



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI  
AMMINISTRAZIONE SULLE  
VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE  
2006



Colleghi del Consiglio di Indirizzo Generale,

Le proposte di variazione al bilancio di previsione dell'esercizio 2006, riportate negli allegati prospetti, redatti secondo lo schema di "bilancio - tipo" degli Enti Previdenziali privati, sono state predisposte in conseguenza delle seguenti circostanze:

- Allineamento dei saldi contabili a quelli del bilancio consuntivo 2005 e relativa proiezione al 31.12.2006;
- Nuova effettiva determinazione di alcune voci di bilancio.

Le prospettive della gestione per il 2006, così come delineate nella relazione del Consiglio di Amministrazione al bilancio consuntivo 2005, non possono che condurre ad una intensificazione dell'azione politica, che si traduce nella valorizzazione espressa dagli stanziamenti illustrati di seguito.

Particolare risalto assume l'operazione di acquisizione della società "Ecosistemi Srl", divenuta, dopo la trasformazione in società per azioni, "Sipre 103 Spa", che consentirà, nel tempo, la realizzazione di importanti economie, attraverso la creazione di sinergie comuni a tutti i soggetti giuridici che fruiscono della procedura "SIPA", nonché dei correlati servizi informatici.

E' opportuno sottolineare, altresì, la sempre maggiore rilevanza delle somme appostate per interventi assistenziali in considerazione della circostanza che l'Ente, oggi, può anche garantire borse di studio in favore di iscritti, pensionati e loro figli.

La necessità di ampliare gli spazi a disposizione per l'operatività dell'Ente, sta conducendo ad una possibile opportunità di poter fruire di ulteriori spazi che potrebbero rendersi disponibili nel corso dell'anno.

Le altre voci sono state rese coerenti con le risultanze espresse dal bilancio consuntivo 2005.

Vengono proposti di seguito i prospetti che dettagliano le variazioni nello stato patrimoniale e nel conto economico.  
I valori sono esposti in €uro.

## ATTIVO

<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	70.834,26	71.043,05	-208,79
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	58.527,41	22.297,01	36.230,40
	<b>129.361,67</b>	<b>93.340,06</b>	<b>36.021,61</b>

Le proposte di variazione rinvergono dalla rideterminazione dei saldi conseguente alla chiusura del bilancio consuntivo 2005 e dalla previsione di spesa per ristrutturazione di beni di terzi, inerente un eventuale nuovo locale da adibire ad ampliamento degli attuali uffici della sede dell'Ente.

<b>Immobilizzazioni Materiali</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Terreni			
Fabbricati	2.290.573,22	2.307.092,45	-16.519,23
Fabbricati in corso di costruzione			
Impianti e macchinario			
Attrezzatura Varia e minuta	834,90	834,90	
Automezzi			
Apparecchiature hardware	192.219,03	179.497,83	12.721,20
Mobili e macchine d'ufficio	53.627,99	51.627,99	2.000,00
Altre	133.029,35	130.861,35	2.168,00
	<b>2.670.284,49</b>	<b>2.669.914,52</b>	<b>369,97</b>

Le proposte di variazione rinvergono dalla rideterminazione dei saldi conseguente alla chiusura del bilancio consuntivo 2005.

<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Partecipazioni in			
imprese controllate			
imprese collegate	392.853,64	300.000,00	92.853,64
imprese controllanti			
altre imprese			
Crediti			
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso iscritti			
verso altri			
Altri Titoli			
Azioni Proprie			
	<b>392.853,64</b>	<b>300.000,00</b>	<b>92.853,64</b>

Le proposte di variazione derivano dalla rideterminazione delle quote della società partecipata "Sipre 103 Spa", dall'aumento di capitale della stessa società, deliberato dall'Assemblea dei Soci in data 08/02/2006, nonché dalla capitalizzazione degli oneri accessori per l'acquisizione delle quote.

<b>Crediti</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Verso imprese controllate	-		
Verso imprese collegate	-		
Verso personale dipendente	-		
Verso iscritti	61.193.770,57	61.895.729,10	-701.958,53
Verso inquilinato	-		
Verso Stato	-		
Verso altri	428.769,37	329.570,49	99.198,88
	<b>61.622.539,94</b>	<b>62.225.299,59</b>	<b>-602.759,65</b>
<b>Attività finanziarie</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Investimenti in liquidità	-		
Altri Titoli	109.156.011,30	103.161.866,13	5.994.145,17
	<b>109.156.011,30</b>	<b>103.161.866,13</b>	<b>5.994.145,17</b>
<b>Disponibilità liquide</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Depositi bancari e postali	2.962.750,13	4.262.255,06	-1.299.504,93
Assegni	-		
Denaro e valori in cassa	14.108,43	6.352,13	7.756,30
	<b>2.976.858,56</b>	<b>4.268.607,19</b>	<b>-1.291.748,63</b>
<b>Ratei e risconti</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Ratei attivi	398.244,51	412.232,75	-13.988,24
Risconti attivi			
	<b>398.244,51</b>	<b>412.232,75</b>	<b>-13.988,24</b>

Le proposte di variazione derivano dalla rideterminazione dei saldi conseguente alla chiusura del bilancio consuntivo 2005.

## PASSIVO

<b>Patrimonio Netto</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Fondo per la gestione	7.943.274,86	7.341.481,08	601.793,78
Fondo per l'indennità maternità	898.134,33	835.240,83	62.893,50
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Altre riserve	-	-	-
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	1.747.269,05	1.375.488,62	371.780,43
	<b>10.588.678,24</b>	<b>9.552.210,53</b>	<b>1.036.467,71</b>
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Fondo imposte e tasse	-	-	-
Fondo Svalutazione Crediti	293.644,75	293.644,73	0,02
Altri Fondi rischi	1.497.866,29	1.493.854,05	4.012,24
F.di tratt. di quiesc.e obblighi simili	-	-	-
	<b>1.791.511,04</b>	<b>1.787.498,78</b>	<b>4.012,26</b>

Le proposte di variazione derivano dalla rideterminazione dei saldi conseguente alla chiusura del bilancio consuntivo 2005.

<b>Tratt. fine rapp. lavoro subordinato</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	146.074,91	128.937,78	17.137,13
	<b>146.074,91</b>	<b>128.937,78</b>	<b>17.137,13</b>

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

<b>Debiti</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Obbligazioni	-	-	-
Obbligazioni convertibili	-	-	-
Debiti Verso banche	-	-	-
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	225.733,61	37.662,92	188.070,69
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso controllanti	-	-	-
Debiti Tributarî	-	23.094,19	-23.094,19
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	58.552,63	33.297,29	25.255,34
Debiti verso personale dipendente	74.786,16	14.589,37	60.196,79
	<b>359.072,40</b>	<b>108.643,77</b>	<b>250.428,63</b>

Le proposte di variazione derivano dalla nuova determinazione delle somme dovute a tale titolo, a fronte delle movimentazioni previste.

<b>Debiti verso iscritti e diversi</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Fondo per la previdenza	130.009.967,78	130.432.340,98	-422.373,20
Indennità di maternità da erogare	-	97.503,77	-97.503,77
Altre prestazioni da erogare	-		
Fondo pensioni	3.697.713,44	3.759.475,32	-61.761,88
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	25.334.280,45	22.902.753,29	2.431.527,16
Contributi da destinare	1.014.038,18		1.014.038,18
Debiti per ricongiunzioni	413.855,16	361.851,44	52.003,72
Debiti per capitalizzazione da accreditare	3.203.230,93	3.276.938,95	-73.708,02
Altri debiti diversi	512.364,54	380.020,41	132.344,13
	<b>164.185.450,48</b>	<b>161.210.884,16</b>	<b>2.974.566,32</b>

Le proposte di variazione derivano dalla rideterminazione dei saldi conseguente alla chiusura del bilancio consuntivo 2005. La voce "Altri debiti diversi", in particolare, accoglie il residuo debito per le quote societarie acquisite nel corso del 2006 che saranno liquidate secondo le scadenze previste dai patti parasociali.

<b>Fondi ammortamento</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Immobilizzazioni immateriali	-		
Immobilizzazioni materiali	275.367,04	324.896,20	-49.529,16
Altri	-		
	<b>275.367,04</b>	<b>324.896,20</b>	<b>-49.529,16</b>

La proposta di variazione deriva dalla facoltà di non procedere all'ammortamento dei fabbricati iscritti nell'attivo, in quanto costituenti fabbricati civili destinati ad investimento.

<b>Ratei e risconti</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Ratei passivi	-	18.189,02	-18.189,02
Risconti passivi	-		
	<b>-</b>	<b>18.189,02</b>	<b>-18.189,02</b>

La proposta di variazione è diretta conseguenza del recepimento dei saldi del bilancio consuntivo 2005.

## COSTI

<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Pensioni agli iscritti	120.660,59	110.271,79	10.388,80
pensioni inabilità/invalidità	1.145,17	1.145,17	
Indennità di maternità	708.367,08	708.367,08	
Altre prestazioni prev.li e ass.li	403.500,00	289.280,00	114.220,00
Contributi da rimborsare			
	<b>1.233.672,84</b>	<b>1.109.064,04</b>	<b>124.608,80</b>

Le proposte di variazione sono dovute ad una più puntuale rideterminazione delle prestazioni pensionistiche e ad un maggior impegno economico previsto per prestazioni assistenziali in considerazione della circostanza dell'approvazione del regolamento per l'erogazione delle borse di studio nonché dell'emanazione del relativo bando di concorso.

<b>Compensi Professionali e lav.autonomo</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Consulenze legali e notarili	12.000,00	-	12.000,00
Consulenze amministrative			
Altre consulenze	74.000,00	74.000,00	
	<b>86.000,00</b>	<b>74.000,00</b>	<b>12.000,00</b>

La proposta di variazione è relativa alla previsione di spesa per consulenze notarili.

<b>Personale</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Salari e stipendi	670.291,38	633.314,43	36.976,95
Oneri sociali	164.502,48	155.038,92	9.463,56
Treatmento di fine rapporto	46.683,77	44.056,29	2.627,48
Altri costi	89.783,54	88.478,22	1.305,32
	<b>971.261,17</b>	<b>920.887,86</b>	<b>50.373,31</b>

Le variazioni proposte sono relative all'adeguamento della spesa sostenuta per il personale dipendente nel 2005, alla luce della scadenza della parte economica del C.C.N.L. degli Enti Previdenziali Privati, avvenuta il 31/12/05.

<b>Materiali Sussidiari e di consumo</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Forniture per uffici	27.360,00	27.360,00	
Acquisti diversi	21.168,00	3.168,00	18.000,00
	<b>48.528,00</b>	<b>30.528,00</b>	<b>18.000,00</b>
<b>Utenze varie</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Energia elettrica	5.760,00	3.600,00	2.160,00
Spese telefoniche e postali	133.920,00	110.880,00	23.040,00
Altre utenze	475,20	456,00	19,20
	<b>140.155,20</b>	<b>114.936,00</b>	<b>25.219,20</b>



ENPAPI

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

Le spese postali, in particolare, si riferiscono all'inoltro, agli assicurati, dell'estratto conto contributivo, nonché della documentazione necessaria per lo svolgimento degli adempimenti dichiarativi e contributivi.

<b>Servizi Vari</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Assicurazioni	42.985,99	21.241,99	21.744,00
Servizi informatici	300.000,00	120.000,00	180.000,00
Servizi tipografici	5.040,00	5.040,00	
Prestazioni di terzi	63.120,00	37.920,00	25.200,00
Spese di rappresentanza	4.320,00	4.320,00	
Spese bancarie	37.200,00	29.520,00	7.680,00
Trasporti e spedizioni	8.640,00	5.616,00	3.024,00
Noleggi	2.880,00	2.880,00	
Leasing	-	-	
Altre prestazioni di servizi	47.442,28	43.698,28	3.744,00
	<b>511.628,27</b>	<b>270.236,27</b>	<b>241.392,00</b>

Le variazioni proposte si riferiscono prevalentemente all'adeguamento dei massimali assicurativi relativi alle polizze di R.C. professionale e di tutela legale e giudiziaria sull'attività dell'Ente, nonché dalla rideterminazione della quota di costi di gestione della società partecipata "Sipre 103 Spa".

Le prestazioni di terzi si riferiscono, essenzialmente, ad una più puntuale determinazione delle spese per il servizio di Contact Center svolto dalla società Atesia.

<b>Canoni di locazioni passivi</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Locazione uffici	234.208,80	174.960,00	59.248,80
Altre locazioni			
	<b>234.208,80</b>	<b>174.960,00</b>	<b>59.248,80</b>

La proposta di variazione si riferisce alla previsione di spesa per la locazione di eventuali nuovi locali da adibire ad ampliamento degli attuali uffici della Sede dell'Ente.

<b>Spese pubblicazione periodico</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Spese tipografia	28.800,00	28.800,00	
Altre spese	117.966,76	74.621,76	43.345,00
	<b>146.766,76</b>	<b>103.421,76</b>	<b>43.345,00</b>

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



<b>Oneri tributari</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
IRES	107.895,79	25.691,98	82.203,81
IRAP	52.076,70	50.505,18	1.571,52
Imposte gestione finanziaria	396.802,14	482.579,55	-85.777,41
Altre Imposte e tasse	36.350,41	30.989,32	5.361,09
	<b>593.125,04</b>	<b>589.766,03</b>	<b>3.359,01</b>

Le variazioni proposte derivano da una corretta collocazione delle imposte sui proventi di natura finanziaria.

<b>Altri costi</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Pulizie uffici	18.720,00	17.280,00	1.440,00
Spese condominiali	24.480,00	23.040,00	1.440,00
Canoni manutenzione	13.740,00	13.740,00	
Libri, giornali e riviste	8.640,00	6.240,00	2.400,00
Altri	101.520,00	54.840,00	46.680,00
	<b>167.100,00</b>	<b>115.140,00</b>	<b>51.960,00</b>

La proposta di variazione di maggior rilievo è direttamente collegata a quella delle spese postali in quanto fa riferimento a spese per la predisposizione del materiale informativo da inviare agli iscritti.

<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Amm.to delle immob.immateriali	58.061,52	49.054,32	9.007,20
Amm.to delle immob.materiali	50.792,40	99.051,48	-48.259,08
Svalutazione crediti			
Altri accantonamenti e svalutazioni			
	<b>108.853,92</b>	<b>148.105,80</b>	<b>-39.251,88</b>

La variazione proposta è relativa all'abbattimento delle quote di ammortamento per i fabbricati iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale acquistati a scopo di investimento.

<b> Rettifica di ricavi/Accantonamenti prev.</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Acc.to fondo per la gestione	10.350.731,35	9.399.085,48	951.645,87
Acc.to fondo per la previdenza	30.992.315,64	27.711.623,64	3.280.692,00
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	614.675,04	614.675,16	-0,12
	<b>41.957.722,03</b>	<b>37.725.384,28</b>	<b>4.232.337,75</b>

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

## RICAVI

<b>Contributi</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Contributi soggettivi	26.463.694,80	23.183.002,80	3.280.692,00
Contributi Integrativi	6.142.617,96	5.337.815,40	804.802,56
Contributi di maternità	439.893,00	439.893,00	
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to			
Interessi per ritardato pagamento			
	<b>33.046.205,76</b>	<b>28.960.711,20</b>	<b>4.085.494,56</b>

Le variazioni proposte sono dovute al ricalcolo dei ricavi da contribuzione coerentemente con le risultanze del bilancio consuntivo 2005.

<b>Canoni di locazione</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Canoni di locazione	76.956,94	77.854,50	-897,56
	<b>76.956,94</b>	<b>77.854,50</b>	<b>-897,56</b>

La proposta di variazione deriva da una più puntuale determinazione dei ricavi previsti a tale titolo.

<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	4.043.188,16	3.915.303,19	127.884,97
Interessi bancari e postali	87.968,29	68.112,39	19.855,90
Proventi finanziari diversi			
	<b>4.131.156,45</b>	<b>3.983.415,58</b>	<b>147.740,87</b>

La proposta di variazione rinviene da una nuova determinazione dei rendimenti finanziari, anche in conseguenza dell'ammontare delle attività finanziarie investite.

<b>Rettifiche di costi</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Recupero prestazioni			
Rimborsi Stato - Fisc.Maternità D.Lgs 151	174.782,04	174.782,16	-0,12
Altri recuperi			
	<b>174.782,04</b>	<b>174.782,16</b>	<b>-0,12</b>
<b>Proventi straordinari</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazione proposta
Sopravvenienze attive			
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Insussistenze passive			
Utilizzo Fondo pensioni	120.660,59	110.271,79	10.388,80
Utilizzo fondo per la Previdenza	1.145,17	1.145,17	
Utilizzo fondo per la maternità	708.367,08	708.367,08	
Utilizzo fondo per la gestione	10.350.731,35	9.399.085,48	951.645,87
	<b>11.180.904,19</b>	<b>10.218.869,52</b>	<b>962.034,67</b>

Le voci di variazione sono relative a ad un maggior 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 2006 sopra illustrate.

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
IL PRESIDENTE  
Mario Schiavon

## ATTIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazioni
<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>			
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	70.834,26	71.043,05	-208,79
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	58.527,41	22.297,01	36.230,40
	<b>129.361,67</b>	<b>93.340,06</b>	<b>36.021,61</b>
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>			
Terreni			
Fabbricati	2.290.573,22	2.307.092,45	-16.519,23
Fabbricati in corso di costruzione			
Impianti e macchinario			
Attrezzatura Varia e minuta	834,90	834,90	
Automezzi			
Apparecchiature hardware	192.219,03	179.497,83	12.721,20
Mobili e macchine d'ufficio	53.627,99	51.627,99	2.000,00
Altre	133.029,35	130.861,35	2.168,00
	<b>2.670.284,49</b>	<b>2.669.914,52</b>	<b>369,97</b>
<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>			
Partecipazioni in			
imprese controllate			
imprese collegate	392.853,64	300.000,00	92.853,64
imprese controllanti			
altre imprese			
Crediti			
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso iscritti			
verso altri			
Altri Titoli			
Azioni Proprie			
	<b>392.853,64</b>	<b>300.000,00</b>	<b>92.853,64</b>

**Crediti**

Verso imprese controllate	-		
Verso imprese collegate	-		
Verso personale dipendente	-		
Verso iscritti	61.193.770,57	61.895.729,10	-701.958,53
Verso inquilinato	-		
Verso Stato	-		
Verso altri	428.769,37	329.570,49	99.198,88
	<b>61.622.539,94</b>	<b>62.225.299,59</b>	<b>-602.759,65</b>

**Attività finanziarie**

Investimenti in liquidità	-		
Altri Titoli	109.156.011,30	103.161.866,13	5.994.145,17
	<b>109.156.011,30</b>	<b>103.161.866,13</b>	<b>5.994.145,17</b>

**Disponibilità liquide**

Depositi bancari e postali	2.962.750,13	4.262.255,06	-1.299.504,93
Assegni	-		
Denaro e valori in cassa	14.108,43	6.352,13	7.756,30
	<b>2.976.858,56</b>	<b>4.268.607,19</b>	<b>-1.291.748,63</b>

**Ratei e risconti**

Ratei attivi	398.244,51	412.232,75	-13.988,24
Risconti attivi			
	<b>398.244,51</b>	<b>412.232,75</b>	<b>-13.988,24</b>

<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>177.346.154,11</b>	<b>173.131.260,24</b>	<b>4.214.893,87</b>
----------------------	-----------------------	-----------------------	---------------------

## PASSIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazioni
<b>Patrimonio Netto</b>			
Fondo per la gestione	7.943.274,86	7.341.481,08	601.793,78
Fondo per l'indennità maternità	898.134,33	835.240,83	62.893,50
Riserva da rivalutazione	-		
Riserva legale	-		
Altre riserve	-		
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-		
Avanzo (perdita) dell'esercizio	1.747.269,05	1.375.488,62	371.780,43
	<b>10.588.678,24</b>	<b>9.552.210,53</b>	<b>1.036.467,71</b>
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>			
Fondo imposte e tasse	-		
Fondo Svalutazione Crediti	293.644,75	293.644,73	0,02
Altri Fondi rischi	1.497.866,29	1.493.854,05	4.012,24
F.di tratt. di quiesc.e obblighi simili	-		
	<b>1.791.511,04</b>	<b>1.787.498,78</b>	<b>4.012,26</b>
<b>Tratt. fine rapp. lavoro subordinato</b>			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	146.074,91	128.937,78	17.137,13
	<b>146.074,91</b>	<b>128.937,78</b>	<b>17.137,13</b>
<b>Debiti</b>			
Obbligazioni	-		
Obbligazioni convertibili	-		
Debiti Verso banche	-		
Debiti Verso altri finanziatori	-		
Acconti	-		
Debiti Verso fornitori	225.733,61	37.662,92	188.070,69
Debiti rappr. da titoli di credito	-		
Debiti verso imprese controllate	-		
Debiti Verso imprese collegate	-		
Debiti Verso controllanti	-		
Debiti Tributarî	-	23.094,19	-23.094,19
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	58.552,63	33.297,29	25.255,34
Debiti verso personale dipendente	74.786,16	14.589,37	60.196,79
	<b>359.072,40</b>	<b>108.643,77</b>	<b>250.428,63</b>

**Debiti verso iscritti e diversi**

Fondo per la previdenza	130.009.967,78	130.432.340,98	-422.373,20
Indennità di maternità da erogare	-	97.503,77	-97.503,77
Altre prestazioni da erogare	-		
Fondo pensioni	3.697.713,44	3.759.475,32	-61.761,88
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	25.334.280,45	22.902.753,29	2.431.527,16
Contributi da destinare	1.014.038,18		1.014.038,18
Debiti per ricongiunzioni	413.855,16	361.851,44	52.003,72
Debiti per capitalizzazione da accreditare	3.203.230,93	3.276.938,95	-73.708,02
Altri debiti diversi	512.364,54	380.020,41	132.344,13
	<b>164.185.450,48</b>	<b>161.210.884,16</b>	<b>2.974.566,32</b>
<b>Fondi ammortamento</b>			
Immobilizzazioni immateriali	-		
Immobilizzazioni materiali	275.367,04	324.896,20	-49.529,16
Altri	-		
	<b>275.367,04</b>	<b>324.896,20</b>	<b>-49.529,16</b>
<b>Ratei e risconti</b>			
Ratei passivi	-	18.189,02	-18.189,02
Risconti passivi	-		
	<b>-</b>	<b>18.189,02</b>	<b>-18.189,02</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>177.346.154,11</b>	<b>173.131.260,24</b>	<b>4.214.893,87</b>

## COSTI

	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazioni
<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>			
Pensioni agli iscritti	120.660,59	110.271,79	10.388,80
pensioni inabilità/invalidità	1.145,17	1.145,17	0,00
Indennità di maternità	708.367,08	708.367,08	-0,00
Altre prestazioni prev.li e ass.li	403.500,00	289.280,00	114.220,00
Contributi da rimborsare			
	<b>1.233.672,84</b>	<b>1.109.064,04</b>	<b>124.608,80</b>
<b>Organi amministrativi e di controllo</b>			
Compensi organi Cassa	555.042,90	555.042,90	-0,00
Rimborsi spese	108.099,96	108.099,96	
Oneri su compensi	571,44	571,44	-0,00
	<b>663.714,30</b>	<b>663.714,30</b>	<b>-0,00</b>
<b>Compensi Professionali e lav.autonomo</b>			
Consulenze legali e notarili	12.000,00	-	12.000,00
Consulenze amministrative			
Altre consulenze	74.000,00	74.000,00	
	<b>86.000,00</b>	<b>74.000,00</b>	<b>12.000,00</b>
<b>Personale</b>			
Salari e stipendi	670.291,38	633.314,43	36.976,95
Oneri sociali	164.502,48	155.038,92	9.463,56
Trattamento di fine rapporto	46.683,77	44.056,29	2.627,48
Altri costi	89.783,54	88.478,22	1.305,32
	<b>971.261,17</b>	<b>920.887,86</b>	<b>50.373,31</b>
<b>Materiali Sussidiari e di consumo</b>			
Forniture per uffici	27.360,00	27.360,00	
Acquisti diversi	21.168,00	3.168,00	18.000,00
	<b>48.528,00</b>	<b>30.528,00</b>	<b>18.000,00</b>
<b>Utenze varie</b>			
Energia elettrica	5.760,00	3.600,00	2.160,00
Spese telefoniche e postali	133.920,00	110.880,00	23.040,00
Altre utenze	475,20	456,00	19,20
	<b>140.155,20</b>	<b>114.936,00</b>	<b>25.219,20</b>
<b>Servizi Vari</b>			
Assicurazioni	42.985,99	21.241,99	21.744,00
Servizi informatici	300.000,00	120.000,00	180.000,00
Servizi tipografici	5.040,00	5.040,00	
Prestazioni di terzi	63.120,00	37.920,00	25.200,00
Spese di rappresentanza	4.320,00	4.320,00	
Spese bancarie	37.200,00	29.520,00	7.680,00
Trasporti e spedizioni	8.640,00	5.616,00	3.024,00
Noleggi	2.880,00	2.880,00	
Leasing	-	-	
Altre prestazioni di servizi	47.442,28	43.698,28	3.744,00
	<b>511.628,27</b>	<b>270.236,27</b>	<b>241.392,00</b>





ENPAPI

**Canoni di locazioni passivi**

Locazione uffici	234.208,80	174.960,00	59.248,80
Altre locazioni			
	<b>234.208,80</b>	<b>174.960,00</b>	<b>59.248,80</b>

**Spese pubblicazione periodico**

Spese tipografia	28.800,00	28.800,00	
Altre spese	117.966,76	74.621,76	43.345,00
	<b>146.766,76</b>	<b>103.421,76</b>	<b>43.345,00</b>

**Oneri tributari**

IRES	107.895,79	25.691,98	82.203,81
IRAP	52.076,70	50.505,18	1.571,52
Imposte gestione finanziaria	396.802,14	482.579,55	-85.777,41
Altre Imposte e tasse	36.350,41	30.989,32	5.361,09
	<b>593.125,04</b>	<b>589.766,03</b>	<b>3.359,01</b>

**Oneri finanziari**

Interessi passivi			
Minusvalenza su negoz.titoli			
	-	-	

**Altri costi**

Pulizie uffici	18.720,00	17.280,00	1.440,00
Spese condominiali	24.480,00	23.040,00	1.440,00
Canoni manutenzione	13.740,00	13.740,00	
Libri,giornali e riviste	8.640,00	6.240,00	2.400,00
Altri	101.520,00	54.840,00	46.680,00
	<b>167.100,00</b>	<b>115.140,00</b>	<b>51.960,00</b>

**Ammortamenti e svalutazioni**

Amm.to delle immob.immateriali	58.061,52	49.054,32	9.007,20
Amm.to delle immob.materiali	50.792,40	99.051,48	-48.259,08
Svalutazione crediti			
Altri accantonamenti e svalutazioni			
	<b>108.853,92</b>	<b>148.105,80</b>	<b>-39.251,88</b>

**Rettifiche di valore**

Minusvalenze gestione finanziaria			
	-	-	

**Oneri straordinari**

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



**Rettifica di ricavi/Accantonamenti prev.**

Acc.to fondo per la gestione	10.350.731,35	9.399.085,48	951.645,87
Acc.to fondo per la previdenza	30.992.315,64	27.711.623,64	3.280.692,00
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	614.675,04	614.675,16	-0,12
	<b>41.957.722,03</b>	<b>37.725.384,28</b>	<b>4.232.337,75</b>

<b>TOTALE COSTI</b>	<b>46.862.736,33</b>	<b>42.040.144,34</b>	<b>4.822.591,99</b>
<b>Avanzo/(Perdita) dell'esercizio</b>	<b>1.747.269,05</b>	<b>1.375.488,62</b>	<b>371.780,43</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>48.610.005,38</b>	<b>43.415.632,96</b>	<b>5.194.372,42</b>

<b>RICAVI</b>	nuovo stanziamento	stanziamento iniziale	variazioni
<b>Contributi</b>			
Contributi soggettivi	26.463.694,80	23.183.002,80	3.280.692,00
Contributi Integrativi	6.142.617,96	5.337.815,40	804.802,56
Contributi di maternità	439.893,00	439.893,00	
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to			
Interessi per ritardato pagamento			
	<b>33.046.205,76</b>	<b>28.960.711,20</b>	<b>4.085.494,56</b>
<b>Canoni di locazione</b>			
Canoni di locazione	76.956,94	77.854,50	-897,56
	<b>76.956,94</b>	<b>77.854,50</b>	<b>-897,56</b>
<b>Altri ricavi</b>			
Proventi da abbonamenti,sponsorizz.			
Interessi di dilaz. su incasso contributi			
Vari			
	-	-	
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	4.043.188,16	3.915.303,19	127.884,97
Interessi bancari e postali	87.968,29	68.112,39	19.855,90
Proventi finanziari diversi			
	<b>4.131.156,45</b>	<b>3.983.415,58</b>	<b>147.740,87</b>
<b>Rettifiche di valore</b>			
	-	-	
<b>Rettifiche di costi</b>			
Recupero prestazioni			
Rimborsi Stato - Fisc.Maternità D.Lgs 151	174.782,04	174.782,16	-0,12
Altri recuperi			
	<b>174.782,04</b>	<b>174.782,16</b>	<b>-0,12</b>
<b>Proventi straordinari</b>			
Sopravvenienze attive			
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Insussistenze passive			
Utilizzo Fondo pensioni	120.660,59	110.271,79	10.388,80
Utilizzo fondo per la Previdenza	1.145,17	1.145,17	0,00
Utilizzo fondo per la maternità	708.367,08	708.367,08	-0,00
Utilizzo fondo per la gestione	10.350.731,35	9.399.085,48	951.645,87
	<b>11.180.904,19</b>	<b>10.218.869,52</b>	<b>962.034,67</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>48.610.005,38</b>	<b>43.415.632,96</b>	<b>5.194.372,42</b>