



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2007

ATTIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Immobilizzazioni Immateriali			
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	35.182	37.582 -	2.400
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	91.776	90.976	800
	126.958	128.558 -	1.600

Le proposte di variazione rinvergono dalla rideterminazione delle spese per le licenze software ed il restyling del sito web.

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Immobilizzazioni Materiali			
Terreni			
Fabbricati	40.802.285	10.802.285	30.000.000
Fabbricati in corso di costruzione			
Impianti e macchinario			
Attrezzatura Varia e minuta	835	835	-
Automezzi			
Apparecchiature hardware	207.671	212.671 -	5.000
Mobili e macchine d'ufficio	61.170	61.170	-
Altre	178.555	176.055	2.500
	41.250.516	11.253.016	29.997.500

Le proposte di variazione in aumento della voce "Fabbricati" rinviene dalla possibile acquisizione di un immobile destinato ad accogliere anche la sede dell'Ente, di cui è stata avviata e prosegue l'attività di ricerca. E' opportuno sottolineare che tale tipologia di transazione, molto spesso, non avviene direttamente tramite la cessione di un fabbricato ma attraverso la cessione delle quote della società proprietaria. In questo caso l'importo dovrebbe essere iscritto nell'attivo di bilancio tra le "Immobilizzazioni finanziarie".

La proposta di variazione in aumento delle altre voci discende dal minor investimento in apparecchiature hardware e dalla proiezione al 31/12 dei saldi dei conti al 30 settembre 2007.



Crediti			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	70.646.274	67.198.169	3.448.105
Verso inquilinato	-	-	-
Verso Stato	131.537	131.537	-
Verso altri	298.422	298.422	-
	71.076.233	67.628.128	3.448.105
Attività finanziarie			
Investimenti in liquidità	-	-	-
Altri Titoli	91.200.604	124.313.701 -	33.113.097
	91.200.604	124.313.701 -	33.113.097
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	3.954.110	4.951.715 -	997.605
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	21.416	21.416	-
	3.975.526	4.973.131 -	997.605

Le proposte di variazione rinvengono dalla proiezione, al 31 dicembre 2007, dei saldi della situazione contabile rilevata alla data del 30 settembre 2007.

La variazione in diminuzione degli investimenti in altri titoli, in particolare, è motivata principalmente dallo smobilizzo, necessario nel caso in cui si concretizzi l'ipotesi di acquisto dell'immobile da destinare ad accogliere la sede dell'Ente.



PASSIVO

Patrimonio Netto

Fondo per la gestione	9.712.365	10.888.558 -	1.176.193
Fondo per l'indennità maternità	216.105	326.785 -	110.680
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Altre riserve	-	-	-
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	9.928.470	11.215.343 -	1.286.873

Fondi per rischi ed oneri

Fondo imposte e tasse	-	-	-
Fondo Svalutazione Crediti	293.645	293.645	-
Altri Fondi rischi	3.581.834	2.666.901	914.933
F.di tratt. di quiesc.e obblighi simili	-	-	-
	3.875.479	2.960.546	914.933

Tratt. fine rapp. lavoro subordinato

Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	185.533	183.451	2.082
	185.533	183.451	2.082

La variazione che interessa il Fondo per l'indennità di maternità è dovuta ad un maggior utilizzo del fondo stesso, sulla base di un aumento del numero delle domande presentate. Gli altri fondi rischi accolgono il maggior accantonamento relativo al differenziale tra quanto dovuto, dagli Assicurati, a titolo di interesse moratorio e l'ammontare della capitalizzazione comunque accreditata alle posizioni debitorie non regolate al 31 dicembre 2007.

Le altre proposte di variazione derivano da un aggiornato conteggio delle competenze di fine rapporto dell'esercizio.

Debiti verso iscritti e diversi

Fondo per la previdenza	154.063.611	151.491.292	2.572.319
Indennità di maternità da erogare	-	-	-
Altre prestazioni da erogare	-	-	-
Fondo pensioni	3.974.861	6.404.699 -	2.429.838
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	29.549.356	30.703.083 -	1.153.727
Contributi da destinare	1.003.591	1.003.591	-
Debiti per ricongiunzioni	187.456	187.456	-
Debiti per capitalizzazione da accreditare	4.454.651	3.739.742	714.909
Altri debiti diversi	305.832	305.832	-
	193.539.358	193.835.695 -	296.337

Fondi ammortamento

Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	342.229	342.729 -	500
Altri	-	-	-
	342.229	342.729 -	500



ENPAPI

Le proposte di variazione derivano dalla proiezione, al 31 dicembre 2007, dei saldi della situazione contabile rilevata alla data del 30 settembre 2007.



COSTI

Prestazioni prev.li e ass.li	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Pensioni agli iscritti	282.851	277.560	5.291
Indennità di maternità	816.900	722.534	94.366
Restituzione montante art. 9	396.907	-	396.907
Altre prestazioni	328.016	485.956	- 157.940
Interessi su rimborsi contributivi			
	1.824.674	1.486.050	338.624

Le proposte di variazione sono dovute ad una più puntuale determinazione della misura delle prestazioni pensionistiche di invalidità, inabilità e superstiti, ad un maggiore afflusso di domande per le indennità di maternità, nonché ad un minor impegno economico previsto per prestazioni assistenziali, in considerazione, soprattutto, dell'esiguo numero, rispetto a quanto previsto, delle domande ricevute per l'erogazione delle borse di studio e per stato di bisogno.

La voce "restituzione montante art.9" è stata inserita in ottemperanza al principio della chiarezza di bilancio, poiché non ha nessun impatto sul risultato di gestione ma serve ad evidenziare l'importo erogato nell'anno agli iscritti che hanno compiuto 65 anni di età ma non hanno maturato l'anzianità contributiva necessaria per richiedere la pensione.

Organi amministrativi e di controllo

Compensi organi Cassa	739.780	645.710	94.070
Rimborsi spese	265.637	148.464	117.173
Oneri su compensi	5.018	1.700	3.318
	1.010.435	795.874	214.561

Le proposte di variazione derivano dall'aumento delle giornate di presenza necessarie per lo svolgimento dell'attività istituzionale, in considerazione del maggior impegno richiesto agli Organi. Tale circostanza va ricondotta, in primo luogo, all'avviamento dell'attività dei nuovi Organi dell'Ente dopo l'insediamento, ivi comprese le sessioni formative svoltesi nei mesi di aprile, maggio e settembre 2007, in secondo luogo all'intensificarsi dell'azione politica.

Compensi Professionali e lav.autonomo

Consulenze legali e notarili	42.000	7.200	34.800
Consulenze amministrative	12.240	12.240	-
Altre consulenze	55.000	68.240	- 13.240
	109.240	87.680	21.560



ENPAPI

Le proposte di variazione derivano da maggiori consulenze in materia giuridica attesi gli approfondimenti necessari per sviluppare alcuni importanti obiettivi, quali, ad esempio, l'attuazione di forme di tutela previdenziale complementare e di tutela assistenziale.

Personale

Salari e stipendi	958.657	904.205	54.452
Oneri sociali	250.976	236.721	14.255
Trattamento di fine rapporto	65.697	63.615	2.082
Altri costi	125.673	118.008	7.665
	1.401.003	1.322.549	78.454

Le variazioni proposte sono relative all'aumento delle relative voci di spesa connesse alle tre nuove assunzioni effettuate in sostituzione di altrettante dipendenti in astensione per maternità.

Utenze varie

Energia elettrica	8.640	8.640	-
Spese telefoniche e postali	337.968	334.440	3.528
Altre utenze	485	485	-
	347.093	343.565	3.528

Servizi Vari

Assicurazioni	46.245	45.211	1.034
Servizi informatici	300.000	300.000	-
Servizi tipografici	5.141	5.141	-
Prestazioni di terzi	86.078	86.078	-
Spese di rappresentanza	14.400	5.875	8.525
Spese bancarie	50.160	39.960	10.200
Trasporti e spedizioni	14.648	8.813	5.835
Noleggi	5.760	5.760	-
Leasing	-	-	-
Altre prestazioni di servizi	163.282	164.513	1.231
	685.714	661.351	24.363

Le variazioni rinengono da una più puntuale determinazione dei costi a tale titolo.

Le altre prestazioni di servizi contengono costi inerenti i servizi di vigilanza, archiviazione, elaborazioni grafiche, quota iscrizione Adepp e spese previste in relazione all'attività di recupero dei crediti contributivi.

Spese pubblicazione periodico

Spese tipografia	62.400	87.360	24.960
Altre spese	81.100	46.612	34.488
	143.500	133.972	9.528

La proposta di variazione è relativa ad una più puntuale determinazione delle spese che si prevede saranno sostenute per la rivista ufficiale "Providence". La voce altre spese si



riferisce ad oneri inerenti la realizzazione grafica e l'impaginazione, le spese di spedizione, i diritti di immagine ed il comitato di redazione.

Oneri tributari

IRES	96.217	167.717 -	71.500
IRAP	89.168	81.371	7.797
Imposte gestione finanziaria	233.960	619.499 -	385.539
Altre Imposte e tasse	73.176	48.802	24.374
	492.521	917.389 -	424.868

Le variazioni proposte derivano da una corretta collocazione delle imposte sui proventi di natura finanziaria, in diminuzione rispetto al precedente stanziamento a causa della contrazione dei ricavi previsti a tale titolo.

Altri costi

Pulizie uffici	28.080	28.080	-
Spese condominiali	36.720	36.720	-
Canoni manutenzione	20.200	19.516	684
Libri, giornali e riviste	30.376	9.541	20.835
Partecipazione congressi	20.000	-	20.000
Elezioni	190.000	300.000 -	110.000
Altre spese in favore degli iscritti	271.253	303.920 -	32.667
	596.629	697.777 -	101.148

Le proposte di variazione in aumento sono relative all'acquisto di testi destinati alla biblioteca dell'Ente.

La voce partecipazione congressi fa riferimento alle spese rimaste a carico dell'Ente in occasione della "Prima conferenza nazionale sulla libera professione infermieristica" svoltasi a Brescia il 13 ottobre 2007. Tali spese trovano completa copertura tramite contributi versati, a sostegno dell'iniziativa, dai principali interlocutori finanziari dell'Ente.

Le proposte di variazione in diminuzione fanno riferimento a minori costi sostenuti, rispetto alle previsioni, in occasione delle elezioni per il rinnovo degli Organi Statutari dell'Ente.

La voce "altre spese in favore di iscritti" contenente costi relative agli incontri con i Collegi provinciali e per il materiale informativo, presenta una variazione in diminuzione derivante da:

- previsione di oneri che saranno sostenuti per la comunicazione, destinata ai nuovi assicurati provenienti dalla Gestione Separata dell'INPS ed alle sedi provinciali INPS, propedeutica alla corretta collocazione delle posizioni assicurative presso ENPAPI;



- la diminuzione dei costi relativa alla mancata istituzione delle Commissioni di studio previste dalle precedenti variazioni al bilancio di previsione 2007.

Ammortamenti e svalutazioni

Amm.to delle immob.immateriali	64.383	64.783 -	400
Amm.to delle immob.materiali	62.234	62.734 -	500
Svalutazione crediti			
Altri accantonamenti e svalutazioni	914.933	-	914.933
	1.041.550	127.517	914.033

La variazione proposta è relativa, principalmente, all'accantonamento a fondo rischi del differenziale tra quanto dovuto, dagli assicurati, a titolo di interesse moratorio e l'ammontare della capitalizzazione comunque accreditata alle posizioni debitorie non regolate al 31 dicembre 2007. E' quindi direttamente collegato alla voce "Altri fondi rischi" del passivo dello Stato Patrimoniale.

Oneri straordinari

Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.			
Capitalizzazione anni precedenti			
Sopravvenienze passive	8.186.973	-	8.186.973
Abbuoni passivi			
	8.186.973	-	8.186.973

La proposta di variazione deriva dal ricalcolo dei contributi di competenza dei precedenti esercizi.

Rettifica di ricavi/Accantonamenti prev.

Acc.to fondo per la gestione	14.713.434	13.425.871	1.287.563
Acc.to fondo per la previdenza	40.540.033	34.095.027	6.445.006
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	449.803	440.765	9.038
	55.703.270	47.961.663	7.741.607

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

RICAVI

Contributi	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Contributi soggettivi	35.184.778	28.798.961	6.385.817
Contributi Integrativi	10.463.249	6.843.829	3.619.420
Contributi di maternità	260.000	260.000	-
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	-	-	-
Interessi per ritardato pagamento	1.629.842	-	1.629.842
	47.537.869	35.902.790	11.635.079

Le variazioni proposte sono dovute all'accertamento dei ricavi da contribuzione ed alle somme dovute a titolo di interessi di mora di cui all'articolo 10 del Regolamento di Previdenza.

La suddetta previsione tiene conto anche della convenzione, di prossima stipula con INPS che condurrà al trasferimento d'ufficio delle posizioni previdenziali e dei relativi flussi contributivi, di professionisti infermieri erroneamente iscritti alla Gestione Separata dei Lavoratori Autonomi e dei Parasubordinati di cui all'art. 2 comma 26 della Legge 8 agosto 1995, n.335, presso ENPAPI.

Il numero delle suddette posizioni assicurative è stimato in circa 27.000 unità. I relativi contributi, considerati di competenza del bilancio dell'esercizio in corso, sono calcolati tenendo conto di quanto segue:

- le annualità oggetto di trasferimento sono quelle comprese fra il 1996 ed il 2007;
- i redditi ed i volumi di affari considerati come base di calcolo sono stati entrambi considerati prudenzialmente di € 8.000 circa per l'anno 1996, con un aumento del 2% per ogni annualità, fino ad arrivare ad € 10.000 per il 2007;
- si è ipotizzato che il numero delle posizioni presso la Gestione Separata INPS sia cresciuto proporzionalmente in base alla crescita degli iscritti ENPAPI fino a raggiungere le 27.000 posizioni del 2007;
- il trasferimento dei contributi soggettivi riguarderà 1/3 dei contributi versati (ovvero la quota rimasta a carico dell'Assicurato), ipotizzando che tutte le posizioni siano state assoggettate all'aliquota minima del 10%;
- verrà trasferito, altresì, il 2% del volume di affari a titolo di contribuzione integrativa;
- di tutto il gettito contributivo, così calcolato è stata imputata, fra i ricavi del presente conto economico, in un ottica estremamente prudenziale, una quota pari al 10%, ovvero € 5.798.777,01 di contributi soggettivi ed € 3.479.266,21 di contributi integrativi.



ENPAPI
Canoni di locazione

Canoni di locazione	41.567	258.234 -	216.667
	41.567	258.234 -	216.667
Altri ricavi			
Proventi da abbonamenti, sponsorizz.	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-
Vari	20.000	-	20.000
	20.000	-	20.000

La proposta di variazione deriva da una più puntuale determinazione dei ricavi previsti a tale titolo in funzione dei minori investimenti immobiliari, produttivi di reddito, del 2007. I ricavi vari accolgono quanto previsto a titolo di contributo alle spese rimaste a carico dell'Ente in occasione della "Prima conferenza nazionale sulla libera professione infermieristica" svoltasi a Brescia il 13 ottobre 2007.

Interessi e proventi finanziari diversi

Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	2.339.603	6.194.991 -	3.855.388
Interessi bancari e postali	219.174	128.817	90.357
Proventi finanziari diversi			
	2.558.777	6.323.808 -	3.765.031

La proposta di variazione rinvia da una nuova determinazione dei risultati stimati relativi al portafoglio investito.

Il 2007, dal punto di vista dell'andamento del portafoglio investito, è risultato particolarmente travagliato. La crisi del mercato immobiliare americano dei mesi estivi, ha prodotto, purtroppo, effetti anche sul portafoglio dell'Ente ed il Comitato Investimenti è dovuto intervenire smobilizzando un Fondo, presente nella componente *Core*, che presentava un andamento negativo piuttosto critico. Il rendimento complessivo, risulta essere stimato, nell'assestamento del bilancio di previsione 2007, ben al di sotto del *target* di rendimento, comportando un rilevante ricorso al Fondo per le Spese di Gestione e per la Solidarietà, al fine di garantire la dovuta copertura della rivalutazione dei montanti contributivi.

Si rappresenta che il Consiglio di Amministrazione, nella riunione del 25 ottobre 2007, ha rilevato come fosse necessario, alla luce dei risultati negativi, attuare ogni azione volta ad assicurare un rendimento congruo con gli obiettivi finanziari dell'Ente, che fosse, nel contempo, pressoché priva di rischio.

Ha, inoltre, sviluppato una riflessione circa l'esigenza di rivedere il modello di investimento core - satellite, applicato per quattro anni, che, pur mantenendo, nel corso del 2007, un risultato che non è mai sceso al di sotto della parità, nonostante le particolari condizioni di mercato, ha mostrato qualche segnale di criticità.



ENPAPI

Per queste ragioni il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di congelare l'applicazione del predetto modello core - satellite, procedendo:

- ~ allo smobilizzo del patrimonio mobiliare attualmente investito, a meno dei titoli di Stato ed obbligazionari già detenuti direttamente in portafoglio;
- ~ al contestuale reinvestimento in strumenti del comparto monetario (tra cui, ad esempio: OICVM Monetari Euro a breve termine, Operazioni in Pronti Contro Termine) o in Titoli di Stato denominati in Euro

Tale determinazione, che fa salvo, in ogni caso, l'impegno alla sottoscrizione di quote dei "Fondi Italiani per le Infrastrutture - F2i" consentirà, una volta consolidato il risultato alla fine dell'anno, di porre in essere un approfondimento finalizzato al mantenimento in toto, o meno, del citato modello di investimento core - satellite, che potrà anche avvenire all'inizio oppure nel corso del 2008.

Rettifiche di costi

Recupero prestazioni Fisc.Maternità D.Lgs 151 Altri recuperi	189.803	180.765	9.038
	189.803	180.765	9.038

Proventi straordinari

Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Insistenze passive			
Utilizzo Fondo pensioni	270.162	270.162	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	6.351.834	7.398	6.344.436
Utilizzo fondo per la maternità	842.253	722.534	119.719
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	396.907	-	396.907
Utilizzo fondo per la gestione	13.634.913	11.171.157	2.463.756
	21.496.069	12.171.251	9.324.818

Le voci di variazione sono relative al ricalcolo dei contributi, della fiscalizzazione degli oneri per maternità ed ad un maggior utilizzo dei fondi.

Si riporta, di seguito, il prospetto relativo ai principali fondi nel periodo 2003/2007.

Descrizione	Fondo Previdenza	Fondo Pensioni	PATRIMONIO NETTO		Risultato Complessivo
			Fondo Maternità	Fondo Gestione	
<i>Saldo al 31/12/03</i>	<i>61.649.250</i>	<i>1.438.838</i>	<i>1.289.443</i>	<i>3.249.760</i>	
<i>Saldo al 31/12/04</i>	<i>80.096.052</i>	<i>1.684.232</i>	<i>995.331</i>	<i>5.407.040</i>	
Variazione dell'esercizio 04	18.446.802	245.394	- 294.112	2.157.280	20.555.364
<i>Saldo al 31/12/05</i>	<i>101.718.797</i>	<i>2.618.374</i>	<i>991.826</i>	<i>7.943.275</i>	
Variazione dell'esercizio 05	21.622.745	934.142	- 3.505	2.536.235	25.089.617
<i>Saldo al 31/12/06</i>	<i>123.603.663</i>	<i>3.974.861</i>	<i>608.555</i>	<i>8.633.844</i>	
Variazione dell'esercizio 06	21.884.866	1.356.487	- 383.271	690.569	23.548.651
<i>Saldo al 31/12/07</i>	<i>154.063.611</i>	<i>3.974.861</i>	<i>216.105</i>	<i>9.712.365</i>	
Variazione dell'esercizio 07	30.459.948	-	- 392.450	1.078.521	31.146.019

Alla luce di quanto sopra esposto, si confida che vorrete dare la Vostra approvazione alle variazioni al bilancio di previsione per l'esercizio 2007 sopra illustrate.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
F.to Mario Schiavon

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Immobilizzazioni Immateriali			
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	35.182	37.582	- 2.400
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	91.776	90.976	800
	126.958	128.558	- 1.600
Immobilizzazioni Materiali			
Terreni			
Fabbricati	40.802.285	10.802.285	30.000.000
Fabbricati in corso di costruzione			
Impianti e macchinario			
Attrezzatura Varia e minuta	835	835	-
Automezzi			
Apparecchiature hardware	207.671	212.671	- 5.000
Mobili e macchine d'ufficio	61.170	61.170	-
Altre	178.555	176.055	2.500
	41.250.516	11.253.016	29.997.500
Immobilizzazioni Finanziarie			
Partecipazioni in			
imprese controllate			
imprese collegate	410.866	410.866	-
imprese controllanti			
altre imprese			
Crediti			
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso iscritti			
verso altri			
Altri Titoli			
Azioni Proprie			
	410.866	410.866	-
Crediti			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	70.646.274	67.198.169	3.448.105
Verso inquilinato	-	-	-
Verso Stato	131.537	131.537	-
Verso altri	298.422	298.422	-
	71.076.233	67.628.128	3.448.105
Attività finanziarie			
Investimenti in liquidità	-	-	-
Altri Titoli	91.200.604	124.313.701	- 33.113.097
	91.200.604	124.313.701	- 33.113.097
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	3.954.110	4.951.715	- 997.605
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	21.416	21.416	-
	3.975.526	4.973.131	- 997.605
Ratei e risconti			
Ratei attivi	435.288	435.288	-
Risconti attivi	4.079	4.079	-
	439.367	439.367	-
Differenze da arrotondamento	1		1
TOTALE ATTIVO	208.480.071	209.146.767	- 666.696



ENPAPI
PASSIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	9.712.365	10.888.558 -	1.176.193
Fondo per l'indennità maternità	216.105	326.785 -	110.680
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Altre riserve	-	-	-
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	9.928.470	11.215.343 -	1.286.873
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	-	-	-
Fondo Svalutazione Crediti	293.645	293.645	-
Altri Fondi rischi	3.581.834	2.666.901	914.933
F.di tratt. di quiesc.e obblighi simili	-	-	-
	3.875.479	2.960.546	914.933
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	185.533	183.451	2.082
	185.533	183.451	2.082
Debiti			
Obbligazioni	-	-	-
Obbligazioni convertibili	-	-	-
Debiti Verso banche	-	-	-
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	181.919	181.919	-
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso controllanti	-	-	-
Debiti Tributarî	252.492	252.492	-
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	55.425	55.425	-
Debiti verso personale dipendente	119.167	119.167	-
	609.003	609.003	-
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	154.063.611	151.491.292	2.572.319
Indennità di maternità da erogare	-	-	-
Altre prestazioni da erogare	-	-	-
Fondo pensioni	3.974.861	6.404.699 -	2.429.838
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	29.549.356	30.703.083 -	1.153.727
Contributi da destinare	1.003.591	1.003.591	-
Debiti per ricongiunzioni	187.456	187.456	-
Debiti per capitalizzazione da accreditare	4.454.651	3.739.742	714.909
Altri debiti diversi	305.832	305.832	-
	193.539.358	193.835.695 -	296.337
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	342.229	342.729 -	500
Altri	-	-	-
	342.229	342.729 -	500
Ratei e risconti			
Ratei passivi	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-
	-	-	-
Differenze da arrotondamento	-	1	-
	1	-	1
TOTALE PASSIVO	208.480.071	209.146.767 -	666.696

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	282.851	277.560	5.291
Indennità di maternità	816.900	722.534	94.366
Restituzione montante art. 9	396.907	-	396.907
Altre prestazioni	328.016	485.956 -	157.940
Interessi su rimborsi contributivi			
	1.824.674	1.486.050	338.624
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	739.780	645.710	94.070
Rimborsi spese	265.637	148.464	117.173
Oneri su compensi	5.018	1.700	3.318
	1.010.435	795.874	214.561
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	42.000	7.200	34.800
Consulenze amministrative	12.240	12.240	-
Altre consulenze	55.000	68.240 -	13.240
	109.240	87.680	21.560
Personale			
Salari e stipendi	958.657	904.205	54.452
Oneri sociali	250.976	236.721	14.255
Trattamento di fine rapporto	65.697	63.615	2.082
Altri costi	125.673	118.008	7.665
	1.401.003	1.322.549	78.454
Materiali Sussidiari e di consumo			
Forniture per uffici	47.002	47.002	-
Acquisti diversi	25.560	25.560	-
	72.562	72.562	-
Utenze varie			
Energia elettrica	8.640	8.640	-
Spese telefoniche e postali	337.968	334.440	3.528
Altre utenze	485	485	-
	347.093	343.565	3.528
Servizi Vari			
Assicurazioni	46.245	45.211	1.034
Servizi informatici	300.000	300.000	-
Servizi tipografici	5.141	5.141	-
Prestazioni di terzi	86.078	86.078	-
Spese di rappresentanza	14.400	5.875	8.525
Spese bancarie	50.160	39.960	10.200
Trasporti e spedizioni	14.648	8.813	5.835
Noleggi	5.760	5.760	-
Leasing	-	-	-
Altre prestazioni di servizi	163.282	164.513 -	1.231
	685.714	661.351	24.363
Canoni di locazioni passivi			
Locazione uffici	228.900	228.900	-
Altre locazioni	-	-	-
	228.900	228.900	-

COSTI	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Spese pubblicazione periodico			
Spese tipografia	62.400	87.360 -	24.960
Altre spese	81.100	46.612	34.488
	143.500	133.972	9.528
Oneri tributari			
IRES	96.217	167.717 -	71.500
IRAP	89.168	81.371	7.797
Imposte gestione finanziaria	233.960	619.499 -	385.539
Altre imposte e tasse	73.198	48.802	24.396
	492.543	917.389 -	424.846
Oneri finanziari			
Interessi passivi			
Minusvalenza su negoz.titoli			
	-	-	-
Altri costi			
Pulizie uffici	28.080	28.080	-
Spese condominiali	36.720	36.720	-
Canoni manutenzione	20.200	19.516	684
Libri, giornali e riviste	30.376	9.541	20.835
Partecipazione congressi	20.000	-	20.000
Elezioni	190.000	300.000 -	110.000
Altre spese in favore degli iscritti	271.253	303.920 -	32.667
	596.629	697.777 -	101.148
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	64.383	64.783 -	400
Amm.to delle immob.materiali	62.234	62.734 -	500
Svalutazione crediti			
Altri accantonamenti e svalutazioni	914.933	-	914.933
	1.041.550	127.517	914.033
Rettifiche di valore			
Minusvalenze gestione finanziaria			
	-	-	-
Oneri straordinari			
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.			
Capitalizzazione anni precedenti			
Sopravvenienze passive	8.186.973	-	8.186.973
Abbuoni passivi			
	8.186.973	-	8.186.973
Rettifica di ricavi/Accantonamenti prev.			
Acc.to fondo per la gestione	14.713.434	13.425.871	1.287.563
Acc.to fondo per la previdenza	40.540.033	34.095.027	6.445.006
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	449.803	440.765	9.038
	55.703.270	47.961.663	7.741.607
Differenze da arrotondamento			
TOTALE COSTI	71.844.086	54.836.849	17.007.237

RICAVI

	nuovo stanziamento	stanziamento preced.	variazioni
Contributi			
Contributi soggettivi	35.184.778	28.798.961	6.385.817
Contributi Integrativi	10.463.249	6.843.829	3.619.420
Contributi di maternità	260.000	260.000	-
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	-	-	-
Interessi per ritardato pagamento	1.629.842	-	1.629.842
	47.537.869	35.902.790	11.635.079
Canoni di locazione			
Canoni di locazione	41.567	258.234 -	216.667
	41.567	258.234 -	216.667
Altri ricavi			
Proventi da abbonamenti,sponsorizz.	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-
Vari	20.000	-	20.000
	20.000	-	20.000
Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	2.339.603	6.194.991 -	3.855.388
Interessi bancari e postali	219.174	128.817	90.357
Proventi finanziari diversi			
	2.558.777	6.323.808 -	3.765.031
Rettifiche di valore			
	-	-	-
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	189.803	180.765	9.038
Altri recuperi			
	189.803	180.765	9.038
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Insussistenze passive			
Utilizzo Fondo pensioni	270.162	270.162	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	6.351.834	7.398	6.344.436
Utilizzo fondo per la maternità	842.253	722.534	119.719
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	396.907	-	396.907
Utilizzo fondo per la gestione	13.634.913	11.171.157	2.463.756
	21.496.069	12.171.251	9.324.818
Differenze da arrotondamento	1	1	-
TOTALE RICAVI	71.844.086	54.836.849	17.007.237