



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



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

ATTIVO

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza	
Immobilizzazioni Finanziarie				
Partecipazioni in				
imprese controllate	1.359.872	1.359.872	-	
imprese collegate	-	-		
altre imprese				
Crediti				
verso imprese controllate				
verso imprese collegate				
verso iscritti				
verso altri				
Altri Titoli	344.458.589	355.262.179	-	10.803.590
	345.818.461	356.622.051	-	10.803.590

La proposta di variazione che interviene nella voce "Altri Titoli" è determinata principalmente dai minori investimenti conseguenti allo slittamento, presumibilmente al 2013, nel trasferimento delle somme provenienti dalla Gestione Separata dell'INPS, sancito dal perfezionamento della convenzione stipulata nel novembre del 2007, con cui saranno trasferiti ad ENPAPI la quota del committente dei contributi degli infermieri liberi professionisti titolari di rapporto di collaborazione erroneamente iscritti presso l'INPS anziché presso ENPAPI.

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza	
Crediti				
Verso imprese controllate	-	-	-	
Verso imprese collegate	-	-	-	
Verso personale dipendente	-	-	-	
Verso iscritti	128.469.743	121.687.892		6.781.851
Verso inquilinato	-	-	-	
Verso Stato	359.901	389.893	-	29.992
Verso INPS G.S.	-	-	-	
Verso altri	88.000	88.000	-	
	128.917.644	122.165.785		6.751.859

La variazione proposta per i crediti verso gli iscritti deriva dall'inclusione, nel presente schema di bilancio di previsione, della norma di cui al comma 4 ter dell'art. 8 del Decreto Legge 6 luglio 2012, n. 95, convertito in legge 7 agosto 2012 n. 135, che ha introdotto in ENPAPI la gestione separata per gli infermieri titolari di rapporto di collaborazione a far data dal 1 gennaio 2012.

In base a tale previsione normativa il presente schema di bilancio accoglie la contribuzione dovuta in base alle regole stabilite dal richiamato decreto, da un lato, e dalla previsione di spesa necessaria per adattare l'attuale struttura, dall'altro.



	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	310.179	214.034	96.145
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	295	295	-
	310.474	214.329	96.145

La variazione proposta nelle disponibilità liquide è diretta conseguenza delle variazioni intervenute nelle singole voci.

PASSIVO

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	20.402.552	21.181.287	- 778.735
Fondo Ass.za e Mat.tà G.S.	103.680	-	103.680
Fondo per l'indennità maternità	189.787	65.503	124.284
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	10.182.959	8.484.051	1.698.908
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	30.878.978	29.730.841	1.148.137

L'attuazione della norma che istituisce la gestione separata degli infermieri collaboratori, comporterà la creazione di appositi fondi diretti ad accogliere i relativi contributi.

In base a tale logica, nel patrimonio netto sono iscritte le somme attribuite all'istituendo "Fondo Assistenza e Maternità Gestione Separata" nel quale confluiranno i contributi aggiuntivi calcolati su una percentuale pari allo 0,72% dei compensi. Tali somme saranno destinate al finanziamento dell'indennità di maternità, del congedo parentale, dell'assegno per il nucleo familiare e dell'indennità giornaliera di malattia e di degenza ospedaliera.

La proposta di variazione che interviene sul Fondo per la Gestione è imputabile all'effetto della contrazione della contribuzione integrativa dovuta al transito dei contributi degli infermieri collaboratori dalla gestione ordinaria (con contribuzione integrativa al 4%) alla gestione separata (con contribuzione aggiuntiva dello 0,72%).

La proposta di variazione che interviene sul Fondo per l'indennità di maternità è dovuta alla contrazione degli oneri per maternità in commento alla relativa voce di costo.

Si riportano di seguito le movimentazioni dei suddetti fondi:

FONDO PER LA GESTIONE		
	Fondo per la gestione al 01.01.2012	18.820.006,68
Contributi integrativi anno 2012	9.898.765,68	
Interessi per ritardato pagamento	1.299.999,96	
Sanzioni	600.000,00	
	accantonamento al fondo	11.798.765,64
Altri accantonamenti	- 81.187,92	
Spese di amministrazione	- 8.235.032,27	
Altre prestazioni	- 1.899.999,84	
	utilizzo del fondo	- 10.216.220,03
	Fondo per la gestione al 01.01.2013	20.402.552,29

FONDO MATERNITA'		
	Fondo maternità al 01.01.2012	446.410,70
Contributi maternità anno 2012	931.475,04	
Contributi maternità anni precedenti	-	
Fiscalizzazione oneri maternità 2012 D.Lgs 151/01	359.901,00	
	accantonamento al fondo	1.291.376,04
Maternità anno 2012	- 1.548.000,00	
	utilizzo del fondo	- 1.548.000,00
	Fondo maternità al 31.12.2012	189.786,74

FONDO DI RISERVA		
	Fondo di riserva al 01.01.2012	6.675.629,64
Differenza tra rendimenti e capitalizzazione	3.507.329,20	
	accantonamento al fondo	3.507.329,20
	utilizzo del fondo	-
	Fondo di riserva al 31.12.2012	10.182.958,84

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza	
Fondi per rischi ed oneri				
Fondo imposte e tasse	100.493	100.493	-	
Altri Fondi rischi	9.885.276	9.885.276	-	
Fondo Svalutazione Crediti	2.162.496	2.162.496	-	
Fondo D.L. 78/2010	2.281	17.251	-	14.970
Fondo D.L. 95/2012 art 5 c7	11.328	-		11.328
Fondo D.L. 95/2012 art 8 c3	74.373	-		74.373
	12.236.247	12.165.516		70.731
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato				
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	338.952	336.131		2.821
	338.952	336.131		2.821

Il Fondo D.L. 78/2010 accoglie gli accantonamenti effettuati in base alle disposizioni di cui al capo III, art. 9, comma 1 del D.L. 31 maggio 2010 n. 78 (relativa al contenimento delle spese in materia di pubblico impiego, invalidità e previdenza).

Il Fondo D.L. 95/2012 art.5 c.7 ed il Fondo D.L. 95/2012 art.8 c.3 accoglie gli accantonamenti previsti in ottemperanza alle disposizioni contenute nell'articolo 5, comma 7 ed 8 comma 3, del DL 6 luglio 2012, n. 95, convertito in legge 7 agosto 2012, n. 135 (c.d. decreto sulla "spending review").

In merito a quest'ultima previsione normativa, diretta al contenimento dei costi connessi ai cosiddetti "consumi intermedi" ed al relativo versamento al bilancio dello Stato, si è ritenuto, considerata l'incertezza in merito all'inclusione degli Enti di Previdenza Obbligatoria nell'elenco delle amministrazioni pubbliche inserite nel conto economico consolidato, come individuate dall'Istituto nazionale di statistica (ISTAT) ai sensi dell'articolo 1, comma 2, della legge 30 dicembre 2009, n. 196 ed in attesa di un intervento chiarificatore dei Ministeri in merito alla corretta applicazione della norma, di prevedere un accantonamento nel suddetto fondo della somma pari al 5% dei consumi intermedi 2010.

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza	
Debiti verso iscritti e diversi				
Fondo per la previdenza	337.992.127	353.105.401	-	15.113.274
Fondo IVS G.S.	9.936.000	-		9.936.000
Indennità di maternità da erogare	288.117	288.117		-
Altre prestazioni da erogare	257.187	257.187		-
Fondo pensioni	13.355.059	13.355.059		-
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	49.347.223	49.347.223		-
Contributi da destinare	190.290	190.290		-
Debiti per ricongiunzioni	2.146.481	2.146.481		-
Debiti per capitalizzazione da accreditare	7.821.469	7.821.469		-
Altri debiti diversi	46.095	46.095		-
	421.380.048	426.557.322	-	5.177.274

Le variazioni intervenute nel comparto dei debiti verso iscritti derivano:

- dalle somme iscritte nell'istituendo Fondo IVS Gestione Separata, destinato ad accogliere i contributi versati per conto degli infermieri collaboratori in base al citato D.L. 6 luglio 2012, n. 95;
- dall'effetto combinato della diversa collocazione dei contributi di cui al precedente punto unitamente alla contrazione dei contributi soggettivi dovuta al differito trasferimento delle somme provenienti dalla Gestione Separata dell'INPS.

Si riporta, di seguito, la movimentazione del Fondo per la Previdenza:

FONDO PER LA PREVIDENZA			
	Fondo per la previdenza al 01.01.2012		285.157.010,96
Contributi soggettivi anno 2012		49.489.128,96	
Contributi soggettivi anni precedenti		-	
Capitalizzazione anno 2012		3.967.700,85	
Capitalizzazione anni precedenti		-	
Contributi soggettivi da riscatto		-	
Contributi Integrativi >2%		7.474.202,76	
	accantonamento al fondo		60.931.032,57
Accantonamento a Fondo Pensioni	-	3.999.999,96	
Utilizzo per rimborsi e pensioni (inabil./inval.)	-	95.917,08	
Debiti per restituzione contributi	-	3.999.999,96	
Ricongiunzioni erogate 2007		-	
Ricongiunzioni da erogare			
Capitalizzazione da accreditare (scoperture)		-	
	utilizzo del fondo		- 8.095.917,00
	Fondo per la previdenza al 31.12.2012		337.992.126,53



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

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE NEI FONDI E NEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Fondo Previdenza	Fondo IVS G.S.	Fondo Pensioni	PATRIMONIO NETTO				Risultato Complessivo
				Fondo Maternità	Fondo Ass. e Mat. G.S.	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	-	6.675.630	18.820.007	
Variazione dell'esercizio 11	43.844.320	-	2.468.861	140.720	-	305.702	2.701.036	49.460.638
Saldo al 31/12/12	337.992.127	9.936.000	13.355.059	189.787	103.680	10.182.959	20.402.552	
Variazione dell'esercizio 12	52.835.116	9.936.000	2.795.497	- 256.624	103.680	3.507.329	1.582.546	70.503.543

COSTI

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	differenza
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	1.300.421	1.300.421	-
Indennità di maternità	1.548.000	1.755.000	- 207.000
Restituzione montante art. 9	950.400	950.400	-
Altre prestazioni	1.900.000	1.900.000	-
Interessi su rimborsi contributivi			
	5.698.821	5.905.821	- 207.000

La proposta di variazione rinviene dalla puntuale rideterminazione delle prestazioni previste per indennità di maternità alla luce dei dati rilevati al 30 settembre 2012.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	differenza
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	1.146.021	1.162.412	- 16.391
Rimborsi spese	503.520	517.440	- 13.920
Oneri su compensi	128.076	8.795	119.281
	1.777.617	1.688.647	88.970

La proposta di variazione rinviene dalla puntuale rideterminazione degli impegni connessi all'attività degli Organi Statutari. Il nuovo stanziamento della voce "Oneri su compensi" deriva dall'applicazione della richiamata istituzione della Gestione Separata in ENPAPI che comporta un maggior onere contributivo a carico dell'Ente.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	differenza
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	165.189	203.667	- 38.478
Consulenze amministrative	20.570	30.855	- 10.285
Altre consulenze	186.417	263.453	- 77.036
	372.176	497.975	- 125.799

La proposta di variazione rinviene dalla puntuale rideterminazione degli oneri per consulenze professionali alla luce dei dati rilevati al 30 settembre 2012.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	differenza
Personale			
Salari e stipendi	1.665.472	1.604.109	61.363
Oneri sociali	435.720	422.181	13.539
Trattamento di fine rapporto	121.023	118.202	2.821
Altri costi	209.538	211.766	- 2.228
	2.431.753	2.356.258	75.495

La proposta di variazione è relativa all'esigenza di personale, assunto in corso d'anno a tempo determinato, di supporto agli attuali uffici nelle crescenti attività connesse al recupero dei crediti contributivi ed alla regolarizzazione delle posizioni provenienti dalla Gestione Separata dell'INPS.

Le spese per il personale tengono conto, altresì, degli oneri direttamente connessi alla creazione, nell'ultima parte dell'esercizio 2012, della più volte richiamata Gestione Separata dei collaboratori ENPAPI.

L'importo del nuovo stanziamento tiene conto del contenimento previsto dall'art. 9 comma 1 del D.L. 78/2010.

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te		differenza
Materiali Sussidiari e di consumo				
Forniture per uffici	37.752	48.787	-	11.035
Acquisti diversi	19.106	18.417		689
	56.858	67.204	-	10.346
Utenze varie				
Energia elettrica	58.080	58.080		-
Spese telefoniche e postali	355.260	285.564		69.696
Altre utenze	10.691	10.691		-
	424.031	354.335		69.696
Servizi Vari				
Assicurazioni	57.140	101.658	-	44.518
Servizi informatici	385.688	342.833		42.855
Servizi tipografici	5.339	5.339		-
Prestazioni di terzi	104.461	79.715		24.746
Spese di rappresentanza	10.890	10.890		-
Spese bancarie	184.960	184.960		-
Trasporti e spedizioni	19.059	19.059		-
Noleggi	92.928	84.216		8.712
Leasing	-	-		-
Elezioni	-	-		-
Spese in favore degli iscritti	420.811	457.411	-	36.600
Altre prestazioni di servizi	292.850	259.246		33.604
	1.574.126	1.545.327		28.799

Le variazioni proposte in aumento ed in diminuzione dei comparti relativi ai consumi, alle utenze ed ai servizi derivano dalla puntuale determinazione degli stessi sulla base dei dati consuntivi osservati alla data del 30 settembre 2012.

In particolare la voce "Servizi Informatici" accoglie, oltre al precedente stanziamento, i costi relativi all'implementazione delle funzionalità software necessarie al corretto espletamento delle attività connesse all'istituzione della Gestione Separata ENPAPI.

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te		differenza
Spese pubblicazione periodico				
Spese tipografia	106.080	81.120		24.960
Altre spese	81.220	87.239	-	6.019
	187.300	168.359		18.941

La variazione proposta discende da un lato dall'esigenza di raggiungere un maggior numero di destinatari, dall'altro dall'ottimizzazione delle spese nella realizzazione del periodico.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	differenza
Oneri tributari			
IRES	63.089	63.089	-
IRAP	133.393	131.183	2.210
Imposte gestione finanziaria	1.277.395	1.082.846	194.549
Altre Imposte e tasse	80.403	76.162	4.241
	1.554.280	1.353.280	201.000
Altri costi			
Pulizie uffici	63.744	65.050	- 1.306
Spese condominiali	719	719	-
Canoni manutenzione	77.374	47.624	29.750
Libri, giornali e riviste	24.096	24.096	-
Partecipazione congressi	130.000	160.000	- 30.000
	295.933	297.489	- 1.556

Le proposte di variazione rinvengono da una più puntuale determinazione delle relative voci di costo.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	differenza
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	81.567	81.567	-
Amm.to delle immob.materiali	542.337	542.337	-
Svalutazione crediti	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	81.188	10.457	70.731
	705.092	634.361	70.731

La variazione è diretta conseguenza dell'accantonamento commentato nei Fondi rischi ed oneri.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	differenza
Rettificazione di ricavi/Accantonamenti			
Acc.to fondo per la gestione	20.698.188	19.751.018	947.170
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	103.680	-	103.680
Acc.to fondo per la previdenza	60.931.033	76.044.307	- 15.113.274
Acc.to fondo per IVS G.S.	9.936.000	-	9.936.000
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.291.376	1.374.093	- 82.717
	92.960.277	97.169.418	- 4.209.141

La proposta di variazione deriva dalla movimentazione dell'accantonamento ai fondi per la gestione, per la previdenza e per l'indennità di maternità e dei fondi IVS Gestione Separata e assistenza e maternità Gestione Separata di nuova istituzione.

RICAVI

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza
Contributi			
Contributi soggettivi	49.489.129	63.790.400	- 14.301.271
Contributi IVS G.S.	9.936.000	-	9.936.000
Contributi Integrativi	17.372.968	18.356.344	- 983.376
Contributi Assist. e Mat. G.S.	103.680	-	103.680
Contributi di maternità	931.475	984.200	- 52.725
Ricongiunzioni attive			
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	600.000	600.000	-
Interessi per ritardato pagamento	1.300.000	1.300.000	-
	79.733.252	85.030.944	- 5.297.692

Le proposte di variazione del comparto "Contributi" sono necessarie al fine di adeguare il presente documento di previsione di bilancio alle modifiche regolamentari intervenute per l'esercizio 2012 e soprattutto alla luce della previsione normativa contenuta nell'articolo 8, comma 4 ter, del DL 6 luglio 2012, n. 95, convertito in legge 7 agosto 2012, n. 135.

In proposito si evidenzia che tale provvedimento, avente decorrenza 1 gennaio 2012, sancisce la nascita in ENPAPI, di una gestione separata che accoglierà le posizioni ed i contributi degli infermieri che operano con contratto di collaborazione.

Tutte le peculiarità della nuova categoria di contribuenti, nata dalla richiamata norma, saranno contenute in un Regolamento apposito che sarà posto, come di consueto, all'approvazione dei Ministeri Vigilanti. Quelle che interessano la presente proposta di variazione di bilancio sono di seguito esposte:

- Le aliquote contributive da applicare sui compensi corrisposti sono quelle già previste per la Gestione Separata dell'INPS ovvero 18% se il collaboratore sia pensionato oppure già titolare di altra copertura previdenziale obbligatoria, 27% negli altri casi. In aggiunta a quest'ultimo, è dovuto, nella misura attualmente pari allo 0,72%, un ulteriore contributo, destinato al finanziamento dell'indennità di maternità, dell'indennità di paternità, del congedo parentale, dell'assegno per il nucleo familiare e dell'indennità giornaliera di malattia e di degenza ospedaliera;
- L'onere contributivo è ripartito per 2/3 a carico del committente ed 1/3 a carico del collaboratore.

In base a tali considerazioni, tale stesura di bilancio di previsione è stata effettuata considerando in totale 34.500 contribuenti, di cui 26.500 professionisti e 8.000 collaboratori di cui il 70% titolare di pensione o di altra copertura previdenziale obbligatoria.

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza
Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	8.630.915	7.134.385	1.496.530
Interessi bancari e postali	193.647	182.699	10.948
Proventi finanziari diversi	-	-	-
	8.824.562	7.317.084	1.507.478
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	359.901	389.893	- 29.992
Altri recuperi			
	359.901	389.893	- 29.992
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi			
Utilizzo Fondo pensioni	1.204.504	1.204.504	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	95.917	95.917	-
Utilizzo fondo per la maternità	1.548.000	1.755.000	- 207.000
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	950.400	950.400	-
Utilizzo fondo per la gestione	15.608.314	15.581.317	26.997
	19.407.135	19.587.138	- 180.003

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

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

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



Collegi del Consiglio di Indirizzo Generale,

alla luce delle variazioni sopra esposte, che evidenziano la progettualità prossima ventura, si confida che vorrete dare la Vostra approvazione alle Variazioni al Bilancio di previsione 2012 .

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

ATTIVO	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza	
Immobilizzazioni Immateriali				
Costi d'impianto ed ampliamento				
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Software di proprietà ed altri diritti	124.467	124.467		-
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre	335.907	335.907		-
	460.374	460.374		-
Immobilizzazioni Materiali				
Terreni				
Fabbricati	30.820.009	30.820.009		-
Impianti e macchinario	50.000	50.000		-
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264		-
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-		-
Altre	1.178.949	1.178.949		-
	32.050.222	32.050.222		-
Immobilizzazioni Finanziarie				
Partecipazioni in				
imprese controllate	1.359.872	1.359.872		-
imprese collegate	-	-		-
altre imprese				
Crediti				
verso imprese controllate				
verso imprese collegate				
verso iscritti				
verso altri				
Altri Titoli	344.458.589	355.262.179	-	10.803.590
	345.818.461	356.622.051	-	10.803.590
Crediti				
Verso imprese controllate	-	-		-
Verso imprese collegate	-	-		-
Verso personale dipendente	-	-		-
Verso iscritti	128.469.743	121.687.892		6.781.851
Verso inquilinato	-	-		-
Verso Stato	359.901	389.893	-	29.992
Verso INPS G.S.	-	-		-
Verso altri	88.000	88.000		-
	128.917.644	122.165.785		6.751.859
Attività finanziarie				
Investimenti in liquidità	787.395	787.395		-
Altri Titoli	-	-		-
	787.395	787.395		-
Disponibilità liquide				
Depositi bancari e postali	310.179	214.034		96.145
Assegni	-	-		-
Denaro e valori in cassa	295	295		-
	310.474	214.329		96.145
Ratei e risconti				
Ratei attivi	3.516.315	3.516.315		-
Risconti attivi	34.697	34.697		-
	3.551.012	3.551.012		-
Differenze da arrotondamento				-
TOTALE ATTIVO	511.895.582	515.851.168	-	3.955.586

PASSIVO	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	20.402.552	21.181.287	- 778.735
Fondo Assistenza	-	-	-
Fondo Ass.za e Mat.tà G.S.	103.680	-	103.680
Fondo per l'indennità maternità	189.787	65.503	124.284
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	10.182.959	8.484.051	1.698.908
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	30.878.978	29.730.841	1.148.137
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	100.493	100.493	-
Altri Fondi rischi	9.885.276	9.885.276	-
Fondo Svalutazione Crediti	2.162.496	2.162.496	-
Fondo D.L. 78/2010	2.281	17.251	- 14.970
Fondo D.L. 95/2012 art 5 c7	11.328	-	11.328
Fondo D.L. 95/2012 art 8 c3	74.373	-	74.373
	12.236.247	12.165.516	70.731
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	338.952	336.131	2.821
	338.952	336.131	2.821
Debiti			
Debiti Verso banche	44.294.292	44.294.292	-
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	928.465	928.465	-
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	183.621	183.621	-
Debiti Vs. Ist. di previd. e sicur. soc.	140.113	140.113	-
Debiti verso personale dipendente	259.888	259.888	-
	45.806.379	45.806.379	-
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	337.992.127	353.105.401	- 15.113.274
Fondo IVS G.S.	9.936.000	-	9.936.000
Indennità di maternità da erogare	288.117	288.117	-
Altre prestazioni da erogare	257.187	257.187	-
Fondo pensioni	13.355.059	13.355.059	-
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	49.347.223	49.347.223	-
Contributi da destinare	190.290	190.290	-
Debiti per ricongiunzioni	2.146.481	2.146.481	-
Debiti per capitalizzazione da accreditare	7.821.469	7.821.469	-
Altri debiti diversi	46.095	46.095	-
	421.380.048	426.557.322	- 5.177.274
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	1.254.980	1.254.980	-
Altri	-	-	-
	1.254.980	1.254.980	-
Ratei e risconti			
Ratei passivi	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-
	-	-	-
Differenze da arrotondamento	- 2	- 1	- 1
TOTALE PASSIVO	511.895.582	515.851.168	- 3.955.586

COSTI	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	1.300.421	1.300.421	-
Indennità di maternità	1.548.000	1.755.000	- 207.000
Restituzione montante art. 9	950.400	950.400	-
Altre prestazioni	1.900.000	1.900.000	-
Interessi su rimborsi contributivi			
	5.698.821	5.905.821	- 207.000
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	1.146.021	1.162.412	- 16.391
Rimborsi spese	503.520	517.440	- 13.920
Oneri su compensi	128.076	8.795	119.281
	1.777.617	1.688.647	88.970
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	165.189	203.667	- 38.478
Consulenze amministrative	20.570	30.855	- 10.285
Altre consulenze	186.417	263.453	- 77.036
	372.176	497.975	- 125.799
Personale			
Salari e stipendi	1.665.472	1.604.109	61.363
Oneri sociali	435.720	422.181	13.539
Trattamento di fine rapporto	121.023	118.202	2.821
Altri costi	209.538	211.766	- 2.228
	2.431.753	2.356.258	75.495
Materiali Sussidiari e di consumo			
Forniture per uffici	37.752	48.787	- 11.035
Acquisti diversi	19.106	18.417	689
	56.858	67.204	- 10.346
Utenze varie			
Energia elettrica	58.080	58.080	-
Spese telefoniche e postali	355.260	285.564	69.696
Altre utenze	10.691	10.691	-
	424.031	354.335	69.696
Servizi Vari			
Assicurazioni	57.140	101.658	- 44.518
Servizi informatici	385.688	342.833	42.855
Servizi tipografici	5.339	5.339	-
Prestazioni di terzi	104.461	79.715	24.746
Spese di rappresentanza	10.890	10.890	-
Spese bancarie	184.960	184.960	-
Trasporti e spedizioni	19.059	19.059	-
Noleggi	92.928	84.216	8.712
Leasing	-	-	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	420.811	457.411	- 36.600
Altre prestazioni di servizi	292.850	259.246	33.604
	1.574.126	1.545.327	28.799
Canoni di locazioni passivi			
Locazione uffici	13.880	13.880	-
Altre locazioni	-	-	-
	13.880	13.880	-

COSTI	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	differenza
Spese pubblicazione periodico			
Spese tipografia	106.080	81.120	24.960
Altre spese	81.220	87.239	- 6.019
	187.300	168.359	18.941
Oneri tributari			
IRES	63.089	63.089	-
IRAP	133.393	131.183	2.210
Imposte gestione finanziaria	1.277.395	1.082.846	194.549
Altre Imposte e tasse	80.403	76.162	4.241
	1.554.280	1.353.280	201.000
Oneri finanziari			
Interessi passivi	347.566	347.566	-
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-
	347.566	347.566	-
Altri costi			
Pulizie uffici	63.744	65.050	- 1.306
Spese condominiali	719	719	-
Canoni manutenzione	77.374	47.624	29.750
Libri,giornali e riviste	24.096	24.096	-
Partecipazione congressi	130.000	160.000	- 30.000
	295.933	297.489	- 1.556
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	81.567	81.567	-
Amm.to delle immob.materiali	542.337	542.337	-
Svalutazione crediti	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	81.188	10.457	70.731
	705.092	634.361	70.731
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	20.698.188	19.751.018	947.170
Acc.to fondo assist . e mat. G.S.	103.680	-	103.680
Acc.to fondo per la previdenza	60.931.033	76.044.307	- 15.113.274
Acc.to fondo per IVS G.S.	9.936.000	-	9.936.000
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.291.376	1.374.093	- 82.717
	92.960.277	97.169.418	- 4.209.141
Differenze da arrotondamento			-
TOTALE COSTI	108.399.710	112.399.920	- 4.000.210

RICAVI				
	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te		differenza
Contributi				
Contributi soggettivi	49.489.129	63.790.400	-	14.301.271
Contributi IVS G.S.	9.936.000	-		9.936.000
Contributi Integrativi	17.372.968	18.356.344	-	983.376
Contributi Assist. e Mat. G.S.	103.680	-		103.680
Contributi di maternità	931.475	984.200	-	52.725
Ricongiunzioni attive				
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	600.000	600.000		-
Interessi per ritardato pagamento	1.300.000	1.300.000		-
	79.733.252	85.030.944	-	5.297.692
Canoni di locazione				
Canoni di locazione	32.461	32.461		-
	32.461	32.461		-
Altri ricavi				
Proventi da abbonamenti,sponsorizz.	-	-		-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-		-
Vari	42.400	42.400		-
	42.400	42.400		-
Interessi e proventi finanziari diversi				
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	8.630.915	7.134.385		1.496.530
Interessi bancari e postali	193.647	182.699		10.948
Proventi finanziari diversi	-	-		-
	8.824.562	7.317.084		1.507.478
Rettifiche di valore				
	-	-		-
Rettifiche di costi				
Recupero prestazioni				
Fisc.Maternità D.Lgs 151	359.901	389.893	-	29.992
Altri recuperi				
	359.901	389.893	-	29.992
Proventi straordinari				
Sopravvenienze attive	-	-		-
Rettifica contributi esercizi precedenti				
Abbuoni attivi				
Altri utilizzi				
Utilizzo Fondo pensioni	1.204.504	1.204.504		-
Utilizzo fondo per la Previdenza	95.917	95.917		-
Utilizzo fondo per la maternità	1.548.000	1.755.000	-	207.000
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	950.400	950.400		-
Utilizzo fondo per la gestione	15.608.314	15.581.317		26.997
	19.407.135	19.587.138	-	180.003
Differenze da arrotondamento	-	1	-	1
TOTALE RICAVI	108.399.710	112.399.920	-	4.000.210

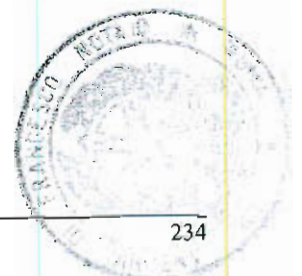
LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

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

BILANCIO DI PREVISIONE 2013

Relazione del Collegio dei Sindaci

Roma, li 21 novembre 2012



LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Signori Consiglieri,

abbiamo esaminato il Bilancio di previsione per l'anno 2013, costituito dalla parte patrimoniale e da quella economica, che è stato redatto secondo lo "schema-tipo" degli Enti previdenziali privati, ai sensi del Decreto Legislativo 10 febbraio 1996, n. 103, diffuso dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Il documento di Bilancio è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 18 ottobre 2012, in ossequio all'articolo 9, comma 8, lettera e) dello Statuto dell'Ente, redatto in conformità alle linee guida emanate dal Consiglio di Indirizzo Generale nella seduta del 27 settembre 2012, ed è corredato della Relazione dello stesso Consiglio di Amministrazione. Tale Relazione fornisce un dettaglio ed un'analisi delle poste economiche e patrimoniali, illustrando i fatti maggiormente significativi che hanno determinato le previsioni per l'anno 2013 ed espongono il piano dell'accantonamento ai fondi e degli investimenti strumentali. Nella Relazione viene, inoltre, riportata la proposta di allocazione delle risorse finanziarie, che, a norma dell'articolo 7, comma 6, lettera a) dello Statuto, deve essere esplicitata e sottoposta al Consiglio di Indirizzo Generale, che definisce i criteri generali di investimento.

Il Collegio rammenta, per memoria, che, in data 29 maggio 2012, è stata apportata n. 1 variazione al Bilancio di previsione 2012 e che, nella seduta del 22 novembre 2012, verrà sottoposta al Consiglio di Indirizzo Generale un'ulteriore variazione, sulla quale il Collegio ha espresso parere positivo in data odierna.

Il conto economico di previsione per l'anno 2013 può essere sintetizzato nella tabella di seguito riportata, comparando i dati con la previsione assestata dell'esercizio 2012 (importi in unità di Euro):



LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

CONTO ECONOMICO

RICAVI

	PREVENTIVO ASSESTATO 2012	PREVENTIVO 2013	DIFFERENZA
CONTRIBUTI	79.733.252	100.018.683	20.285.431
CANONI DI LOCAZIONE	32.461	32.461	-
ALTRI RICAVI	42.400	10.892	- 31.508
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	8.824.562	6.730.655	- 2.093.907
RETTIFICHE DI VALORE	-	-	-
RETTIFICHE DI COSTI	359.901	389.500	29.599
PROVENTI STRAORDINARI/UTILIZZO FONDI	19.407.135	16.444.918	- 2.962.217
DIFFERENZE DA ARROTONDAMENTO	- 1	-	1
TOTALE	108.399.710	123.627.109	15.227.399

COSTI

	PREVENTIVO ASSESTATO 2012	PREVENTIVO 2013	DIFFERENZA
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	5.698.821	6.432.112	733.291
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO	1.777.617	1.646.876	- 130.741
COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO	372.176	369.612	- 2.564
PERSONALE	2.431.753	2.493.485	61.732
MATERIALE SUSSIDIARIO E DI CONSUMO	56.858	49.105	- 7.753
UTENZE VARIE	424.031	346.431	- 77.600
SERVIZI VARI	1.574.126	1.475.176	- 98.950
AFFITTI PASSIVI	13.880	14.081	201
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO	187.300	190.895	3.595
ONERI TRIBUTARI	1.554.280	1.198.779	- 355.501
ONERI FINANZIARI	347.566	203.325	- 144.241
ALTRI COSTI	295.933	214.066	- 81.867
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	705.092	944.683	239.591
RETTIFICHE DI VALORE	-	-	-
ONERI STRAORDINARI	-	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI	92.960.277	108.048.484	15.088.207
DIFFERENZE DA ARROTONDAMENTO	-	1	1
TOTALE	108.399.710	123.627.109	15.227.399

Il Collegio, dopo aver esaminato il Bilancio di previsione 2013 e la Relazione del Consiglio di Amministrazione, ritiene opportuno evidenziare quanto segue:

- il Bilancio di previsione 2013 è stato redatto adottando i medesimi criteri di valutazione del Bilancio degli ultimi esercizi, in particolare per quanto attiene alle modalità di rilevazione, introdotte nel 2003, di alcune componenti principali ed accessorie della contribuzione;

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

- gli iscritti attesi alla data del 31 dicembre 2013 sono circa 27.000 unità.
- i ricavi per contributi, soggettivo ed integrativo, sono stati stimati rivalutando per due annualità la contribuzione conteggiata sulla base delle dichiarazioni reddituali pervenute dagli Iscritti relativamente ai redditi ed ai volumi di affari prodotti nell'anno 2011. Inoltre, la contribuzione soggettiva tiene conto del gettito contributivo previsto dal completamento del processo di attuazione della convenzione tra ENPAPI ed INPS del 27 novembre 2007, che comporterà il trasferimento della contribuzione corrispondente ai 2/3 dovuta dai committenti. La stima dei contributi tiene altresì in considerazione i contributi IVS previsti dall'istituenda, ai sensi dell'art. 8, comma 4 ter, della Legge 7 agosto 2012, n. 135, Gestione Separata dei collaboratori ENPAPI, stimata su una platea di n. 9.000 collaboratori di cui il 70% con copertura previdenziale obbligatoria. Inoltre, i ricavi per contributi di maternità sono stati stimati sulla base di un contributo fisso provvisorio di € 45,00 annuo calcolato sul numero degli iscritti stimato per il 2013;
- i proventi patrimoniali, derivanti dai canoni di locazione degli immobili, sono stati stimati di importo pari ad € 32.461;
- gli interessi e proventi finanziari diversi sono stati stimati di importo pari ad € 6.730.655. Sono rappresentati da:
 - proventi di valori mobiliari derivanti da investimenti effettuati secondo i criteri generali di investimento definiti dal Consiglio di Indirizzo Generale, stimati in € 6.588.688;
 - interessi attivi su depositi bancari e postali, pari ad € 141.967, in considerazione della tendenza ad impiegare tempestivamente le liquidità in investimenti maggiormente remunerativi;
- i proventi vari sono relativi alle residue mensilità del contratto di servizio stipulato con la società controllata GospaService SpA, pari ad € 10.892;
- l'accantonamento al Fondo per la Previdenza è pari ad € 67.027.813 a titolo di contribuzione soggettiva, € 866.292 per capitalizzazione ed € 7.615.225 per contribuzione integrativa

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

eccedente il 2%; l'accantonamento totale è pari ad € 75.509.331 (somma arrotondata all'unità di Euro);

- il Fondo per la Gestione è alimentato dalla contribuzione integrativa, dalle sanzioni incassate, dagli interessi per ritardati o omessi versamenti, dagli interessi per ritardato pagamento ed è utilizzato per le spese di amministrazione dell'Ente e lo stanziamento annuale al Fondo assistenza e per l'eventuale copertura dei costi e della capitalizzazione; il suo saldo, a fine 2013, viene previsto pari ad € 22.396.099;
- il Fondo assistenza accoglie lo stanziamento annuale previsto dal Consiglio di Indirizzo Generale e contiene gli utilizzi per le spese di assistenza degli infermieri liberi professionisti; il suo saldo, a fine 2013, viene previsto pari ad € 32.001;
- il Fondo per la maternità è previsto, a fine 2013, pari ad € 80.537;
- il Fondo assistenza e Maternità Gestione Separata accoglie il gettito della contribuzione accessoria dei collaboratori, pari allo 0,72%, ed è destinato alla copertura degli oneri di maternità, dell'indennità di paternità, del congedo parentale, dell'assegno per il nucleo familiare e dell'indennità giornaliera di malattia e di degenza ospedaliera; il suo saldo, a fine 2013, viene previsto pari ad € 230.040;
- il Fondo di Riserva, al quale vengono imputate eventuali differenze tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari, e la capitalizzazione di cui all'art. 15, comma 4, accreditata sui conti individuali, viene previsto a fine 2013 pari ad € 15.054.148;
- il Fondo IVS Gestione Separata è destinato ad accogliere la contribuzione soggettiva dei collaboratori iscritti alla Gestione Separata ENPAPI e viene previsto a fine 2013 pari ad € 22.045.500;
- il Fondo Pensioni di cui all'art. 38 del Regolamento di Previdenza è destinato ad accogliere i montanti individuali degli iscritti all'atto del pensionamento, il saldo a fine 2013 viene previsto pari ad € 15.472.264;

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

- i costi del personale, previsti in € 2.493.485, subiscono un incremento del 2,53%, rispetto all'esercizio precedente e tengono conto di tutte le componenti del costo del lavoro indicate nella Relazione del Consiglio di Amministrazione. Si da atto che i costi per il personale dipendente sono stati previsti considerando le previsioni legislative contenute nel capo III, art. 9, comma 1 del D.L. 31 maggio 2010 n. 78 (contenimento delle spese in materia di pubblico impiego, invalidità e previdenza) e nell'art. 5, comma 7 del D.L. 6 luglio 2012, n. 95, convertito nella Legge 7 agosto 2012, n. 135 (c.d. decreto sulla "spending review");
- le spese per gli Organi di amministrazione e controllo sono state preventivate comprendendo l'indennità di carica deliberata dagli Organi competenti. I rimborsi delle spese per viaggio e soggiorno e le spese per indennità e gettoni di presenza sono state commisurate ad un numero presunto di giornate/presenza. La diminuzione di spesa, rispetto alla previsione relativa all'esercizio 2012, è di € 130.741, pari al 7,35%;
- i compensi professionali di lavoro autonomo comprendono i compensi previsti a favore dei professionisti, per incarichi relativi alle consulenze amministrative, legali e per gli investimenti. La diminuzione di spesa, rispetto alla previsione relativa all'esercizio 2012, è di € 2.564, pari allo 0,69%;
- le spese per materiali di consumo ed utenze varie sono state preventivate sulla base dell'andamento degli esercizi precedenti;
- i costi per fitti passivi sono stati rideterminati e sono relativi al locale archivio di Roma, Lungotevere dei Mellini n. 27;
- gli oneri tributari, la cui iscrizione è avvenuta secondo il criterio di competenza, si riferiscono alle imposte IRES sulle locazioni, IRAP, imposte sostitutive sui proventi finanziari ed altri tributi e Imposta Municipale sugli immobili di proprietà;
- nella voce altri costi sono state stanziato le spese relative al funzionamento della struttura;



LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

- gli ammortamenti sono stati calcolati in misura economicamente congrua e rappresentano la quota di competenza dell'esercizio.

Il Bilancio di previsione 2013, oggetto della presente Relazione, è stato elaborato tenendo conto, su base mensile, di tutte le voci economiche, patrimoniali e finanziarie. Le elaborazioni numeriche saranno oggetto di controllo e valutazione periodica, da parte del Collegio, con analisi delle variazioni e degli scostamenti tra previsioni iniziali ed assestate in corso di esercizio.

Facendo seguito a quanto sopra esposto e richiamando l'attenzione al contenimento ed alla razionalizzazione dei costi di gestione, il Collegio dei Sindaci non ha contrarie valutazioni da formulare al Bilancio di previsione per l'anno 2013 ed alla Relazione del Consiglio di Amministrazione.

Letto, approvato e sottoscritto.

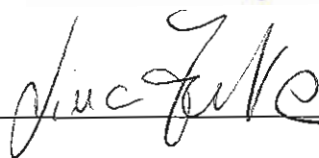
Il Presidente

ALESSANDRO FALCO




Componenti effettivi

LINA FESTA



MARIA TERESA FERRARO



SERGIO CECCOTTI



MARISA FORT

