



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2009



Collegi Del Consiglio di Indirizzo Generale,

le variazioni al bilancio di previsione 2009, che si sottopongono alla Vostra approvazione, discendono dal recepimento dei saldi di chiusura del bilancio consuntivo 2008, nonché all'adeguamento di alcune voci di bilancio.

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

I valori sono esposti in unità di Euro.

ATTIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Immobilizzazioni Immateriali			
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	5.428	2.308	3.120
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	43.824	43.666	158
	49.252	45.974	3.278
Immobilizzazioni Materiali			
Terreni			
Fabbricati	26.818.387	27.318.387 -	500.000
Impianti e macchinario	40.996	40.996	-
Attrezzatura Varia e minuta	2.099	2.099	-
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	553.363	757.296 -	203.933
	27.414.845	28.118.778 -	703.933

La voce fabbricati, che accoglie anche lo stanziamento previsto per l'acquisizione dell'immobile destinato ad accogliere la sede dell'Ente, subisce una variazione in diminuzione derivante da acquisti immobiliari previsti per la fine dell'anno 2008 non realizzati.

Le altre proposte di variazione rinvengono dalla rideterminazione dei saldi conseguente alla chiusura del bilancio consuntivo 2008.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Crediti			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	61.485.322	81.981.291 -	20.495.969
Verso inquilinato	-	-	-
Verso Stato	282.132	282.132	-
Verso INPS G.S.	-	20.268.437 -	20.268.437
Verso altri	241.574	170.109	71.465
	62.009.028	102.701.969 -	40.692.941

Le variazioni in diminuzione dei crediti verso iscritti sono dovute all'acquisizione dei saldi al 01/01/2009.

Si ritiene che il processo di trasferimento delle posizioni erroneamente iscritte presso la Gestione Separata, possa concludersi entro l'anno 2009, per cui l'originario valore dei crediti verso INPS iscritto nel bilancio di previsione 2009 presentato a novembre 2008, deve ritenersi superato.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Attività finanziarie			
Investimenti in liquidità	-	-	-
Altri Titoli	194.187.704	178.310.416	15.877.288
	194.187.704	178.310.416	15.877.288
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	3.297.348	3.358.895 -	61.547
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.889	21.115 -	19.226
	3.299.237	3.380.010 -	80.773
Ratei e risconti			
Ratei attivi	1.444.364	447.365	996.999
Risconti attivi	119.394	4.759	114.635
	1.563.758	452.124	1.111.634

La proposta di variazione relativa alle attività finanziarie è motivata dalla maggiore disponibilità di fondi derivante dalla prevista copertura del versamento previsto per l'acquisto della nuova sede, tramite accensione di un mutuo.

Patrimonio Netto	PASSIVO		
	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Fondo per la gestione	11.537.328	19.198.109 -	7.660.781
Fondo per l'indennità maternità	223.671	42.085	181.586
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	2.565.893	1.685.987	879.906
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	14.326.892	20.926.181 -	6.599.289

La variazione che interessa il fondo per la gestione è determinata dall'acquisizione del saldo da bilancio 2008 che risente, a sua volta, della stima sulla contribuzione 2008 effettuata con logiche prudenziali che ha portato una contrazione del gettito contributivo.

Si riporta di seguito la movimentazione dei fondi del Patrimonio Netto con indicazione, nel prospetto del Fondo per la Gestione, dell'avanzo di esercizio:

FONDO PER LA GESTIONE

	Fondo per la gestione al 01.01.2009	10.475.889,54
Contributi integrativi anno 2009	6.821.222,04	
Interessi per ritardato pagamento	500.416,92	
Sanzioni	512.208,72	
	accantonamento al fondo	14.888.574,24
Spese di amministrazione	- 5.673.808,96	
Altre prestazioni	- 1.098.600,02	
	utilizzo del fondo	- 13.827.135,54
	Fondo per la gestione al 31.12.2009	11.537.328,24
	avanzo/disavanzo d'esercizio	1.061.438,70

	Fondo maternità al 01.01.2009		133.307,59
Contributi maternità anno 2009		1.163.037,48	
Fiscalizzazione oneri maternità 2009 D.Lgs 151/01		282.132,00	
	accantonamento al fondo		1.445.169,48
Maternità anno 2009	-	1.354.805,88	
	utilizzo del fondo	-	1.354.805,88
	Fondo maternità al 31.12.2009		223.671,19
	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	-	-	-
Altri Fondi rischi	3.545.442	3.569.598 -	24.156
Fondo Svalutazione Crediti	293.645	293.645	-
	3.839.087	3.863.243 -	24.156
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	251.042	286.016 -	34.974
	251.042	286.016 -	34.974

Le proposte di variazione sono motivate dall'acquisizione degli effettivi saldi di inizio anno.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Debiti			
Debiti Verso banche	11.500.935	-	11.500.935
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	333.117	142.592	190.525
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	97.271	119.122 -	21.851
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	103.660	69.284	34.376
Debiti verso personale dipendente	241.013	159.353	81.660
	12.275.996	490.351	11.785.645

La variazione di maggior rilievo riguarda i debiti verso banche relativamente alla previsione della richiesta di un mutuo connesso all'operazione di acquisto dell'immobile destinato ad accogliere la sede dell'Ente. Il piano di ammortamento previsto include una quota capitale di € 12.000.000 rimborsabile a rate costanti in dieci anni ad un tasso variabile del 3.79% (Euribor a 3 mesi + spread 1.50% e Cap 0.63%).

In base ai suddetti dati la quota capitale residua al 31/12/2009 sarà pari a € 11.500.935.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	209.083.553	239.050.228 -	29.966.675
Indennità di maternità da erogare	234.654	-	234.654
Altre prestazioni da erogare	96.878	-	96.878
Fondo pensioni	5.342.412	7.532.320 -	2.189.908
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	36.039.473	34.546.206	1.493.267
Contributi da destinare	929.715	767.293	162.422
Debiti per ricongiunzioni	1.412.528	1.123.969	288.559
Debiti per capitalizzazione da accreditare	4.889.062	5.268.519 -	379.457
Altri debiti diversi	813.821	50.444	763.377
	258.842.096	288.338.979 -	29.496.883
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	392.132	507.923 -	115.791
Altri	-	-	-
	392.132	507.923 -	115.791

Per la variazione di maggior rilievo, ovvero la rettifica sullo stanziamento previsto per il Fondo per la Previdenza, può ritenersi valido quanto detto per la variazione al Fondo per la Gestione all'interno del Patrimonio Netto.

Le altre proposte di variazione rinvengono dalla rideterminazione dei saldi al 01/01/2009.

Si riportano, di seguito, gli schemi con la movimentazione dell'anno dei principali fondi:

FONDO PER LA PREVIDENZA

Fondo per la previdenza al 01.01.2009		178.337.393,28
Contributi soggettivi anno 2009	29.712.067,68	
Capitalizzazione anno 2009	7.054.726,56	
accantonamento al fondo		36.766.794,24
Accantonamento a Fondo Pensioni	-	2.000.000,04
Utilizzo per rimborsi e pensioni (inabil./inval.)	-	20.634,22
Debiti per restituzione contributi	-	3.999.999,96
utilizzo del fondo		- 6.020.634,22
Fondo per la previdenza al 31.12.2009		209.083.553,30

	Fondo pensioni al 01.01.2009		3.906.427,49
Pensionati al 31.12.2009	2.000.000,04		
	accantonamento al fondo		2.000.000,04
pensioni vecchiaia 2009	564.015,14		
	utilizzo del fondo	-	564.015,14
	Fondo pensioni al 31.12.2009		5.342.412,39

Si riporta, di seguito, il prospetto riepilogativo delle variazioni intervenute nei fondi e nel Patrimonio Netto, relative al periodo 2003/2009.

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	209.083.553	5.342.412	223.671	2.565.893	11.537.328	
Variazione dell'esercizio 09	30.746.160	1.435.985	90.363	-	1.061.439	33.333.947

COSTI

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	584.649	584.649	-
Indennità di maternità	1.354.806	1.354.806	-
Restituzione montante art. 9	611.844	611.844	-
Altre prestazioni	1.098.600	711.600	387.000
Interessi su rimborsi contributivi			
	3.649.899	3.262.899	387.000

Le altre prestazioni assistenziali rimangono inalterate salvo:

- lo stanziamento previsto per gli interventi per stato di bisogno viene integrato di € 150.000 in considerazione di previste erogazioni a favore degli iscritti residenti in Abruzzo nelle zone colpite dal sisma del 06 aprile 2009;
- è stata inserita la proposta di variazione per il nuovo intervento assistenziale denominato Trattamento Economico Speciale per complessivi € 137.000;
- è stata inserita la proposta di variazione per il nuovo intervento assistenziale relativo a Mutui e Prestiti in favore di iscritti per € 100.000.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	789.875	748.214	41.661
Rimborsi spese	240.000	245.910 -	5.910
Oneri su compensi	-	5.248 -	5.248
	1.029.875	999.372	30.503

La previsione di spesa per le attività degli OO.SS. e le relative Commissioni di Studio, è stata stimata sulla base delle presenze del 2008 e tiene conto, per i mesi residui, degli aumenti degli emolumenti del Consiglio di Indirizzo Generale deliberati dal Consiglio di Amministrazione applicabili a far data da aprile 2009.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	202.000	202.000	-
Consulenze amministrative	12.607	12.607	-
Altre consulenze	138.000	117.360	20.640
	352.607	331.967	20.640

La variazione nella stima delle spese per compensi professionali e lavoro autonomo è riconducibile, prevalentemente ad una rideterminazione dell'esigenza al ricorso a prestazioni di lavoro autonomo esterne all'Ente.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Personale			
Salari e stipendi	1.327.068	1.291.505	35.563
Oneri sociali	354.061	338.116	15.945
Trattamento di fine rapporto	95.213	91.052	4.161
Altri costi	170.632	161.455	9.177
	1.946.974	1.882.128	64.846

La proposta di variazione tiene conto:

- dell'adeguamento dei minimi contrattuali relativi al CCNL degli Enti Privati scaduto il 31/12/2007 e non ancora rinnovato. Per l'anno 2009 è stata ipotizzata una variazione, rispetto all'anno 2008, del 2,5%;
- dell'assunzione, avvenuta in data 12 febbraio 2009, del nuovo Direttore Generale;
- della proroga, per tutto l'anno 2009, dei tre contratti a tempo determinato presenti in organico al 31 dicembre 2008;
- dell'assunzione, a far data dal 1 febbraio 2009, di due risorse a tempo determinato ipotizzando la loro utilizzazione per tutto il 2009;
- l'aumento delle indennità e degli assegni concessi nei primi mesi del 2009;
- del personale in maternità;
- di un premio aziendale di risultato pari al 33% per tutto il personale;
- del costo del lavoro straordinario calcolato sulla base delle ore effettuate nel 2008.

L'accresciuto fabbisogno di risorse umane discende, direttamente, dalla prosecuzione, prevista per il 2009, delle attività, già iniziate nel 2008, correlate al trasferimento ad ENPAPI delle posizioni previdenziali erroneamente accese presso la Gestione Separata INPS, insieme con i relativi flussi contributivi ma soprattutto all'azione di recupero della contribuzione obbligatoria e delle iscrizioni obbligatorie, avviata con il supporto dell'Agenzia delle Entrate.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Materiali Sussidiari e di consumo			
Forniture per uffici	48.384	48.384	-
Acquisti diversi	18.540	26.640	8.100
	66.924	75.024	8.100
Utenze varie			
Energia elettrica	9.792	9.792	-
Spese telefoniche e postali	350.280	350.280	-
Altre utenze	523	523	-
	360.595	360.595	-

La proposta di variazione è stata riproporzionata sulla base della spesa sostenuta a tale titolo nel 2008.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Servizi Vari			
Assicurazioni	55.101	55.101	-
Servizi informatici	330.000	300.000	30.000
Servizi tipografici	5.295	5.295	-
Prestazioni di terzi	122.364	122.364	-
Spese di rappresentanza	10.152	10.152	-
Spese bancarie	192.120	192.120	-
Trasporti e spedizioni	18.902	18.902	-
Noleggi	8.899	8.899	-
Leasing	-	-	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	270.002	347.617 -	77.615
Altre prestazioni di servizi	235.575	240.675 -	5.100
	1.248.410	1.301.125 -	52.715

La variazione proposta deriva da una più puntuale determinazione delle singole voci di spesa anche alla luce dei dati consuntivi del 2008.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Canoni di locazioni passivi			
Locazione uffici	238.769	235.957	2.812
Altre locazioni	-	-	-
	238.769	235.957	2.812

La variazione proposta deriva dall'applicazione della variazione ISTAT sui canoni di affitto dei locali della sede.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Spese pubblicazione periodico			
Spese tipografia	74.880	65.557	9.323
Altre spese	77.124	114.204 -	37.080
	152.004	179.761 -	27.757
Oneri tributari			
IRES	96.217	104.467 -	8.250
IRAP	108.826	107.085	1.741
Imposte gestione finanziaria	783.055	840.289 -	57.234
Altre Imposte e tasse	82.344	60.113	22.231
	1.070.442	1.111.954 -	41.512

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

La variazione relativa agli oneri tributari deriva, altresì, dall'acquisizione dei saldi al 01/01/2009 di alcune delle voci dell'attivo a cui i suddetti oneri sono direttamente collegati.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Oneri finanziari			
Interessi passivi	126.465	-	126.465
Minusvalenza su negoz.titoli			
	126.465	-	126.465

La variazione proposta deriva dal conteggio degli interessi, di competenza 2009, sul mutuo relativo all'acquisto dell'immobile da destinare ad accogliere la sede dell'Ente.

Gli interessi sono stati calcolati in base a quanto illustrato nel commento della voce Debiti verso banche del passivo dello Stato Patrimoniale.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Altri costi			
Pulizie uffici	28.922	28.922	-
Spese condominiali	35.271	35.271	-
Canoni manutenzione	16.319	20.101 -	3.782
Libri, giornali e riviste	34.080	34.080	-
Partecipazione congressi	100.000	100.000	-
	214.592	218.374 -	3.782
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	27.038	25.945	1.093
Amm.to delle immob.materiali	71.032	100.412 -	29.380
Svalutazione crediti			
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	-
	98.070	126.357 -	28.287
Rettifiche di valore			
Minusvalenze gestione finanziaria			
	-	-	-
Oneri straordinari			
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.			
Capitalizzazione anni precedenti			
Sopravvenienze passive	-	10.128.318 -	10.128.318
Abbuoni passivi			
	-	10.128.318 -	10.128.318
 Rettifica di ricavi/Accantonamenti			
Acc.to fondo per la gestione	16.120.493	22.138.141 -	6.017.648
Acc.to fondo per la previdenza	36.766.794	61.318.504 -	24.551.710
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.445.169	1.482.132 -	36.963
	54.332.456	84.938.777 -	30.606.321

Le variazioni sono frutto di una più puntuale determinazione dei costi a tale titolo. La variazione relativa alla voce Sopravvenienze passive, è determinata dalla nuova logica di stima, adottata per l'accertamento dei contributi nel bilancio consuntivo, che non dovrebbe portare, nel 2009, sopravvenienze per rettifiche da ricalcoli contributivi.

RICAVI

Contributi	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Contributi soggettivi	29.712.068	53.787.293 -	24.075.225
Contributi Integrativi	6.821.222	13.336.502 -	6.515.280
Contributi di maternità	1.163.037	1.200.000 -	36.963
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	512.209	-	512.209
Interessi per ritardato pagamento	500.417	-	500.417
	38.708.953	68.323.795 -	29.614.842

Le variazioni proposte sono dovute al ricalcolo dei ricavi da contribuzione coerentemente con le risultanze del bilancio consuntivo 2008.

La stima della contribuzione per l'anno 2009 è stata effettuata considerando i seguenti fattori:

- la contribuzione soggettiva ed integrativa degli iscritti ENPAPI è stata calcolata rivalutando del 2% la stima prudenziale effettuata per i contributi di competenza dell'esercizio nel bilancio consuntivo del 2008.
I contributi di maternità sono stati imputati tenendo conto del contributo fisso di € 75 (provvisorio) per il totale degli iscritti che per il 2009 è stimato in 15.000 unità (considerando una percentuale di esoneri per contestuale lavoro dipendente a tempo pieno);
- la contribuzione minima soggettiva, integrativa e di maternità delle posizioni trasferite dalla Gestione Separata INPS considerate ancora attive al 01/01/2009 (stimate in circa 5000 unità tra professionisti e co.co.co.);
- contributi relativi a posizioni erroneamente iscritte presso la Gestione Separata INPS non ancora trasferite alla data di presentazione del presente documento di bilancio (circa 20 sedi, 1500 posizioni ed € 1.500.000 per contributi).

2009	previsione	iscritti ENPAPI	15.000	25.912.067,72	5.771.222,06	1.083.037,50
		profess. G.S.	400	220.000,00	48.000,00	30.000,00
		cococo G.S.	4.600	2.530.000,00	552.000,00	50.000,00
		totale		28.662.067,72	6.371.222,06	1.163.037,50
2009	SEDI INPS RESTANTI AL 31/03/09	20 SEDI				
		1500 ISCRITTI				
		CONTRIBUTI TOT.	1.500.000,00	1.050.000,00	450.000,00	
	totale		1.050.000,00	450.000,00	-	
totale			29.712.067,72	6.821.222,06	1.163.037,50	

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Canoni di locazione			
Canoni di locazione	41.567	66.567 -	25.000
	41.567	66.567 -	25.000
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.	7.830.554	8.402.888 -	572.334
Interessi bancari e postali	253.048	170.709	82.339
Proventi finanziari diversi			
	8.083.602	8.573.597 -	489.995

Le proposte di variazione derivano da una rideterminazione degli stanziamenti coerenti con le risultanze del bilancio consuntivo del 2008. In particolare è stimato un rendimento degli investimenti immobiliari pari, in valore assoluto, alla rivalutazione da garantire, per l'annualità oggetto di previsione, sui montanti degli Assicurati.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	161.476	161.476	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi			
Utilizzo Fondo pensioni	564.015	564.015	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	20.634	7.971.803 -	7.951.169
Utilizzo fondo per la maternità	1.354.806	1.453.629 -	98.823
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	611.844	611.844	-
Utilizzo fondo per la gestione	15.059.054	17.143.753 -	2.084.699
	17.771.829	27.906.520 -	10.134.691

Le voci di variazione sono relative ad un maggiore utilizzo dei fondi.

Alla luce di quanto sopra esposto, si confida che vorrete dare la Vostra approvazione alle variazioni al bilancio di previsione per l'esercizio 2009 sopra illustrate.

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

ATTIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Immobilizzazioni Immateriali			
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	5.428	2.308	3.120
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	43.824	43.666	158
	49.252	45.974	3.278
Immobilizzazioni Materiali			
Terreni			
Fabbricati	26.818.387	27.318.387 -	500.000
Impianti e macchinario	40.996	40.996	-
Attrezzatura Varia e minuta	2.099	2.099	-
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	553.363	757.296 -	203.933
	27.414.845	28.118.778 -	703.933
Immobilizzazioni Finanziarie			
Partecipazioni in			
imprese controllate	1.403.421	1.403.421	-
imprese collegate	-	-	-
altre imprese			
Crediti			
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso iscritti			
verso altri			
Altri Titoli			
	1.403.421	1.403.421	-
Crediti			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	61.485.322	81.981.291 -	20.495.969
Verso inquilinato	-	-	-
Verso Stato	282.132	282.132	-
Verso INPS G.S.	-	20.268.437 -	20.268.437
Verso altri	241.574	170.109	71.465
	62.009.028	102.701.969 -	40.692.941
Attività finanziarie			
Investimenti in liquidità	-	-	-
Altri Titoli	194.187.704	178.310.416	15.877.288
	194.187.704	178.310.416	15.877.288
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	3.297.348	3.358.895 -	61.547
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.889	21.115 -	19.226
	3.299.237	3.380.010 -	80.773
Ratei e risconti			
Ratei attivi	1.444.364	447.365	996.999
Risconti attivi	119.394	4.759	114.635
	1.563.758	452.124	1.111.634
Differenze da arrotondamento		1 -	1
TOTALE ATTIVO	289.927.245	314.412.693 -	24.485.448

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	11.537.328	19.198.109 -	7.660.781
Fondo per l'indennità maternità	223.671	42.085	181.586
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	2.565.893	1.685.987	879.906
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	14.326.892	20.926.181 -	6.599.289
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	-	-	-
Altri Fondi rischi	3.545.442	3.569.598 -	24.156
Fondo Svalutazione Crediti	293.645	293.645	-
	3.839.087	3.863.243 -	24.156
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	251.042	286.016 -	34.974
	251.042	286.016 -	34.974
Debiti			
Debiti Verso banche	11.500.935	-	11.500.935
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	333.117	142.592	190.525
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	97.271	119.122 -	21.851
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	103.660	69.284	34.376
Debiti verso personale dipendente	241.013	159.353	81.660
	12.275.996	490.351	11.785.645
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	209.083.553	239.050.228 -	29.966.675
Indennità di maternità da erogare	234.654	-	234.654
Altre prestazioni da erogare	96.878	-	96.878
Fondo pensioni	5.342.412	7.532.320 -	2.189.908
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	36.039.473	34.546.206	1.493.267
Contributi da destinare	929.715	767.293	162.422
Debiti per ricongiunzioni	1.412.528	1.123.969	288.559
Debiti per capitalizzazione da accreditare	4.889.062	5.268.519 -	379.457
Altri debiti diversi	813.821	50.444	763.377
	258.842.096	288.338.979 -	29.496.883
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	392.132	507.923 -	115.791
Altri	-	-	-
	392.132	507.923 -	115.791
Ratei e risconti			
Ratei passivi	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-
	-	-	-
Differenze da arrotondamento			-
TOTALE PASSIVO	289.927.245	314.412.693 -	24.485.448

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	584.649	584.649	-
Indennità di maternità	1.354.806	1.354.806	-
Restituzione montante art. 9	611.844	611.844	-
Altre prestazioni	1.098.600	711.600	387.000
Interessi su rimborsi contributivi			
	3.649.899	3.262.899	387.000
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	789.875	748.214	41.661
Rimborsi spese	240.000	245.910 -	5.910
Oneri su compensi	-	5.248 -	5.248
	1.029.875	999.372	30.503
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	202.000	202.000	-
Consulenze amministrative	12.607	12.607	-
Altre consulenze	138.000	117.360	20.640
	352.607	331.967	20.640
Personale			
Salari e stipendi	1.327.068	1.291.505	35.563
Oneri sociali	354.061	338.116	15.945
Treatmento di fine rapporto	95.213	91.052	4.161
Altri costi	170.632	161.455	9.177
	1.946.974	1.882.128	64.846
Materiali Sussidiari e di consumo			
Forniture per uffici	48.384	48.384	-
Acquisti diversi	18.540	26.640 -	8.100
	66.924	75.024 -	8.100
Utenze varie			
Energia elettrica	9.792	9.792	-
Spese telefoniche e postali	350.280	350.280	-
Altre utenze	523	523	-
	360.595	360.595	-
Servizi Vari			
Assicurazioni	55.101	55.101	-
Servizi informatici	330.000	300.000	30.000
Servizi tipografici	5.295	5.295	-
Prestazioni di terzi	122.364	122.364	-
Spese di rappresentanza	10.152	10.152	-
Spese bancarie	192.120	192.120	-
Trasporti e spedizioni	18.902	18.902	-
Noleggi	8.899	8.899	-
Leasing	-	-	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	270.002	347.617 -	77.615
Altre prestazioni di servizi	235.575	240.675 -	5.100
	1.248.410	1.301.125 -	52.715
Canoni di locazioni passivi			
Locazione uffici	238.769	235.957	2.812
Altre locazioni	-	-	-
	238.769	235.957	2.812

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Spese pubblicazione periodico			
Spese tipografia	74.880	65.557	9.323
Altre spese	77.124	114.204 -	37.080
	152.004	179.761 -	27.757
Oneri tributari			
IRES	96.217	104.467 -	8.250
IRAP	108.826	107.085	1.741
Imposte gestione finanziaria	783.055	840.289 -	57.234
Altre Imposte e tasse	82.344	60.113	22.231
	1.070.442	1.111.954 -	41.512
Oneri finanziari			
Interessi passivi	126.465	-	126.465
Minusvalenza su negoz.titoli			
	126.465	-	126.465
Altri costi			
Pulizie uffici	28.922	28.922	-
Spese condominiali	35.271	35.271	-
Canoni manutenzione	16.319	20.101 -	3.782
Libri, giornali e riviste	34.080	34.080	-
Partecipazione congressi	100.000	100.000	-
	214.592	218.374 -	3.782
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	27.038	25.945	1.093
Amm.to delle immob.materiali	71.032	100.412 -	29.380
Svalutazione crediti			
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	-
	98.070	126.357 -	28.287
Rettifiche di valore			
Minusvalenze gestione finanziaria			
	-	-	-
Oneri straordinari			
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.			
Capitalizzazione anni precedenti			
Sopravvenienze passive	-	10.128.318 -	10.128.318
Abbuoni passivi			
	-	10.128.318 -	10.128.318
 Rettifica di ricavi/Accantonamenti			
Acc.to fondo per la gestione	16.120.493	22.138.141 -	6.017.648
Acc.to fondo per la previdenza	36.766.794	61.318.504 -	24.551.710
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.445.169	1.482.132 -	36.963
	54.332.456	84.938.777 -	30.606.321
Differenze da arrotondamento	2	2	-
TOTALE COSTI	64.888.084	105.152.610 -	40.264.526

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.	variazioni
Contributi			
Contributi soggettivi	29.712.068	53.787.293 -	24.075.225
Contributi Integrativi	6.821.222	13.336.502 -	6.515.280
Contributi di maternità	1.163.037	1.200.000 -	36.963
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	512.209	-	512.209
Interessi per ritardato pagamento	500.417	-	500.417
	38.708.953	68.323.795 -	29.614.842
Canoni di locazione			
Canoni di locazione	41.567	66.567 -	25.000
	41.567	66.567 -	25.000
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.	7.830.554	8.402.888 -	572.334
Interessi bancari e postali	253.048	170.709	82.339
Proventi finanziari diversi			
	8.083.602	8.573.597 -	489.995
Rettifiche di valore			
	-	-	-
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	282.132	282.132	-
Altri recuperi			
	282.132	282.132	-
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	161.476	161.476	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi			
Utilizzo Fondo pensioni	564.015	564.015	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	20.634	7.971.803 -	7.951.169
Utilizzo fondo per la maternità	1.354.806	1.453.629 -	98.823
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	611.844	611.844	-
Utilizzo fondo per la gestione	15.059.054	17.143.753 -	2.084.699
	17.771.829	27.906.520 -	10.134.691
Differenze da arrotondamento	1 -	1	2
TOTALE RICAVI	64.888.084	105.152.610 -	40.264.526