



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2013



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

ATTIVO

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	variazioni	
Immobilizzazioni Immateriali				
Costi d'impianto ed ampliamento				
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Software di proprietà ed altri diritti	2.188.350	414.397		1.773.953
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre	132.270	370.605	-	238.335
	2.320.620	785.002		1.535.618
Immobilizzazioni Materiali				
Terreni				
Fabbricati	30.896.458	30.846.458		50.000
Impianti e macchinario	25.324	25.324		-
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264		-
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-		-
Altre	1.182.879	1.182.879		-
	32.105.925	32.055.925		50.000
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	369.740.898	370.743.074	-	1.002.176
	371.100.770	372.102.946	-	1.002.176

Le proposte di variazione che interessano le immobilizzazioni immateriali, derivano dal programma volto a rendere pienamente operativa la previsione statutaria in materia di informatizzazione e dematerializzazione delle relazioni istituzionali con gli assicurati.

Il progetto prevede la contestuale attuazione dei seguenti programmi:

- sviluppo di un nuovo assetto informatico di gestione del database attraverso:
 - acquisizione dei codici sorgenti del software SIPA e progressiva internalizzazione dei relativi servizi informatici forniti dalla società Gospaservice Spa, attualmente in liquidazione;
 - acquisizione delle licenze di nuovi moduli software;
 - aggregazione dei nuovi elementi informatici alla procedura esistente;
- sviluppo di un accesso più agevole ed immediato a dati ed informazioni tramite:
 - una nuova area riservata inserita nel portale web;
 - un sistema di informazioni telefoniche tramite *Interactive Voice Response (IVR)*;

- digitalizzazione e gestione informatica della documentazione.

L'intera operazione, già avviata all'inizio del corrente esercizio, sarà suddivisa in singoli *step* ed interesserà le annualità 2013 e 2014.

Il coordinamento dell'intera operazione è affidato alla società Skill Srl.

La variazione proposta per le immobilizzazioni materiali è relativa alle opere di adeguamento strutturale degli uffici attraverso la creazione di nuove aree riunioni.

La variazione proposta per le immobilizzazioni finanziarie deriva da una più puntuale determinazione del valore degli investimenti mobiliari.

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
Crediti			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	169.942.112	169.813.862	128.250
Verso inquilinato	-	-	-
Verso Stato	486.025	389.500	96.525
Verso INPS G.S.	-	-	-
Verso altri	96.777	96.777	-
	170.524.914	170.300.139	224.775
Attività finanziarie			
Investimenti in liquidità	711.472	711.472	-
Altri Titoli	-	-	-
	711.472	711.472	-
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	447.468	393.036	54.432
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	2.052	2.052	-
	449.520	395.088	54.432
Ratei e risconti			
Ratei attivi	925.497	925.497	-
Risconti attivi	62.032	62.032	-
	987.529	987.529	-

La variazione proposta per i crediti verso iscritti rinviene da una diversa determinazione dei contributi di maternità e della relativa fiscalizzazione degli oneri.

PASSIVO

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni	
Patrimonio Netto				
Fondo per la gestione	21.291.713	21.526.438	-	234.725
Fondo Assistenza	32.001	32.001		-
Fondo per l'indennità maternità	57.751	62.168	-	4.417
Riserva da rivalutazione	-	-		-
Riserva legale	-	-		-
Fondo riserva	12.806.502	12.853.126	-	46.624
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-		-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-		-
	34.187.967	34.473.733	-	285.766
Fondi per rischi ed oneri				
Fondo imposte e tasse	169.285	169.285		-
Altri Fondi rischi	12.716.862	12.716.862		-
Fondo Svalutazione Crediti	2.684.763	2.684.763		-
Fondo D.L. 78/2010	-	-		-
Fondo D.L. 95/2012 art 5 c7	-	-		-
Fondo D.L. 95/2012 art 8 c3	-	-		-
Fondo oscillazione titoli	832.904	832.904		-
	16.403.814	16.403.814		-
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato				
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	426.643	415.795		10.848
	426.643	415.795		10.848

La variazione proposta per alcuni dei fondi del passivo deriva dalle diverse variazioni intervenute nelle singole voci di costo e di ricavo da cui sono generati.

Il Fondo TFR è stato adeguato alle variazioni previste nelle spese per il personale.

Si riporta di seguito la movimentazione dei fondi del Patrimonio Netto con indicazione, nel prospetto del Fondo per la Gestione e del Fondo di Riserva, dell'avanzo amministrativo e finanziario di esercizio.

In particolare, l'avanzo finanziario previsto per il 2013 pari ad € 2.775.389 destinato, come da previsione regolamentare, ad incrementare il Fondo di Riserva, consentirebbe di ottenere un saldo complessivo del fondo pari ad € 12.806.502.

Il Fondo di Riserva così accumulato potrà essere utilizzato, in base all'art. 41 del Regolamento di Previdenza, a garanzia della capitalizzazione riconosciuta sui conti individuali qualora i rendimenti netti annui degli investimenti mobiliari ed immobiliari non ne assicurassero piena copertura.

La consistenza del fondo potrebbe offrire garanzia di rivalutazione anche alle posizioni trasferite dalla Gestione Separata INPS in base alla convenzione stipulata nel 2007.

FONDO PER LA GESTIONE		
	Fondo per la gestione al 01.01.2013	19.889.206,72
Contributi integrativi anno 2013	10.085.534,88	
Contributi integrativi anni precedenti	-	
Interessi per ritardato pagamento	1.299.999,96	
Sanzioni	600.000,00	
	accantonamento al fondo	11.985.534,84
Altri accantonamenti	-	
Spese di amministrazione	- 8.701.027,25	
Stanziamiento annuale fondo Assistenza	- 1.882.000,67	
	utilizzo del fondo	- 10.583.027,92
	avanzo/disavanzo	1.402.506,92
	Fondo per la gestione al 31.12.2013	19.889.206,72
	Fondo per la gestione al 01.01.2014	21.291.713,64

FONDO DI RISERVA		
	Fondo di riserva al 01.01.2013	10.031.113,03
Differenza tra rendimenti e capitalizzazione	2.775.388,95	
Rendimento immobile sede	-	
	accantonamento al fondo	2.775.388,95
Utilizzi per copertura della capitalizzazione	-	
	utilizzo del fondo	-
	avanzo/disavanzo	2.775.388,95
	Fondo di riserva al 31.12.2013	10.031.113,03
	Fondo di riserva al 01.01.2014	12.806.501,98

FONDO MATERNITA'			
	Fondo maternità al 01.01.2013		64.917,65
Contributi maternità anno 2013		1.539.000,00	
Contributi maternità anni precedenti		- 150.000,00	
Fiscalizzazione oneri maternità 2013 D.Lgs 151/01		486.025,44	
	accantonamento al fondo		1.875.025,44
Maternità anno 2013		- 1.882.192,08	
	utilizzo del fondo		- 1.882.192,08
	Fondo maternità al 31.12.2013		57.751,01

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
Debiti			
Debiti Verso banche	23.091.905	23.091.905	-
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	1.675.280	444.952	1.230.328
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	221.822	221.822	-
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	289.225	289.225	-
Debiti verso personale dipendente	312.613	312.613	-
	25.590.845	24.360.517	1.230.328
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	397.412.117	397.212.117	200.000
Indennità di maternità da erogare	34.325	34.325	-
Altre prestazioni da erogare	123.816	123.816	-
Fondo pensioni	17.288.890	17.288.890	-
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	53.982.648	53.982.648	-
Contributi da destinare	292.180	292.180	-
Debiti per ricongiunzioni	2.392.639	2.392.639	-
Debiti per capitalizzazione da accreditare	7.963.112	7.963.112	-
Fondo IVS G.S.	20.078.892	20.278.892	- 200.000
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	224.838	274.838	- 50.000
Altri debiti diversi	50.059	50.059	-
	499.843.516	499.893.516	- 50.000
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	1.747.966	1.790.727	- 42.761
Altri	-	-	-
	1.747.966	1.790.727	- 42.761

La proposta di variazione relativa ai debiti verso fornitori corrisponde al residuo importo, dovuto alla società controllata Gospaservice Spa, per i pagamenti ancora dovuti al 31/12/2013 per la cessione dei codici sorgenti della procedura software SIPA.

Le proposte di variazione ai fondi discende dalla previsione di utilizzo per le prestazioni previdenziali ed assistenziali a favore di collaboratori iscritti alla gestione separata.

Si riportano, di seguito, le movimentazioni dei principali fondi:

FONDO PER LA PREVIDENZA		
	Fondo per la previdenza al 01.01.2013	329.798.703,17
Contributi soggettivi anno 2013	67.027.813,44	
Contributi soggettivi anni precedenti	-	
Capitalizzazione anno 2013	866.291,88	
Capitalizzazione anni precedenti	-	
Contributi soggettivi da riscatto	-	
Contributi Integrativi >2%	7.615.225,44	
	accantonamento al fondo	75.509.330,76
Accantonamento a Fondo Pensioni	- 3.800.000,04	
Utilizzo per rimborsi e pensioni (inabil./inval.)	- 95.917,08	
Debiti per restituzione contributi	- 3.999.999,96	
Ricongiunzioni erogate 2013	-	
Ricongiunzioni da erogare		
Capitalizzazione da accreditare (scoperture)	-	
	utilizzo del fondo	- 7.895.917,08
	Fondo per la previdenza al 31.12.2013	397.412.116,85

FONDO PENSIONI		
	Fondo pensioni al 01.01.2013	15.171.684,59
Pensionati al 31.12.2013	4.000.000,08	
	accantonamento al fondo	4.000.000,08
Pensioni vecchiaia 2013	1.882.794,87	
	utilizzo del fondo	- 1.882.794,87
	Fondo pensioni al 31.12.2013	17.288.889,80

Si riporta, di seguito, il prospetto riepilogativo delle variazioni intervenute nei fondi e nel Patrimonio Netto, relative al periodo 2003/2013.

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE NEI FONDI E NEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Fondo Previdenza	Fondo IVS G.S.	Fondo Ass. e Mat. G.S.	Fondo Pensioni	PATRIMONIO NETTO				Risultato Complessivo
					Fondo Maternità	Fondo Assistenza	Fondo Riserva	Fondo Gestione	
Saldo al 31/12/03	61.649.250	-	-	1.438.838	1.289.443	-	-	3.249.760	
Saldo al 31/12/04	80.096.052	-	-	1.684.232	995.331	-	-	5.407.040	
Variazione dell'esercizio 04	18.446.802	-	-	245.394	- 294.112	-	-	2.157.280	20.555.364
Saldo al 31/12/05	101.718.797	-	-	2.618.374	991.826	-	-	7.943.275	
Variazione dell'esercizio 05	21.622.745	-	-	934.142	- 3.505	-	-	2.536.235	25.089.617
Saldo al 31/12/06	123.603.663	-	-	3.974.861	608.555	-	-	8.633.844	
Variazione dell'esercizio 06	21.884.866	-	-	1.356.487	- 383.271	-	-	690.569	23.548.651
Saldo al 31/12/07	153.853.843	-	-	2.723.239	27.500	-	-	8.858.291	
Variazione dell'esercizio 07	30.250.180	-	-	- 1.251.622	- 581.055	-	-	224.447	28.641.950
Saldo al 31/12/08	178.337.393	-	-	3.906.427	133.308	-	2.565.893	10.475.889	
Variazione dell'esercizio 08	24.483.550	-	-	1.183.188	105.808	-	2.565.893	1.617.598	29.956.037
Saldo al 31/12/09	207.496.474	-	-	5.930.105	69.011	-	3.192.272	13.254.883	
Variazione dell'esercizio 09	29.159.081	-	-	2.023.678	- 64.297	-	626.379	2.778.994	34.523.835
Saldo al 31/12/10	241.312.691	-	-	8.090.701	305.691	-	6.369.928	16.118.971	
Variazione dell'esercizio 10	33.816.217	-	-	2.160.596	236.680	-	3.177.656	2.864.088	42.255.237
Saldo al 31/12/11	285.157.011	-	-	10.559.562	446.411	-	6.675.629	18.820.007	
Variazione dell'esercizio 11	43.844.320	-	-	2.468.861	140.720	-	305.701	2.701.036	49.460.638
Saldo al 31/12/12	329.798.703	7.350.392	148.478	15.171.685	64.918	-	10.031.113	19.889.207	
Variazione dell'esercizio 12	44.641.692	7.350.392	148.478	4.612.123	- 381.493	-	3.355.484	1.069.200	60.795.875
Saldo al 31/12/13	397.412.117	20.078.892	224.838	17.288.890	57.751	32.001	12.806.502	21.291.714	
Variazione dell'esercizio 13	67.613.414	12.728.500	76.360	2.117.205	- 7.167	32.001	2.775.389	1.402.507	86.738.209

COSTI

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	variazioni
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	1.978.712	1.978.712	-
Ricongiunzioni passive	-	-	-
Indennità di maternità	1.882.192	1.653.000	229.192
Altre prestazioni	1.850.000	1.850.000	-
Restituzione montante art. 9	950.400	950.400	-
Interessi su rimborsi contributivi			
Prestazioni Assistenziali G.S.	50.000	-	50.000
	6.711.304	6.432.112	279.192

Le proposte di variazione sono legate ad una puntuale rideterminazione delle prestazioni per indennità maternità e ad una previsione per prestazioni assistenziali a favore di collaboratori iscritti alla gestione separata.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	variazioni
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	1.086.008	1.086.008	-
Rimborsi spese	433.976	439.560	- 5.584
Oneri su compensi	134.787	134.787	-
	1.654.771	1.660.355	- 5.584

La proposta di variazione è legata al progetto di razionalizzazione dei costi di soggiorno.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	variazioni
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	135.931	165.189	- 29.258
Consulenze amministrative	57.853	57.853	-
Altre consulenze	134.349	146.570	- 12.221
	328.133	369.612	- 41.479

Le proposte di variazione derivano da una più puntuale determinazione dei costi relativi a consulenze.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	variazioni
Personale			
Salari e stipendi	2.221.966	2.073.963	148.003
Oneri sociali	495.729	456.531	39.198
Trattamento di fine rapporto	161.957	151.109	10.848
Altri costi	254.931	243.897	11.034
	3.134.583	2.925.500	209.083

L'incremento della voce relativa al personale dipendente dell'Ente è diretta conseguenza della modifica dell'assetto organizzativo resasi necessaria a seguito dell'entrata in vigore della Gestione Separata degli infermieri collaboratori e del proseguimento dell'azione di recupero dei crediti contributivi.

Completano la modifica alla struttura organizzativa i costi relativi all'internalizzazione dei servizi informatici inclusi nel progetto di ristrutturazione informatica integrata commentata nella relativa voce dell'attivo.

I costi per il personale dipendente rispettano le misure di contenimento della spesa di cui all'art. 9 del D.L. 31 maggio 2010 n. 78 e all'articolo 5, comma 7 del D.L. 6 luglio 2012, n. 95.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	variazioni
Utenze varie			
Energia elettrica	46.464	46.464	-
Spese telefoniche e postali	305.600	255.660	49.940
Altre utenze	10.883	10.691	192
	362.947	312.815	50.132

Le proposte di variazione derivano da una più puntuale determinazione dei costi relativi a spese telefoniche e postali.

	nuovo stan.z.to	stan.z.to prec.te	variazioni
Servizi Vari			
Assicurazioni	64.713	54.343	10.370
Servizi informatici	423.500	423.500	-
Servizi tipografici	5.339	5.339	-
Prestazioni di terzi	48.618	48.618	-
Spese di rappresentanza	10.890	10.890	-
Spese bancarie	224.240	224.240	-
Trasporti e spedizioni	19.059	19.059	-
Noleggi	92.928	92.928	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	397.062	274.632	122.430
Altre prestazioni di servizi	235.055	235.055	-
	1.521.404	1.388.604	132.800
Spese pubblicazione periodico			
Spese tipografia	84.599	95.160	- 10.561
Altre spese	84.802	54.860	29.942
	169.401	150.020	19.381

Le proposte di variazione si riferiscono all'adeguamento delle polizze assicurative ed agli oneri relativi alla comunicazione con la platea degli assicurati, raggiunta:

- attraverso l'organizzazione di un nuovo ciclo di incontri di formazione e informazione sul territorio destinati ai professionisti iscritti, nell'ambito dei quali si ripercorreranno le azioni strutturali e strumentali più significative che l'Ente ha condotto;
- attraverso il convegno "ENPAPI incontra gli Iscritti" che si terrà il 16 novembre 2013 presso la sede dell'Ente al quale parteciperanno referenti che dovranno rappresentare il collegamento tra l'Ente e il territorio;
- attraverso i contenuti del periodico "Providence".

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
Oneri tributari			
IRES	54.012	54.012	-
IRAP	157.902	150.768	7.134
Imposte gestione finanziaria	685.915	686.403	- 488
Altre Imposte e tasse	58.557	74.594	- 16.037
Oneri Straordinari (D.L.95)	148.747	148.747	-
	1.105.133	1.114.524	- 9.391
Oneri finanziari			
Interessi passivi	206.284	206.232	52
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-
	206.284	206.232	52
Altri costi			
Pulizie uffici	61.798	57.215	4.583
Spese condominiali	719	719	-
Canoni manutenzione	46.500	44.536	1.964
Libri,giornali e riviste	13.096	24.096	- 11.000
Partecipazione congressi	87.500	87.500	-
Altri costi	-	-	-
	209.613	214.066	- 4.453
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	124.946	214.527	- 89.581
Amm.to delle immob.materiali	536.247	579.009	- 42.762
Svalutazione crediti	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	-
	661.193	793.536	- 132.343
Rettifica di ricavi/Accantonamenti			
Acc.to fondo per la gestione	16.396.198	16.459.346	- 63.148
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	126.360	126.360	-
Acc.to fondo per la previdenza	75.509.331	75.509.331	-
Acc.to fondo per IVS G.S.	12.928.500	12.928.500	-
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	2.025.025	1.800.250	224.775
	106.985.414	106.823.787	161.627

Le proposte di variazione derivano da una più puntuale rideterminazione di alcune voci di costo.

RICAVI

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
Contributi			
Contributi soggettivi	67.027.813	67.027.813	-
Contributi IVS G.S.	12.928.500	12.928.500	-
Contributi Integrativi	17.700.760	17.700.760	-
Contributi Aggiuntivi G.S.	126.360	126.360	-
Contributi di maternità	1.539.000	1.410.750	128.250
Ricongiunzioni attive			-
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	600.000	600.000	-
Interessi per ritardato pagamento	1.300.000	1.300.000	-
	101.222.433	101.094.183	128.250

La variazione riguarda la proposta di incremento del contributo fisso di maternità ad € 60,00, per ciascun iscritto non esonerato dalla contribuzione e deriva da una maggiore esigenza di copertura che faccia fronte alle accresciuta domanda di prestazioni per maternità.

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
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	9.392	9.392	-
	9.392	9.392	-
Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	4.256.072	4.259.826	- 3.754
Interessi bancari e postali	112.739	172.133	- 59.394
Proventi finanziari diversi	-	-	-
	4.368.811	4.431.959	- 63.148
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	486.025	389.500	96.525
Altri recuperi			
	486.025	389.500	96.525
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi	1.900.000	1.850.000	50.000
Utilizzo Fondo pensioni	1.882.795	1.882.795	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	95.917	95.917	-
Utilizzo fondo per la maternità	2.032.192	1.803.000	229.192
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	950.400	950.400	-
Utilizzo fondo per la gestione	10.336.302	10.118.101	218.201
	17.197.606	16.700.213	497.393

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

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

In relazione alle misure di contenimento, concernenti la riduzione di spesa per consumi intermedi, previste dal comma 3 dell'articolo 8 del decreto legge n. 95/2012, convertito, con modificazioni, dalla legge n. 135/2012, la circolare n. 2, emanata dal Ministero dell'Economia e delle Finanze in data 5 febbraio 2013, precisa che, a decorrere dall'anno 2013, lo stanziamento per consumi intermedi dovrà essere contenuto nei limiti dello stanziamento dell'anno 2012, risultante alla data di entrata in vigore del citato decreto legge n. 95/2012, al netto della riduzione del 10 per cento da versare al bilancio dello Stato, con le modalità indicate nella richiamata circolare n. 28 del 7 settembre 2012.

Nello schema che segue è riepilogato il confronto tra stanziamento annuale e stanziamento risultante alla data di entrata in vigore del D.L. 95/2012.

		2012 previsione (I variazione)	2013 previsione (II variazione)
CONSUMI INTERMEDI			
	Acquisto di beni		
	Beni di consumo	270.721	230.200
	Pubblicazioni periodiche	192.455	182.496
	Armi e materiale bellico per usi militari	-	-
	Acquisti di servizi effettivi		
	Noleggi, locazioni e leasing operativi	98.815	161.088
	Manutenzione ordinaria e riparazioni	47.624	46.500
	Utenze, servizi ausiliari, spese di pulizia	525.904	461.976
	Spese postali e valori bollati	167.262	173.952
	Corsi di formazione	29.700	37.400
	Spese per accertamenti sanitari resi necessari dall'attività lavorativa	-	-
	Spese di rappresentanza, relazioni pubbliche, convegni e mostre, pubblicità	170.890	98.390
	Commissioni, comitati, consigli	-	-
	Compensi per incarichi continuativi	-	-
	Studi, consulenze, indagini	876.964	787.788
	Aggi di riscossione	181.120	220.400
	Commissioni su titoli	-	-
	Indennità di missione e rimborsi spese viaggi	25.824	11.620
	Altri servizi	89.603	76.196
	TOTALE	2.676.882	2.488.007
	RIDUZIONE 10% D.L. 95/2012 >> € 148.747		

ATTIVO				
	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te		variazioni
Immobilizzazioni Immateriali				
Costi d'impianto ed ampliamento				
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Software di proprietà ed altri diritti	2.188.350	414.397		1.773.953
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre	132.270	370.605	-	238.335
	2.320.620	785.002		1.535.618
Immobilizzazioni Materiali				
Terreni				
Fabbricati	30.896.458	30.846.458		50.000
Impianti e macchinario	25.324	25.324		-
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264		-
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-		-
Altre	1.182.879	1.182.879		-
	32.105.925	32.055.925		50.000
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	369.740.898	370.743.074	-	1.002.176
	371.100.770	372.102.946	-	1.002.176
Crediti				
Verso imprese controllate	-	-		-
Verso imprese collegate	-	-		-
Verso personale dipendente	-	-		-
Verso iscritti	169.942.112	169.813.862		128.250
Verso inquilinato	-	-		-
Verso Stato	486.025	389.500		96.525
Verso INPS G.S.	-	-		-
Verso altri	96.777	96.777		-
	170.524.914	170.300.139		224.775
Attività finanziarie				
Investimenti in liquidità	711.472	711.472		-
Altri Titoli	-	-		-
	711.472	711.472		-
Disponibilità liquide				
Depositi bancari e postali	447.468	393.036		54.432
Assegni	-	-		-
Denaro e valori in cassa	2.052	2.052		-
	449.520	395.088		54.432
Ratei e risconti				
Ratei attivi	925.497	925.497		-
Risconti attivi	62.032	62.032		-
	987.529	987.529		-
Differenze da arrotondamento				-
TOTALE ATTIVO	578.200.750	577.338.101		862.649

PASSIVO	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	21.291.713	21.526.438	- 234.725
Fondo Assistenza	32.001	32.001	-
Fondo per l'indennità maternità	57.751	62.168	- 4.417
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	12.806.502	12.853.126	- 46.624
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	34.187.967	34.473.733	- 285.766
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	169.285	169.285	-
Altri Fondi rischi	12.716.862	12.716.862	-
Fondo Svalutazione Crediti	2.684.763	2.684.763	-
Fondo D.L. 78/2010	-	-	-
Fondo D.L. 95/2012 art 5 c7	-	-	-
Fondo D.L. 95/2012 art 8 c3	-	-	-
Fondo oscillazione titoli	832.904	832.904	-
	16.403.814	16.403.814	-
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	426.643	415.795	10.848
	426.643	415.795	10.848
Debiti			
Debiti Verso banche	23.091.905	23.091.905	-
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	1.675.280	444.952	1.230.328
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	221.822	221.822	-
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	289.225	289.225	-
Debiti verso personale dipendente	312.613	312.613	-
	25.590.845	24.360.517	1.230.328
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	397.412.117	397.212.117	200.000
Indennità di maternità da erogare	34.325	34.325	-
Altre prestazioni da erogare	123.816	123.816	-
Fondo pensioni	17.288.890	17.288.890	-
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	53.982.648	53.982.648	-
Contributi da destinare	292.180	292.180	-
Debiti per ricongiunzioni	2.392.639	2.392.639	-
Debiti per capitalizzazione da accreditare	7.963.112	7.963.112	-
Fondo IVS G.S.	20.078.892	20.278.892	- 200.000
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	224.838	274.838	- 50.000
Altri debiti diversi	50.059	50.059	-
	499.843.516	499.893.516	- 50.000
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	1.747.966	1.790.727	- 42.761
Altri	-	-	-
	1.747.966	1.790.727	- 42.761
Ratei e risconti			
Ratei passivi	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-
	-	-	-
Differenze da arrotondamento	- 1	- 1	-
TOTALE PASSIVO	578.200.750	577.338.101	862.649

COSTI			
	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	1.978.712	1.978.712	-
Ricongiunzioni passive	-	-	-
Indennità di maternità	1.882.192	1.653.000	229.192
Altre prestazioni	1.850.000	1.850.000	-
Restituzione montante art. 9	950.400	950.400	-
Interessi su rimborsi contributivi			
Prestazioni Assistenziali G.S.	50.000	-	50.000
	6.711.304	6.432.112	279.192
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	1.086.008	1.086.008	-
Rimborsi spese	433.976	439.560	- 5.584
Oneri su compensi	134.787	134.787	-
	1.654.771	1.660.355	- 5.584
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notari	135.931	165.189	- 29.258
Consulenze amministrative	57.853	57.853	-
Altre consulenze	134.349	146.570	- 12.221
	328.133	369.612	- 41.479
Personale			
Salari e stipendi	2.221.966	2.073.963	148.003
Oneri sociali	495.729	456.531	39.198
Trattamento di fine rapporto	161.957	151.109	10.848
Altri costi	254.931	243.897	11.034
	3.134.583	2.925.500	209.083
Materiali Sussidiari e di consumo			
Forniture per uffici	34.848	34.848	-
Acquisti diversi	14.257	14.257	-
	49.105	49.105	-
Utenze varie			
Energia elettrica	46.464	46.464	-
Spese telefoniche e postali	305.600	255.660	49.940
Altre utenze	10.883	10.691	192
	362.947	312.815	50.132
Servizi Vari			
Assicurazioni	64.713	54.343	10.370
Servizi informatici	423.500	423.500	-
Servizi tipografici	5.339	5.339	-
Prestazioni di terzi	48.618	48.618	-
Spese di rappresentanza	10.890	10.890	-
Spese bancarie	224.240	224.240	-
Trasporti e spedizioni	19.059	19.059	-
Noleggi	92.928	92.928	-
Elezioni	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	397.062	274.632	122.430
Altre prestazioni di servizi	235.055	235.055	-
	1.521.404	1.388.604	132.800
Canoni di locazioni passivi			
Locazione uffici	67.441	67.441	-
Altre locazioni	-	-	-
	67.441	67.441	-

COSTI				
	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te		variazioni
Spese pubblicazione periodico				
Spese tipografia	84.599	95.160	-	10.561
Altre spese	84.802	54.860		29.942
	169.401	150.020		19.381
Oneri tributari				
IRES	54.012	54.012		-
IRAP	157.902	150.768		7.134
Imposte gestione finanziaria	685.915	686.403	-	488
Altre Imposte e tasse	58.557	74.594	-	16.037
Oneri Straordinari (D.L.95)	148.747	148.747		-
	1.105.133	1.114.524	-	9.391
Oneri finanziari				
Interessi passivi	206.284	206.232		52
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-		-
	206.284	206.232		52
Altri costi				
Pulizie uffici	61.798	57.215		4.583
Spese condominiali	719	719		-
Canoni manutenzione	46.500	44.536		1.964
Libri,giornali e riviste	13.096	24.096	-	11.000
Partecipazione congressi	87.500	87.500		-
Altri costi				-
	209.613	214.066	-	4.453
Ammortamenti e svalutazioni				
Amm.to delle immob.immateriali	124.946	214.527	-	89.581
Amm.to delle immob.materiali	536.247	579.009	-	42.762
Svalutazione crediti	-	-		-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-		-
	661.193	793.536	-	132.343
Rettifiche di valore				
Minusvalenze gestione finanziaria				
	-	-		-
Oneri straordinari				
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	150.000	150.000		-
Capitalizzazione anni precedenti				
Sopravvenienze passive	-	-		-
Abbuoni passivi				
	150.000	150.000		-
Rettifica di ricavi/Accantonamenti				
Acc.to fondo per la gestione	16.396.198	16.459.346	-	63.148
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	126.360	126.360		-
Acc.to fondo per la previdenza	75.509.331	75.509.331		-
Acc.to fondo per IVS G.S.	12.928.500	12.928.500		-
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	2.025.025	1.800.250		224.775
	106.985.414	106.823.787		161.627
Differenze da arrotondamento	2	-	1	3
TOTALE COSTI	123.316.728	122.657.708		659.020

RICAVI			
	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
Contributi			
Contributi soggettivi	67.027.813	67.027.813	-
Contributi IVS G.S.	12.928.500	12.928.500	-
Contributi Integrativi	17.700.760	17.700.760	-
Contributi Aggiuntivi G.S.	126.360	126.360	-
Contributi di maternità	1.539.000	1.410.750	128.250
Ricongiunzioni attive			-
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	600.000	600.000	-
Interessi per ritardato pagamento	1.300.000	1.300.000	-
	101.222.433	101.094.183	128.250
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	9.392	9.392	-
	9.392	9.392	-
Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	4.256.072	4.259.826	- 3.754
Interessi bancari e postali	112.739	172.133	- 59.394
Proventi finanziari diversi	-	-	-
	4.368.811	4.431.959	- 63.148
Rettifiche di valore			
	-	-	-
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	486.025	389.500	96.525
Altri recuperi			
	486.025	389.500	96.525
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi	1.900.000	1.850.000	50.000
Utilizzo Fondo pensioni	1.882.795	1.882.795	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	95.917	95.917	-
Utilizzo fondo per la maternità	2.032.192	1.803.000	229.192
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	950.400	950.400	-
Utilizzo fondo per la gestione	10.336.302	10.118.101	218.201
	17.197.606	16.700.213	497.393
Differenze da arrotondamento			-
TOTALE RICAVI	123.316.728	122.657.708	659.020



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 2013 .

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente dott. Mario Schiavon

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI



Il Presidente

ALESSANDRO FALCO

A Falco

Componenti effettivi

LINA FESTA

Lina Festa

MARIA TERESA FERRARO

Maria Teresa Ferraro

SERGIO CECCOTTI

Sergio Ceccotti

MARISA FORT

Marisa Fort