



# 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	
<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>				
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
	<b>2.320.620</b>	<b>785.002</b>		<b>1.535.618</b>
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>				
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		-
	<b>32.105.925</b>	<b>32.055.925</b>		<b>50.000</b>
<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>				
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
	<b>371.100.770</b>	<b>372.102.946</b>	-	<b>1.002.176</b>

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
<b>Crediti</b>			
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	-
	<b>170.524.914</b>	<b>170.300.139</b>	<b>224.775</b>
<b>Attività finanziarie</b>			
Investimenti in liquidità	711.472	711.472	-
Altri Titoli	-	-	-
	<b>711.472</b>	<b>711.472</b>	<b>-</b>
<b>Disponibilità liquide</b>			
Depositi bancari e postali	447.468	393.036	54.432
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	2.052	2.052	-
	<b>449.520</b>	<b>395.088</b>	<b>54.432</b>
<b>Ratei e risconti</b>			
Ratei attivi	925.497	925.497	-
Risconti attivi	62.032	62.032	-
	<b>987.529</b>	<b>987.529</b>	<b>-</b>

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	
<b>Patrimonio Netto</b>				
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	-	-		-
	<b>34.187.967</b>	<b>34.473.733</b>	-	<b>285.766</b>
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>				
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		-
	<b>16.403.814</b>	<b>16.403.814</b>		-
<b>Tratt. fine rapp. lavoro subordinato</b>				
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	426.643	415.795		10.848
	<b>426.643</b>	<b>415.795</b>		<b>10.848</b>

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.

<b>FONDO PER LA GESTIONE</b>		
	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
	<b>avanzo/disavanzo</b>	<b>1.402.506,92</b>
	Fondo per la gestione al 31.12.2013	19.889.206,72
	Fondo per la gestione al 01.01.2014	21.291.713,64

<b>FONDO DI RISERVA</b>		
	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	-
	<b>avanzo/disavanzo</b>	<b>2.775.388,95</b>
	Fondo di riserva al 31.12.2013	10.031.113,03
	Fondo di riserva al 01.01.2014	12.806.501,98

<b>FONDO MATERNITA'</b>			
	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
<b>Debiti</b>			
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	-
	<b>25.590.845</b>	<b>24.360.517</b>	<b>1.230.328</b>
<b>Debiti verso iscritti e diversi</b>			
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	-
	<b>499.843.516</b>	<b>499.893.516</b>	<b>- 50.000</b>
<b>Fondi ammortamento</b>			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	1.747.966	1.790.727	- 42.761
Altri	-	-	-
	<b>1.747.966</b>	<b>1.790.727</b>	<b>- 42.761</b>

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:

<b>FONDO PER LA PREVIDENZA</b>		
	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

<b>FONDO PENSIONI</b>		
	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	
<b>Variazione dell'esercizio 04</b>	<b>18.446.802</b>	-	-	<b>245.394</b>	<b>- 294.112</b>	-	-	<b>2.157.280</b>	<b>20.555.364</b>
Saldo al 31/12/05	101.718.797	-	-	2.618.374	991.826	-	-	7.943.275	
<b>Variazione dell'esercizio 05</b>	<b>21.622.745</b>	-	-	<b>934.142</b>	<b>- 3.505</b>	-	-	<b>2.536.235</b>	<b>25.089.617</b>
Saldo al 31/12/06	123.603.663	-	-	3.974.861	608.555	-	-	8.633.844	
<b>Variazione dell'esercizio 06</b>	<b>21.884.866</b>	-	-	<b>1.356.487</b>	<b>- 383.271</b>	-	-	<b>690.569</b>	<b>23.548.651</b>
Saldo al 31/12/07	153.853.843	-	-	2.723.239	27.500	-	-	8.858.291	
<b>Variazione dell'esercizio 07</b>	<b>30.250.180</b>	-	-	<b>- 1.251.622</b>	<b>- 581.055</b>	-	-	<b>224.447</b>	<b>28.641.950</b>
Saldo al 31/12/08	178.337.393	-	-	3.906.427	133.308	-	2.565.893	10.475.889	
<b>Variazione dell'esercizio 08</b>	<b>24.483.550</b>	-	-	<b>1.183.188</b>	<b>105.808</b>	-	<b>2.565.893</b>	<b>1.617.598</b>	<b>29.956.037</b>
Saldo al 31/12/09	207.496.474	-	-	5.930.105	69.011	-	3.192.272	13.254.883	
<b>Variazione dell'esercizio 09</b>	<b>29.159.081</b>	-	-	<b>2.023.678</b>	<b>- 64.297</b>	-	<b>626.379</b>	<b>2.778.994</b>	<b>34.523.835</b>
Saldo al 31/12/10	241.312.691	-	-	8.090.701	305.691	-	6.369.928	16.118.971	
<b>Variazione dell'esercizio 10</b>	<b>33.816.217</b>	-	-	<b>2.160.596</b>	<b>236.680</b>	-	<b>3.177.656</b>	<b>2.864.088</b>	<b>42.255.237</b>
Saldo al 31/12/11	285.157.011	-	-	10.559.562	446.411	-	6.675.629	18.820.007	
<b>Variazione dell'esercizio 11</b>	<b>43.844.320</b>	-	-	<b>2.468.861</b>	<b>140.720</b>	-	<b>305.701</b>	<b>2.701.036</b>	<b>49.460.638</b>
Saldo al 31/12/12	329.798.703	7.350.392	148.478	15.171.685	64.918	-	10.031.113	19.889.207	
<b>Variazione dell'esercizio 12</b>	<b>44.641.692</b>	<b>7.350.392</b>	<b>148.478</b>	<b>4.612.123</b>	<b>- 381.493</b>	-	<b>3.355.484</b>	<b>1.069.200</b>	<b>60.795.875</b>
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	
<b>Variazione dell'esercizio 13</b>	<b>67.613.414</b>	<b>12.728.500</b>	<b>76.360</b>	<b>2.117.205</b>	<b>- 7.167</b>	<b>32.001</b>	<b>2.775.389</b>	<b>1.402.507</b>	<b>86.738.209</b>

## COSTI

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>			
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
	<b>6.711.304</b>	<b>6.432.112</b>	<b>279.192</b>

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 stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
<b>Organi amministrativi e di controllo</b>			
Compensi organi Cassa	1.086.008	1.086.008	-
Rimborsi spese	433.976	439.560	- 5.584
Oneri su compensi	134.787	134.787	-
	<b>1.654.771</b>	<b>1.660.355</b>	<b>- 5.584</b>

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

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

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

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
<b>Personale</b>			
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
	<b>3.134.583</b>	<b>2.925.500</b>	<b>209.083</b>

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
<b>Utenze varie</b>			
Energia elettrica	46.464	46.464	-
Spese telefoniche e postali	305.600	255.660	49.940
Altre utenze	10.883	10.691	192
	<b>362.947</b>	<b>312.815</b>	<b>50.132</b>

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
<b>Servizi Vari</b>			
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	-
	<b>1.521.404</b>	<b>1.388.604</b>	<b>132.800</b>
<b>Spese pubblicazione periodico</b>			
Spese tipografia	84.599	95.160	- 10.561
Altre spese	84.802	54.860	29.942
	<b>169.401</b>	<b>150.020</b>	<b>19.381</b>

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
<b>Oneri tributari</b>			
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	-
	<b>1.105.133</b>	<b>1.114.524</b>	<b>- 9.391</b>
<b>Oneri finanziari</b>			
Interessi passivi	206.284	206.232	52
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-
	<b>206.284</b>	<b>206.232</b>	<b>52</b>
<b>Altri costi</b>			
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	-	-	-
	<b>209.613</b>	<b>214.066</b>	<b>- 4.453</b>
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>			
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	-	-	-
	<b>661.193</b>	<b>793.536</b>	<b>- 132.343</b>
<b>Rettificazione di ricavi/Accantonamenti</b>			
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
	<b>106.985.414</b>	<b>106.823.787</b>	<b>161.627</b>

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

## RICAVI

	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
<b>Contributi</b>			
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	-
	<b>101.222.433</b>	<b>101.094.183</b>	<b>128.250</b>

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
<b>Canoni di locazione</b>			
Canoni di locazione	32.461	32.461	-
	<b>32.461</b>	<b>32.461</b>	<b>-</b>
<b>Altri ricavi</b>			
Proventi da abbonamenti, sponsorizz.	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-
Vari	9.392	9.392	-
	<b>9.392</b>	<b>9.392</b>	<b>-</b>
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>			
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	-	-	-
	<b>4.368.811</b>	<b>4.431.959</b>	<b>- 63.148</b>
<b>Rettifiche di costi</b>			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	486.025	389.500	96.525
Altri recuperi			
	<b>486.025</b>	<b>389.500</b>	<b>96.525</b>
<b>Proventi straordinari</b>			
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
	<b>17.197.606</b>	<b>16.700.213</b>	<b>497.393</b>

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)
<b>CONSUMI INTERMEDI</b>			
	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
	<b>TOTALE</b>	<b>2.676.882</b>	<b>2.488.007</b>
	<b>RIDUZIONE 10% D.L. 95/2012 &gt;&gt; € 148.747</b>		

<b>ATTIVO</b>				
	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te		variazioni
<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>				
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
	<b>2.320.620</b>	<b>785.002</b>		<b>1.535.618</b>
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>				
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		-
	<b>32.105.925</b>	<b>32.055.925</b>		<b>50.000</b>
<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>				
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
	<b>371.100.770</b>	<b>372.102.946</b>	-	<b>1.002.176</b>
<b>Crediti</b>				
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		-
	<b>170.524.914</b>	<b>170.300.139</b>		<b>224.775</b>
<b>Attività finanziarie</b>				
Investimenti in liquidità	711.472	711.472		-
Altri Titoli	-	-		-
	<b>711.472</b>	<b>711.472</b>		<b>-</b>
<b>Disponibilità liquide</b>				
Depositi bancari e postali	447.468	393.036		54.432
Assegni	-	-		-
Denaro e valori in cassa	2.052	2.052		-
	<b>449.520</b>	<b>395.088</b>		<b>54.432</b>
<b>Ratei e risconti</b>				
Ratei attivi	925.497	925.497		-
Risconti attivi	62.032	62.032		-
	<b>987.529</b>	<b>987.529</b>		<b>-</b>
Differenze da arrotondamento				-
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>578.200.750</b>	<b>577.338.101</b>		<b>862.649</b>

<b>PASSIVO</b>	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
<b>Patrimonio Netto</b>			
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	-	-	-
	<b>34.187.967</b>	<b>34.473.733</b>	<b>- 285.766</b>
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>			
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	-
	<b>16.403.814</b>	<b>16.403.814</b>	<b>-</b>
<b>Tratt. fine rapp. lavoro subordinato</b>			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	426.643	415.795	10.848
	<b>426.643</b>	<b>415.795</b>	<b>10.848</b>
<b>Debiti</b>			
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	-
	<b>25.590.845</b>	<b>24.360.517</b>	<b>1.230.328</b>
<b>Debiti verso iscritti e diversi</b>			
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	-
	<b>499.843.516</b>	<b>499.893.516</b>	<b>- 50.000</b>
<b>Fondi ammortamento</b>			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	1.747.966	1.790.727	- 42.761
Altri	-	-	-
	<b>1.747.966</b>	<b>1.790.727</b>	<b>- 42.761</b>
<b>Ratei e risconti</b>			
Ratei passivi	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-
	-	-	-
Differenze da arrotondamento	- 1	- 1	-
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>578.200.750</b>	<b>577.338.101</b>	<b>862.649</b>



<b>COSTI</b>	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>			
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
	<b>6.711.304</b>	<b>6.432.112</b>	<b>279.192</b>
<b>Organi amministrativi e di controllo</b>			
Compensi organi Cassa	1.086.008	1.086.008	-
Rimborsi spese	433.976	439.560	- 5.584
Oneri su compensi	134.787	134.787	-
	<b>1.654.771</b>	<b>1.660.355</b>	<b>- 5.584</b>
<b>Compensi Professionali e lav.autonomo</b>			
Consulenze legali e notari	135.931	165.189	- 29.258
Consulenze amministrative	57.853	57.853	-
Altre consulenze	134.349	146.570	- 12.221
	<b>328.133</b>	<b>369.612</b>	<b>- 41.479</b>
<b>Personale</b>			
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
	<b>3.134.583</b>	<b>2.925.500</b>	<b>209.083</b>
<b>Materiali Sussidiari e di consumo</b>			
Forniture per uffici	34.848	34.848	-
Acquisti diversi	14.257	14.257	-
	<b>49.105</b>	<b>49.105</b>	<b>-</b>
<b>Utenze varie</b>			
Energia elettrica	46.464	46.464	-
Spese telefoniche e postali	305.600	255.660	49.940
Altre utenze	10.883	10.691	192
	<b>362.947</b>	<b>312.815</b>	<b>50.132</b>
<b>Servizi Vari</b>			
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	-
	<b>1.521.404</b>	<b>1.388.604</b>	<b>132.800</b>
<b>Canoni di locazioni passivi</b>			
Locazione uffici	67.441	67.441	-
Altre locazioni	-	-	-
	<b>67.441</b>	<b>67.441</b>	<b>-</b>

<b>COSTI</b>				
	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te		variazioni
<b>Spese pubblicazione periodico</b>				
Spese tipografia	84.599	95.160	-	10.561
Altre spese	84.802	54.860		29.942
	<b>169.401</b>	<b>150.020</b>		<b>19.381</b>
<b>Oneri tributari</b>				
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		-
	<b>1.105.133</b>	<b>1.114.524</b>	-	<b>9.391</b>
<b>Oneri finanziari</b>				
Interessi passivi	206.284	206.232		52
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-		-
	<b>206.284</b>	<b>206.232</b>		<b>52</b>
<b>Altri costi</b>				
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				-
	<b>209.613</b>	<b>214.066</b>	-	<b>4.453</b>
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>				
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	-	-		-
	<b>661.193</b>	<b>793.536</b>	-	<b>132.343</b>
<b>Rettifiche di valore</b>				
Minusvalenze gestione finanziaria				
	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Oneri straordinari</b>				
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	150.000	150.000		-
Capitalizzazione anni precedenti				
Sopravvenienze passive	-	-		-
Abbuoni passivi				
	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>		<b>-</b>
<b>Rettifica di ricavi/Accantonamenti</b>				
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
	<b>106.985.414</b>	<b>106.823.787</b>		<b>161.627</b>
Differenze da arrotondamento	2	-	1	3
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>123.316.728</b>	<b>122.657.708</b>		<b>659.020</b>

<b>RICAVI</b>			
	nuovo stanz.to	stanz.to prec.te	variazioni
<b>Contributi</b>			
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	-
	<b>101.222.433</b>	<b>101.094.183</b>	<b>128.250</b>
<b>Canoni di locazione</b>			
Canoni di locazione	32.461	32.461	-
	<b>32.461</b>	<b>32.461</b>	<b>-</b>
<b>Altri ricavi</b>			
Proventi da abbonamenti,sponsorizz.	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-
Vari	9.392	9.392	-
	<b>9.392</b>	<b>9.392</b>	<b>-</b>
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>			
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	-	-	-
	<b>4.368.811</b>	<b>4.431.959</b>	<b>- 63.148</b>
<b>Rettifiche di valore</b>			
	-	-	-
<b>Rettifiche di costi</b>			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	486.025	389.500	96.525
Altri recuperi			
	<b>486.025</b>	<b>389.500</b>	<b>96.525</b>
<b>Proventi straordinari</b>			
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
	<b>17.197.606</b>	<b>16.700.213</b>	<b>497.393</b>
Differenze da arrotondamento			-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>123.316.728</b>	<b>122.657.708</b>	<b>659.020</b>



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*