



RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2011

Collegi del Consiglio di Indirizzo Generale,

le variazioni al bilancio di previsione 2011, che si sottopongono alla Vostra approvazione, discendono, oltre che dal recepimento dei saldi di chiusura del bilancio consuntivo 2010 e dall'adeguamento di alcune voci di bilancio, anche dalla valorizzazione economica del programma di attività del quadriennio 2011/2015, che il Consiglio di Indirizzo Generale ha fatto proprio, per mezzo di una delibera di indirizzo gestionale.

Nel mandato appena iniziato l'obiettivo è, nel segno della continuità, quello di consolidare ulteriormente l'Ente, richiamando le norme contenute nel Codice Etico, gli impegni assunti nella Carta dei Servizi, i risultati già raggiunti evidenziati nel Bilancio Sociale.

Tra gli elementi più importanti da considerare vi è il necessario nuovo livello di relazione con gli iscritti, soprattutto con quelli che, pur avendo cessato l'esercizio dell'attività libero - professionale, continuano ad avere rapporto con l'Ente fino al compimento del sessantacinquesimo anno di età. Sarà prioritario, in tal senso:

- a) prevedere in modo più puntuale la rateizzazione del dovuto nei casi di recupero di contribuzione pregressa;
- b) disciplinare la restituzione del montante contributivo a coloro che acquisiscano il diritto alla pensione, in presenza di particolari condizioni;
- c) attuare, quando approvata, la norma che lascia agli Enti la possibilità di fissare l'aliquota del contributo integrativo da applicare ai volumi di affari lordi nei limiti del 5%, al fine di dare una risposta concreta alle esigenze di disporre di un trattamento pensionistico adeguato, da un lato, di implementare le forme di assistenza, dall'altro;
- d) destinare all'assistenza anche le somme che eventualmente dovessero pervenirgli dalla destinazione del cinque per mille;
- e) favorire la creazione di piani pensionistici individuali nel corso della vita professionale.

Potranno essere disciplinate in un Regolamento Generale nuove forme di assistenza, soprattutto in termini di concorso al sostenimento di determinate categorie di spese, quali, ad esempio, quelle per ospitalità in case di riposo per anziani, malati cronici e lungodegenti, portatori di handicap, per assistenza domiciliare, soggiorni studio.

Potranno anche essere ricercati strumenti che consentano di realizzare forme di finanziamento diretto in favore degli iscritti per acquisto e/o ristrutturazione della prima casa.

Lo sviluppo di forme di assistenza in favore di soggetti non più autosufficienti potrà essere sviluppato nell'ambito di una copertura assicurativa Long Term Care (LTC), ovvero con forme di assistenza diretta ("L'infermiere Per l'Infermiere") che individuerebbero, per

l'Ente, un doppio ruolo, in quanto il Professionista potrebbe essere coinvolto sia come beneficiario delle prestazioni sia come attore delle prestazioni che ne sono oggetto.

Il livello di collaborazione con la Federazione Nazionale dei Collegi IPASVI e con i Collegi Provinciali IPASVI, finalizzato, tra le altre cose, a favorire l'ulteriore sviluppo della libera professione infermieristica e della cultura previdenziale sarà accresciuto ulteriormente, attraverso nuove iniziative comuni. Sotto questo aspetto, ENPAPI continuerà ad assicurare la propria presenza a livello regionale, proseguendo con gli incontri territoriali, da organizzare a cadenza periodica, che potranno rappresentare un aggiornamento diretto sull'attività svolta dall'Ente in favore degli iscritti liberi professionisti. Potrebbe essere prevista anche la presenza di un tecnico, per rispondere direttamente alle esigenze degli iscritti, coinvolgendo i liberi professionisti con competenza legale e fiscale per fornire assistenza diretta agli iscritti sui temi propri dell'esercizio libero - professionale. È fondamentale, nel quadro di un più generale processo di snellimento delle procedure, rivedere le procedure previste per l'acquisizione dei flussi periodici degli iscritti agli Albi provinciali.

Considerato il recente stato del livello di servizio, è prioritario ricercare nuove forme di comunicazione telefonica con gli iscritti al fine di superare l'utilizzo del servizio di call center esterno, di pari passo con lo sviluppo di nuove tecnologie, finalizzato a completare l'informatizzazione dei servizi in favore degli iscritti. L'obiettivo è di tendere all'eliminazione di qualsiasi supporto cartaceo, giungendo a definire i rapporti tra l'Ente ed i propri iscritti, sia sul piano giuridico che su quello informativo, nell'ambito esclusivamente informatico.

Sul fronte dei rapporti con gli Iscritti, è intenzione di questa amministrazione procedere ad una radicale revisione del Regolamento di Previdenza, che abbia alla base il presupposto dello snellimento e della semplificazione degli adempimenti, in chiave con quanto è già stato fatto per lo Statuto ed il Regolamento Elettorale.

Il completamento dell'azione di recupero crediti, ricomprendendovi anche la bonifica della base dati della popolazione assicurata ed il perfezionamento dell'attuazione della convenzione con l'INPS rappresentano un altro dei punti di snodo della gestione dell'Ente. In merito ai rapporti con la Gestione Separata dei lavoratori autonomi e dei parasubordinati, occorre, in primo luogo: attuare le disposizioni contenute nella Circolare INPS n. 5 del 13 gennaio 2011, attraverso il trasferimento delle posizioni previdenziali dei "Amministratori" dei Collegi Provinciali IPASVI e della Federazione Nazionale dei Collegi IPASVI da ENPAPI ad INPS; ricercare una soluzione condivisa con il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali e dell'INPS stesso, finalizzata a definire il trasferimento ad ENPAPI delle somme che, dovute dai committenti per i rapporti di collaborazione coordinata e continuativa, permangono, a tutt'oggi, presso l'INPS. Sarà importante, poi, determinare dal punto di vista normativo i rapporti con i committenti dei contratti di collaborazione



coordinata e continuativa, mutuando la disciplina applicata attualmente dall'INPGI in forza del D.Lgs. 247/07.

Sul fronte della gestione finanziaria, l'obiettivo è di creare un assetto patrimoniale che assicuri redditività tanto a breve quanto a medio lungo termine, proseguendo con la politica di investimento che coniuga le esigenze di redditività con quelle di contenimento del rischio.

Tutto ciò non può realizzarsi senza rendere l'organizzazione di ENPAPI basata sul raggiungimento di obiettivi concreti e legati al miglioramento del livello di servizio con efficienza ed efficacia verso la platea degli Assicurati, destinata a crescere ulteriormente nei prossimi anni.

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

ATTIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Immobilizzazioni Immateriali			
Costi d'impianto ed ampliamento			
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità			
Software di proprietà ed altri diritti	41.695	21.870	19.825
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili			
Immobilizzazioni in corso e acconti			
Altre	-	-	-
	41.695	21.870	19.825

La proposta di variazione fa riferimento principalmente alla previsione di spesa per la realizzazione di un'applicazione software per apparati mobili.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Immobilizzazioni Materiali			
Terreni			
Fabbricati	31.766.719	33.618.387	-
Impianti e macchinario	10.000	10.996	-
Attrezzatura Varia e minuta	3.264	4.099	-
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-
Altre	893.385	960.297	-
	32.673.368	34.593.779	-
Immobilizzazioni Finanziarie			
Partecipazioni in			
imprese controllate	1.359.872	1.365.382	-
imprese collegate	-	-	-
altre imprese			
Crediti			
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso iscritti			
verso altri			
Altri Titoli	269.732.406	270.492.228	-
	271.092.278	271.857.610	-
Crediti			
Verso imprese controllate	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-
Verso iscritti	92.295.725	85.559.371	6.736.354
Verso inquilinato	-	-	-
Verso Stato	350.093	350.093	-
Verso INPS G.S.	-	-	-
Verso altri	26.752	39.357	-
	92.672.570	85.948.821	6.723.749

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Attività finanziarie			
Investimenti in liquidità	7.556.922	132.168	7.424.754
Altri Titoli	-	-	-
	7.556.922	132.168	7.424.754
Disponibilità liquide			
Depositi bancari e postali	1.408.948	556.318	852.630
Assegni	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.212	1.248	- 36
	1.410.160	557.566	852.594
Ratei e risconti			
Ratei attivi	2.906.834	2.509.480	397.354
Risconti attivi	23.635	56.764	- 33.129
	2.930.469	2.566.244	364.225

Le variazioni sopra esposte emergono a seguito dell'acquisizione dei saldi di fine esercizio precedente.

PASSIVO

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	16.584.417	16.749.323	- 164.906
Fondo per l'indennità maternità	345.611	75.819	269.792
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	7.055.011	11.844.236	- 4.789.225
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	23.985.039	28.669.378	- 4.684.339

La variazione che interessa il fondo per la gestione è determinata dall'acquisizione del saldo da bilancio 2010 e dall'avanzo di esercizio 2011.

Il fondo di riserva accoglie, oltre al saldo dell'esercizio 2010, l'avanzo dei proventi finanziari netti sulla rivalutazione dell'esercizio 2011.

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:

FONDO PER LA GESTIONE		
	Fondo per la gestione al 01.01.2011	15.596.608,37
Contributi integrativi anno 2011	8.505.080,88	
Interessi per ritardato pagamento	519.999,96	
Sanzioni	600.000,00	
	accantonamento al fondo	9.625.080,84
Altri accantonamenti	- 7.026,85	
Spese di amministrazione	- 6.880.245,77	
Altre prestazioni	- 1.749.999,84	
	utilizzo del fondo	- 8.637.272,46
	Fondo per la gestione al 31.12.2011	16.584.416,75
	avanzo/disavanzo d'esercizio	987.808,38

FONDO DI RISERVA		
	Fondo di riserva al 01.01.2011	6.892.290,55
Differenza tra rendimenti e capitalizzazione	162.720,78	
	accantonamento al fondo	162.720,78
	utilizzo del fondo	-
	Fondo di riserva al 31.12.2011	7.055.011,33
	avanzo/disavanzo	162.720,78

FONDO MATERNITA'		
	Fondo maternità al 01.01.2011	305.690,54
Contributi maternità anno 2011	1.097.250,00	
Fiscalizzazione oneri maternità 2011 D.Lgs 151/01	350.093,40	
	accantonamento al fondo	1.447.343,40
Maternità anno 2011	- 1.407.422,76	
	utilizzo del fondo	- 1.407.422,76
	Fondo maternità al 31.12.2011	345.611,18

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	70.086	60.177	9.909
Altri Fondi rischi	6.131.221	4.036.051	2.095.170
Fondo Svalutazione Crediti	1.692.865	1.038.214	654.651
Fondo D.L. 78/2010 art.9 c.1 e 2	7.027	-	7.027
	7.901.199	5.134.442	2.766.757
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	309.050	397.714	- 88.664
	309.050	397.714	- 88.664

Le proposte di variazione derivano dall'acquisizione dei saldi di fine esercizio precedente. La variazione intervenuta nel "fondo D.L. 78/2010 art. 9 c.1 e 2" è diretta conseguenza dell'accantonamento previsto dal suddetto decreto e commentato nel comparto "ammortamenti e svalutazioni" del conto economico.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Debiti			
Debiti Verso banche	29.985.813	19.807.497	10.178.316
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	584.462	498.905	85.557
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	175.488	136.026	39.462
Debiti Vs. Ist. di previd. e sicur. soc.	130.547	102.957	27.590
Debiti verso personale dipendente	256.739	231.301	25.438
	31.133.049	20.776.686	10.356.363

La proposta di variazione di maggior rilievo è determinata dall'attivazione di una linea di credito destinata principalmente a fronteggiare i richiami conseguenti agli impegni alla sottoscrizione di quote dei Fondi Immobiliari ed Infrastrutture.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	273.065.653	269.312.057	3.753.596
Indennità di maternità da erogare	254.490	104.926	149.564
Altre prestazioni da erogare	130.972	70.325	60.647
Fondo pensioni	10.604.961	10.679.365	- 74.404
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	51.081.024	51.626.558	- 545.534
Contributi da destinare	139.113	830.296	- 691.183
Debiti per ricongiunzioni	2.043.804	1.649.280	394.524
Debiti per capitalizzazione da accreditare	6.958.702	6.048.485	910.217
Altri debiti diversi	46.701	46.120	581
	344.325.420	340.367.412	3.958.008

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	723.704	332.425	391.279
Altri	-	-	-
	723.704	332.425	391.279

Le proposte di variazione derivano dall'acquisizione dei saldi di fine esercizio precedente.

Si riportano, di seguito, gli schemi con la movimentazione 2011 delle principali voci:

FONDO PER LA PREVIDENZA		
	Fondo per la previdenza al 01.01.2011	241.312.690,55
Contributi soggettivi anno 2011	37.930.149,48	
Capitalizzazione anno 2011	4.882.537,84	
	accantonamento al fondo	42.812.687,32
Accantonamento a Fondo Pensioni	- 3.500.000,04	
Utilizzo per rimborsi e pensioni (inabil./inval.)	- 59.724,65	
Debiti per restituzione contributi	- 7.500.000,00	
	utilizzo del fondo	- 11.059.724,69
	Fondo per la previdenza al 31.12.2011	273.065.653,18

FONDO PENSIONI		
	Fondo pensioni al 01.01.2011	8.090.701,22
Pensionati al 31.12.2011	3.500.000,04	
	accantonamento al fondo	3.500.000,04
Pensioni vecchiaia 2011	985.740,00	
	utilizzo del fondo	- 985.740,00
	Fondo pensioni al 31.12.2011	10.604.961,26

Si riporta, di seguito, il prospetto riepilogativo delle variazioni intervenute nei fondi e nel Patrimonio Netto, relative al periodo 2003/2011.

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE NEI FONDI E NEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Fondo Previdenza	Fondo Pensioni	PATRIMONIO NETTO			Risultato Complessivo
			Fondo Maternità	Fondo Riserva	Fondo Gestione	
Saldo al 31/12/03	61.649.250	1.438.838	1.289.443	-	3.249.760	
Saldo al 31/12/04	80.096.052	1.684.232	995.331	-	5.407.040	
Variazione dell'esercizio 04	18.446.802	245.394	- 294.112	-	2.157.280	20.555.364
Saldo al 31/12/05	101.718.797	2.618.374	991.826	-	7.943.275	
Variazione dell'esercizio 05	21.622.745	934.142	- 3.505	-	2.536.235	25.089.617
Saldo al 31/12/06	123.603.663	3.974.861	608.555	-	8.633.844	
Variazione dell'esercizio 06	21.884.866	1.356.487	- 383.271	-	690.569	23.548.651
Saldo al 31/12/07	153.853.843	2.723.239	27.500	-	8.858.291	
Variazione dell'esercizio 07	30.250.180	- 1.251.622	- 581.055	-	224.447	28.641.950
Saldo al 31/12/08	178.337.393	3.906.427	133.308	2.565.893	10.475.889	
Variazione dell'esercizio 08	24.483.550	1.183.188	105.808	2.565.893	1.617.598	29.956.037
Saldo al 31/12/09	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	6.892.290	15.596.608	
Variazione dell'esercizio 10	33.816.217	2.160.596	236.680	3.700.018	2.341.725	42.255.236
Saldo al 31/12/11	273.065.653	10.604.961	345.611	7.055.011	16.584.417	
Variazione dell'esercizio 11	31.752.962	2.514.260	39.920	162.721	987.808	35.457.672

COSTI

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	1.045.465	1.045.465	-
Indennità di maternità	1.407.423	1.407.423	-
Restituzione montante art. 9	950.400	950.400	-
Altre prestazioni	1.750.000	1.600.000	150.000
Interessi su rimborsi contributivi			
	5.153.288	5.003.288	150.000

La proposta di variazione rinviene dalla previsione di un maggiore impegno economico per prestazioni di assistenza.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	1.015.646	813.500	202.146
Rimborsi spese	360.810	228.000	132.810
Oneri su compensi	-	-	-
	1.376.456	1.041.500	334.956

La proposta di variazione relativa alla spesa per organi amministrativi, rinviene dalla nuova e più ampia configurazione degli Organi Statutari, alla quale corrisponderà un maggior impegno in termini di giornate lavorative.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Personale			
Salari e stipendi	1.539.239	1.469.694	69.545
Oneri sociali	407.060	384.793	22.267
Trattamento di fine rapporto	111.490	105.686	5.804
Altri costi	200.121	181.804	18.317
	2.257.910	2.141.977	115.933

L'incremento della voce relativa al personale dipendente e dirigente dell'Ente deriva da una parziale riorganizzazione degli uffici e riattribuzione di funzioni all'interno degli stessi.

L'importo del nuovo stanziamento è già al netto delle riduzioni e del contenimento previsti dall'art. 9 commi 1 e 2 del D.L. 78/2010.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Servizi Vari			
Assicurazioni	91.313	85.106	6.207
Servizi informatici	340.000	340.000	-
Servizi tipografici	5.295	5.295	-
Prestazioni di terzi	122.256	122.256	-
Spese di rappresentanza	10.800	10.800	-
Spese bancarie	151.800	113.790	38.010
Trasporti e spedizioni	18.902	18.902	-
Noleggi	92.160	92.160	-
Leasing	-	-	-
Elezioni	180.000	180.000	-
Spese in favore degli iscritti	346.094	204.194	141.900
Altre prestazioni di servizi	260.588	163.118	97.470
	1.619.208	1.335.621	283.587

Le variazioni delle spese per assicurazioni sono dovute all'adeguamento della polizza sulla nuova sede dell'Ente.

L'incremento della voce delle spese bancarie fa riferimento alle spese da sostenere nel 2011 per l'invio dei modelli MAV all'aumentata platea dei liberi professionisti.

L'azione diretta a diffondere la cultura del risparmio previdenziale è stata, fino ad oggi, condotta a livello centrale ed a livello locale. In questo senso è ormai consolidata l'organizzazione, presso le sedi degli stessi Collegi Provinciali IPASVI, di incontri, che, oltre ad ampliare l'ambito di discussione e confronto sui temi della libera professione, andandoli ad abbracciare praticamente tutti (sostanziale, legale, fiscale, previdenziale), offre la possibilità di ascoltare momenti di esperienza diretta vissuti dai liberi professionisti.

Nel corso dell'esercizio 2011, nell'intento di dare nuovo impulso a questa azione, vi è la previsione di promuovere eventi, sul territorio, organizzati direttamente da ENPAPI ed aventi natura principalmente previdenziale.

La previsione economica è contenuta nella voce di spesa in favore di iscritti.

La variazione proposta nell'ambito delle altre prestazioni di servizi si riferisce all'incremento di spesa per la fornitura di un adeguato servizio di vigilanza e guardiania all'immobile che ospita gli uffici dell'Ente. Tale variazione contiene, altresì, una previsione di maggior impegno economico in relazione all'attività di recupero del credito contributivo.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Oneri tributari			
IRES	61.137	61.137	-
IRAP	121.966	107.847	14.119
Imposte gestione finanziaria	679.211	1.025.898	- 346.687
Altre Imposte e tasse	74.674	40.007	34.667
	936.988	1.234.889	- 297.901
Oneri finanziari			
Interessi passivi	1.026.294	696.542	329.752
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-
	1.026.294	696.542	329.752

La proposta di variazione inerente gli oneri tributari è diretta conseguenza della previsione del risultato della gestione finanziaria.

La proposta di variazione inerente gli oneri finanziari, include gli interessi passivi calcolati sulla linea di credito commentata alla voce "Debiti".

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	13.355	7.531	5.824
Amm.to delle immob.materiali	487.179	153.852	333.327
Svalutazione crediti	-		
Altri accantonamenti e svalutazioni	7.027	325.000	- 317.973
	507.561	486.383	21.178

La variazione delle quote di ammortamento delle immobilizzazioni materiali ed immateriali è direttamente connesso alle voci dei beni pluriennali dell'attivo e contiene, tra le altre, la quota di ammortamento dell'immobile sede.

La voce di variazione degli altri accantonamenti, include la previsione di cui al capo III, art. 9, commi 1 e 2 del D.L. 31 maggio 2010 n. 78 relativa al contenimento delle spese in materia di pubblico impiego, invalidità e previdenza.

L'importo della variazione rappresenta la riduzione del 5% e del 10%, operata sulla parte eccedente rispettivamente i 90.000 ed i 150.000 euro, dei trattamenti economici complessivi dei singoli dipendenti.

La quota accantonata alimenta l'apposito fondo del passivo denominato "Fondo D.L. 78/2010".

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Rettifica di ricavi/Accantonamenti			
Acc.to fondo per la gestione	16.633.621	19.972.096	- 3.338.475
Acc.to fondo per la previdenza	42.812.687	42.601.998	210.689
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.447.343	1.447.343	-
	60.893.651	64.021.437	- 3.127.786

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

RICAVI

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	6.792.109	10.258.979	- 3.466.870
Interessi bancari e postali	148.668	20.272	128.396
Proventi finanziari diversi	-	325.000	- 325.000
	6.940.777	10.604.251	- 3.663.474

Le variazioni sono relative ad una più puntuale determinazione dei rendimenti finanziari dell'esercizio.

	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi			
Utilizzo Fondo pensioni	985.740	985.740	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	59.725	59.725	-
Utilizzo fondo per la maternità	1.407.423	1.407.423	-
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	950.400	950.400	-
Utilizzo fondo per la gestione	15.483.092	14.009.899	1.473.193
	18.886.380	17.413.187	1.473.193

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



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 2011 .

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

ATTIVO	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni	
Immobilizzazioni Immateriali				
Costi d'impianto ed ampliamento				
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità				
Software di proprietà ed altri diritti	41.695	21.870		19.825
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				
Immobilizzazioni in corso e acconti				
Altre	-	-		-
	41.695	21.870		19.825
Immobilizzazioni Materiali				
Terreni				
Fabbricati	31.766.719	33.618.387	-	1.851.668
Impianti e macchinario	10.000	10.996	-	996
Attrezzatura Varia e minuta	3.264	4.099	-	835
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-		-
Altre	893.385	960.297	-	66.912
	32.673.368	34.593.779	-	1.920.411
Immobilizzazioni Finanziarie				
Partecipazioni in				
imprese controllate	1.359.872	1.365.382	-	5.510
imprese collegate	-	-		-
altre imprese				
Crediti				
verso imprese controllate				
verso imprese collegate				
verso iscritti				
verso altri				
Altri Titoli	269.732.406	270.492.228	-	759.822
	271.092.278	271.857.610	-	765.332
Crediti				
Verso imprese controllate	-	-		-
Verso imprese collegate	-	-		-
Verso personale dipendente	-	-		-
Verso iscritti	92.295.725	85.559.371		6.736.354
Verso inquilinato	-	-		-
Verso Stato	350.093	350.093		-
Verso INPS G.S.	-	-		-
Verso altri	26.752	39.357	-	12.605
	92.672.570	85.948.821		6.723.749
Attività finanziarie				
Investimenti in liquidità	7.556.922	132.168		7.424.754
Altri Titoli	-	-		-
	7.556.922	132.168		7.424.754
Disponibilità liquide				
Depositi bancari e postali	1.408.948	556.318		852.630
Assegni	-	-		-
Denaro e valori in cassa	1.212	1.248	-	36
	1.410.160	557.566		852.594
Ratei e risconti				
Ratei attivi	2.906.834	2.509.480		397.354
Risconti attivi	23.635	56.764	-	33.129
	2.930.469	2.566.244		364.225
Differenze da arrotondamento				-
TOTALE ATTIVO	408.377.462	395.678.058		12.699.404

PASSIVO			
	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Patrimonio Netto			
Fondo per la gestione	16.584.417	16.749.323	- 164.906
Fondo per l'indennità maternità	345.611	75.819	269.792
Riserva da rivalutazione	-	-	-
Riserva legale	-	-	-
Fondo riserva	7.055.011	11.844.236	- 4.789.225
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	-	-	-
	23.985.039	28.669.378	- 4.684.339
Fondi per rischi ed oneri			
Fondo imposte e tasse	70.086	60.177	9.909
Altri Fondi rischi	6.131.221	4.036.051	2.095.170
Fondo Svalutazione Crediti	1.692.865	1.038.214	654.651
Fondo D.L. 78/2010 art.9 c.1 e 2	7.027	-	7.027
	7.901.199	5.134.442	2.766.757
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato			
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	309.050	397.714	- 88.664
	309.050	397.714	- 88.664
Debiti			
Debiti Verso banche	29.985.813	19.807.497	10.178.316
Debiti Verso altri finanziatori	-	-	-
Acconti	-	-	-
Debiti Verso fornitori	584.462	498.905	85.557
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-
Debiti Tributarî	175.488	136.026	39.462
Debiti Vs. Ist. di previd. e sicur. soc.	130.547	102.957	27.590
Debiti verso personale dipendente	256.739	231.301	25.438
	31.133.049	20.776.686	10.356.363
Debiti verso iscritti e diversi			
Fondo per la previdenza	273.065.653	269.312.057	3.753.596
Indennità di maternità da erogare	254.490	104.926	149.564
Altre prestazioni da erogare	130.972	70.325	60.647
Fondo pensioni	10.604.961	10.679.365	- 74.404
Debiti v/iscritti per restituzione contributi	51.081.024	51.626.558	- 545.534
Contributi da destinare	139.113	830.296	- 691.183
Debiti per ricongiunzioni	2.043.804	1.649.280	394.524
Debiti per capitalizzazione da accreditare	6.958.702	6.048.485	910.217
Altri debiti diversi	46.701	46.120	581
	344.325.420	340.367.412	3.958.008
Fondi ammortamento			
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	723.704	332.425	391.279
Altri	-	-	-
	723.704	332.425	391.279
Ratei e risconti			
Ratei passivi	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-
	-	-	-
Differenze da arrotondamento	1	1	-
TOTALE PASSIVO	408.377.462	395.678.058	12.699.404

COSTI	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Prestazioni prev.li e ass.li			
Pensioni agli iscritti	1.045.465	1.045.465	-
Indennità di maternità	1.407.423	1.407.423	-
Restituzione montante art. 9	950.400	950.400	-
Altre prestazioni	1.750.000	1.600.000	150.000
Interessi su rimborsi contributivi			
	5.153.288	5.003.288	150.000
Organi amministrativi e di controllo			
Compensi organi Cassa	1.015.646	813.500	202.146
Rimborsi spese	360.810	228.000	132.810
Oneri su compensi	-	-	-
	1.376.456	1.041.500	334.956
Compensi Professionali e lav.autonomo			
Consulenze legali e notarili	108.240	108.240	-
Consulenze amministrative	15.300	15.300	-
Altre consulenze	109.400	109.400	-
	232.940	232.940	-
Personale			
Salari e stipendi	1.539.239	1.469.694	69.545
Oneri sociali	407.060	384.793	22.267
Trattamento di fine rapporto	111.490	105.686	5.804
Altri costi	200.121	181.804	18.317
	2.257.910	2.141.977	115.933
Materiali Sussidiari e di consumo			
Forniture per uffici	48.384	48.384	-
Acquisti diversi	18.324	18.324	-
	66.708	66.708	-
Utenze varie			
Energia elettrica	57.600	57.600	-
Spese telefoniche e postali	334.410	334.410	-
Altre utenze	10.603	10.603	-
	402.613	402.613	-
Servizi Vari			
Assicurazioni	91.313	85.106	6.207
Servizi informatici	340.000	340.000	-
Servizi tipografici	5.295	5.295	-
Prestazioni di terzi	122.256	122.256	-
Spese di rappresentanza	10.800	10.800	-
Spese bancarie	151.800	113.790	38.010
Trasporti e spedizioni	18.902	18.902	-
Noleggi	92.160	92.160	-
Leasing	-	-	-
Elezioni	180.000	180.000	-
Spese in favore degli iscritti	346.094	204.194	141.900
Altre prestazioni di servizi	260.588	163.118	97.470
	1.619.208	1.335.621	283.587
Canoni di locazioni passivi			
Locazione uffici	13.665	13.665	-
Altre locazioni	-	-	-
	13.665	13.665	-

COSTI	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Spese pubblicazione periodico			
Spese tipografia	81.120	81.120	-
Altre spese	72.424	72.424	-
	153.544	153.544	-
Oneri tributari			
IRES	61.137	61.137	-
IRAP	121.966	107.847	14.119
Imposte gestione finanziaria	679.211	1.025.898	- 346.687
Altre Imposte e tasse	74.674	40.007	34.667
	936.988	1.234.889	- 297.901
Oneri finanziari			
Interessi passivi	1.026.294	696.542	329.752
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-
	1.026.294	696.542	329.752
Altri costi			
Pulizie uffici	96.768	96.768	-
Spese condominiali	342	342	-
Canoni manutenzione	35.462	35.462	-
Libri, giornali e riviste	24.096	24.096	-
Partecipazione congressi	100.000	100.000	-
	256.668	256.668	-
Ammortamenti e svalutazioni			
Amm.to delle immob.immateriali	13.355	7.531	5.824
Amm.to delle immob.materiali	487.179	153.852	333.327
Svalutazione crediti	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	7.027	325.000	- 317.973
	507.561	486.383	21.178
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			
Acc.to fondo per la gestione	16.633.621	19.972.096	- 3.338.475
Acc.to fondo per la previdenza	42.812.687	42.601.998	210.689
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	1.447.343	1.447.343	-
	60.893.651	64.021.437	- 3.127.786
Differenze da arrotondamento			-
TOTALE COSTI	74.897.494	77.087.775	- 2.190.281
Avanzo/(Perdita) dell'esercizio	-	-	-
Totale a pareggio	74.897.494	77.087.775	- 2.190.281

RICAVI			
	nuovo stanziamento	stanziamento prec.te	variazioni
Contributi			
Contributi soggettivi	37.930.149	37.930.149	-
Contributi Integrativi	8.505.081	8.505.081	-
Contributi di maternità	1.097.250	1.097.250	-
Sanz. amm.ve per ritard./omesso vers.to	600.000	600.000	-
Interessi per ritardato pagamento	520.000	520.000	-
	48.652.480	48.652.480	-
Canoni di locazione			
Canoni di locazione	67.764	67.764	-
	67.764	67.764	-
Altri ricavi			
Proventi da abbonamenti,sponsorizz.	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-
Vari	-	-	-
	-	-	-
Interessi e proventi finanziari diversi			
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	6.792.109	10.258.979	- 3.466.870
Interessi bancari e postali	148.668	20.272	128.396
Proventi finanziari diversi	-	325.000	- 325.000
	6.940.777	10.604.251	- 3.663.474
Rettifiche di valore			
	-	-	-
Rettifiche di costi			
Recupero prestazioni			
Fisc.Maternità D.Lgs 151	350.093	350.093	-
Altri recuperi			
	350.093	350.093	-
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti			
Abbuoni attivi			
Altri utilizzi			
Utilizzo Fondo pensioni	985.740	985.740	-
Utilizzo fondo per la Previdenza	59.725	59.725	-
Utilizzo fondo per la maternità	1.407.423	1.407.423	-
Utilizzo debiti v/ isc. per cancellazione	950.400	950.400	-
Utilizzo fondo per la gestione	15.483.092	14.009.899	1.473.193
	18.886.380	17.413.187	1.473.193
Differenze da arrotondamento			-
TOTALE RICAVI	74.897.494	77.087.775	- 2.190.281