	292.028	-
	292.028	292.028	-
Debiti			
Debiti Verso banche	30.915.871	10.915.871	20.000.000
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	498.905	498.905	-
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributari	136.026	136.026	-
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	102.957	102.957	-
Debiti verso personale dipendente	231.301	231.301	-
	31.885.060	11.885.060	20.000.000
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	237.769.783	235.683.652	2.086.131
Indennità di maternità da erogare	104.926	104.926	-
Altre prestazioni da erogare	70.325	70.325	-
Fondo pensioni	8.165.105	8.162.597	2.508
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	45.076.958	45.076.958	-
Contributi da destinare	830.296	830.296	-
Debiti per ricongiunzioni	1.649.280	1.649.280	-
Debiti per capitalizzazione da accreditare	6.048.485	6.048.485	-
Altri debiti diversi	46.120	46.120	-
	299.761.278	297.672.639	2.088.639
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	178.573	401.641	- 223.068
Altri	-	-	-
	178.573	401.641	- 223.068
Ratei e risconti			
Ratei passivi	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-
	-	-	-
Differenze da arrotondamento	2		2
TOTALE PASSIVO	359.918.644	333.394.286	26.524.358

COSTI			
	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	799.751	602.259	197.492
Indennità di maternità	1.386.623	1.232.345	154.278
Restituzione montante art. 9	792.000	792.000	-
Altre prestazioni	1.500.000	1.500.000	-
Interessi su rimborsi contributivi			
	4.478.374	4.126.604	351.770
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	810.699	810.699	-
Rimborsi spese	249.480	249.480	-
Oneri su compensi	-	-	-
	1.060.179	1.060.179	-
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	108.240	108.240	-
Consulenze amministrative	13.464	13.464	-
Altre consulenze	114.800	114.800	-
	236.504	236.504	-
Personale			
Salari e stipendi	1.435.963	1.435.963	-
Oneri sociali	383.115	383.115	-
Trattamento di fine rapporto	103.898	103.898	-
Altri costi	181.129	181.129	-
	2.104.105	2.104.105	-
Materiali Sussidiari e di consumo			
Forniture per uffici	48.384	48.384	-
Acquisti diversi	18.540	18.540	-
	66.924	66.924	-
Utenze varie			
Energia elettrica	25.200	14.400	10.800
Spese telefoniche e postali	334.410	335.880	- 1.470
Altre utenze	3.043	523	2.520
	362.653	350.803	11.850
Servizi Vari			
Assicurazioni	61.830	61.830	-
Servizi informatici	340.000	340.000	-
Servizi tipografici	5.295	5.295	-
Prestazioni di terzi	111.816	110.736	1.080
Spese di rappresentanza	10.800	10.800	-
Spese bancarie	113.790	108.660	5.130
Trasporti e spedizioni	18.902	18.902	-
Noleggi	26.093	68.899	- 42.806
Leasing	-	-	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	219.494	204.194	15.300
Altre prestazioni di servizi	185.006	302.350	- 117.344
	1.093.026	1.231.666	- 138.640
Canoni di locazioni passivi			
Locazione uffici	180.280	135.283	44.997
Altre locazioni	-	-	-
	180.280	135.283	44.997

COSTI			
	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Spese pubblicazione periodico			
Spese tipografia	81.120	81.120	-
Altre spese	79.924	79.924	-
	161.044	161.044	-
Oneri tributari			
IRES	49.881	56.035	- 6.154
IRAP	104.690	104.690	-
Imposte gestione finanziaria	1.077.322	677.793	399.529
Altre Imposte e tasse	50.483	67.049	- 16.566
	1.282.376	905.567	376.809
Oneri finanziari			
Interessi passivi	578.689	408.689	170.000
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-
	578.689	408.689	170.000
Altri costi			
Pulizie uffici	45.092	45.092	-
Spese condominiali	26.453	26.453	-
Canoni manutenzione	11.450	11.450	-
Libri, giornali e riviste	24.096	36.096	- 12.000
Partecipazione congressi	30.000	100.000	- 70.000
	137.091	219.091	- 82.000
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	51.176	50.264	912
Amm.to delle immob.materiali	221.413	345.555	- 124.142
Svalutazione crediti			
Altri accantonamenti e svalutazioni	325.000	-	325.000
	597.589	395.819	201.770
Rettifiche di valore			
Minusvalenze gestione finanziaria			
	-	-	-
Oneri straordinari			
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.			
Capitalizzazione anni precedenti			
Sopravvenienze passive	-	-	-
Abbuoni passivi			
	-	-	-
Rettifica di ricavi/Accantonamenti			
Acc.to fondo per la gestione	19.937.625	15.403.650	4.533.975
Acc.to fondo per la previdenza	40.308.059	38.021.929	2.286.130
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.353.511	1.230.516	122.995
	61.599.195	54.656.095	6.943.100
Differenze da arrotondamento		- 2	2
TOTALE COSTI	73.938.029	66.058.371	7.879.658

RICAVI			
	nuovo stanziamento	stanziamento precedente	variazioni
Contributi			
Contributi soggettivi	35.590.100	32.888.091	2.702.009
Contributi Integrativi	7.980.372	7.357.956	622.416
Contributi di maternità	1.045.000	969.000	76.000
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	600.000	600.000	-
Interessi per ritardato pagamento	520.000	520.000	-
	45.735.472	42.335.047	3.400.425
Canoni di locazione			
Canoni di locazione	26.833	49.210	- 22.377
	26.833	49.210	- 22.377
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.	10.773.219	6.777.926	3.995.293
Interessi bancari e postali	37.201	98.557	- 61.356
Proventi finanziari diversi	325.000	-	325.000
	11.135.420	6.876.483	4.258.937
Rettifiche di valore			
	-	-	-
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	308.511	261.516	46.995
Altri recuperi			
	308.511	261.516	46.995
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi			
Utilizzo Fondo pensioni	765.000	567.508	197.492
Utilizzo fondo per la Previdenza	34.751	34.751	-
Utilizzo fondo per la maternità	1.386.623	1.232.345	154.278
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	792.000	792.000	-
Utilizzo fondo per la gestione	13.753.419	13.909.511	- 156.092
	16.731.793	16.536.115	195.678
Differenze da arrotondamento		-	-
TOTALE RICAVI	73.938.029	66.058.371	7.879.658