

# 2018

## I variazioni al bilancio di previsione

**ENPAPI**

Ente Nazionale di Previdenza e  
Assistenza della Professione  
Infermieristica

Via Alessandro Farnese, 3  
Roma



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

Le proposte di variazione, in sintesi, derivano principalmente da:

- Recepimento dei saldi di apertura al 01/01/2018 e dei saldi contabili aggiornati al 30/09/2018;
- Adeguamento di alcuni dati relativi alla contribuzione, rinveniente dalla elaborazione degli estratti conto degli assicurati al 30/09/2018;
- Rideterminazione degli oneri di maternità e definizione del relativo contributo per l'anno 2018;
- Adeguamento degli impegni previsti per prestazioni di assistenza a favore degli iscritti;
- Ridefinizione di alcune voci di costo con particolare riferimento agli impegni di spesa per Organi Statutari, consulenze legali e personale dipendente;
- Ottimizzazione dei costi di struttura con particolare riferimento a utenze e servizi;
- Rideterminazione del risultato finanziario alla luce dei rendimenti previsti entro la chiusura dell'esercizio e dell'acquisizione del tasso definitivo di rivalutazione dei montanti per l'anno 2018.

## ATTIVO

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>					
Costi d'impianto ed ampliamento					
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	-	-	-	-	-
Software di proprietà ed altri diritti	952.466	1.003.954	- 51.488	729.052	1.004.437
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				-	
Immobilizzazioni in corso e acconti				-	
Altre	320.266	295.781	24.485	342.080	411.789
	<b>1.272.732</b>	<b>1.299.735</b>	<b>- 27.003</b>	<b>1.071.132</b>	<b>1.416.226</b>
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>					
Terreni				-	
Fabbricati	30.219.506	30.331.836	- 112.330	30.169.506	30.231.836
Impianti e macchinari	263.790	321.615	- 57.825	163.790	221.615
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264	-	1.264	1.264
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-	-
Altre	1.873.920	2.063.153	- 189.233	1.833.920	1.958.153
	<b>32.358.480</b>	<b>32.717.868</b>	<b>- 359.388</b>	<b>32.168.480</b>	<b>32.412.868</b>

Le proposte di variazione che interessano le immobilizzazioni immateriali derivano dal recepimento dei saldi di apertura esercizio, dai dati contabili al 30 settembre e dagli impegni di spesa previsti per l'ultimo trimestre del 2018.

Nel corso del 2018, il progetto diretto alla creazione della piattaforma informatica di gestione del database iscritti, denominato Welf@re e fornito dalla società Skill Srl, è da considerarsi concluso per quanto riguarda le fasi di analisi, progettazione e rilascio dei moduli software. Il sistema è entrato in funzione il 10 settembre 2018. L'attuale fase lavorativa vede impegnati congiuntamente la struttura e gli sviluppatori per allineare gli archivi ed ottimizzare le procedure operative.

Per le altre immobilizzazioni immateriali è prevista una variazione inerente le attività di digitalizzazione e dematerializzazione dell'intero archivio cartaceo contenente le comunicazioni da e per la platea degli assicurati.

Le proposte di variazione nel comparto delle immobilizzazioni materiali, derivano da una più puntuale determinazione degli impegni di spesa per la manutenzione straordinaria della sede e dei relativi impianti, della dotazione elettronica e di trasmissione dati. Alcuni degli interventi inizialmente previsti per l'esercizio 2018, sono stati rinviati al 2019.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>					
Partecipazioni in					
imprese controllate	-	-	-	-	-
imprese collegate					
altre imprese	3.981.411	4.191.044	- 209.633	3.981.411	4.191.044
Crediti					
verso imprese controllate					
verso imprese collegate					
verso iscritti					
verso altri					
Altri Titoli	690.950.689	689.463.044	1.487.645	604.040.838	605.351.382
	<b>694.932.100</b>	<b>693.654.088</b>	<b>1.278.012</b>	<b>608.022.249</b>	<b>609.542.426</b>

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Crediti</b>					
Verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-	-	-
Verso iscritti	288.149.503	287.508.006	641.497	276.822.283	277.483.774
Verso inquilinato	-	-	-	-	-
Verso Stato	875.314	792.771	82.543	863.575	792.771
Verso INPS G.S.	-	-	-	-	-
Verso altri	238.079	33.436	204.643	7.948.952	33.436
	<b>289.262.896</b>	<b>288.334.213</b>	<b>928.683</b>	<b>285.634.810</b>	<b>278.309.981</b>
<b>Attività finanziarie</b>					
Investimenti in liquidità	-	-	-	-	-
Altri Titoli	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Disponibilità liquide</b>					
Depositi bancari e postali	4.486.829	4.425.519	61.310	3.206.720	2.081.873
Assegni	-	-	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.046	1.121	75	1.046	1.121
	<b>4.487.875</b>	<b>4.426.640</b>	<b>61.235</b>	<b>3.207.766</b>	<b>2.082.994</b>
<b>Ratei e risconti</b>					
Ratei attivi	-	-	-	-	-
Risconti attivi	57.218	96.252	39.034	57.218	96.252
	<b>57.218</b>	<b>96.252</b>	<b>39.034</b>	<b>57.218</b>	<b>96.252</b>

Le proposte di variazione sono direttamente connesse dell'acquisizione dei saldi di inizio esercizio ed alle altre variazioni di costi e ricavi del conto economico.

### PASSIVO

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Patrimonio Netto</b>					
Fondo per la gestione	25.373.499	24.345.463	1.028.036	23.695.048	23.695.048
Riserva da rivalutazione	-	-	-	-	-
Riserva legale	-	-	-	-	-
Fondo riserva	33.068.753	37.591.627	- 4.522.874	31.027.768	37.214.435
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	1.236.129	1.257.938	- 21.809	3.719.436	1.027.608
	<b>59.678.381</b>	<b>63.195.028</b>	<b>- 3.516.647</b>	<b>58.442.252</b>	<b>61.937.091</b>
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>					
Fondo imposte e tasse	703.578	149.508	554.070	703.578	149.508
Altri Fondi rischi	35.526.625	31.129.561	4.397.064	35.526.625	31.129.561
Fondo Svalutazione Crediti	5.789.517	5.839.517	- 50.000	5.789.517	5.839.517
Fondo oscillazione titoli	-	-	-	-	-
	<b>42.019.720</b>	<b>37.118.586</b>	<b>4.901.134</b>	<b>42.019.720</b>	<b>37.118.586</b>
<b>Tratt. fine rapp. lavoro subordinato</b>					
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	690.413	776.963	- 86.550	513.467	607.934
	<b>690.413</b>	<b>776.963</b>	<b>- 86.550</b>	<b>513.467</b>	<b>607.934</b>
<b>Debiti</b>					
Debiti Verso banche	-	1.430.975	- 1.430.975	5.338.020	2.713.783
Acconti	-	-	-	-	-
Debiti Verso fornitori	474.324	774.156	- 299.832	474.324	774.156
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-	-	-
Debiti Tributarî	1.324.597	2.442.413	- 1.117.816	1.324.597	2.442.413
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	234.418	225.062	9.356	234.418	225.062
Debiti verso personale dipendente	481.457	402.467	78.990	481.457	402.467
	<b>2.514.796</b>	<b>5.275.073</b>	<b>- 2.760.277</b>	<b>7.852.816</b>	<b>6.557.881</b>

Le proposte di variazione sono direttamente connesse dell'acquisizione dei saldi di inizio esercizio ed alle altre variazioni di costi e ricavi del conto economico.

La voce relativa ai debiti verso banche contiene una variazione derivante dalla estinzione del mutuo contratto per l'acquisizione del fabbricato di Via Alessandro Farnese, 3 in Roma, destinato, dal 16 settembre 2010, ad ospitare gli uffici dell'Ente.

La chiusura, anticipata di 14 mesi rispetto alla scadenza prevista dal contratto, del rapporto di debito, ha determinato un risparmio di interessi di circa 16 mila euro.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Debiti verso iscritti e diversi</b>					
Fondo per la previdenza	692.164.645	705.930.909	- 13.766.264	606.164.060	620.725.344
Fondo per l'indennità maternità	19.127	148.019	- 128.892	16.813	141.248
Indennità di maternità da erogare	-	-	-	-	-
Altre prestazioni da erogare	12.000	142.374	- 130.374	12.000	142.374
Fondo pensioni	50.598.567	45.820.295	4.778.272	48.461.927	43.683.655
Debiti v/iscritti per restituz. contributi	109.239.422	94.385.056	14.854.366	106.031.422	91.177.056
Contributi da destinare	3.687.868	372.624	3.315.244	3.687.868	372.624
Debiti per ricongiunzioni	3.538.488	3.407.859	130.629	3.538.488	3.407.859
Debiti per capitalizz. da accreditare	7.467.859	8.234.411	- 766.552	7.467.859	8.234.411
Fondo IVS G.S.	45.185.471	50.017.002	- 4.831.531	40.467.889	44.317.207
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	8.855	27.171	- 18.316	3.335	7.539
Fondo Assistenza	1.102.859	1.119.037	- 16.178	1.526.354	1.409.532
Altri debiti diversi	113.517	149.566	- 36.049	113.517	149.566
	<b>913.138.678</b>	<b>909.754.323</b>	<b>3.384.355</b>	<b>817.491.532</b>	<b>813.768.415</b>
<b>Fondi ammortamento</b>					
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	4.321.548	4.408.821	- 87.273	3.834.101	3.870.839
Altri	-	-	-	-	-
	<b>4.321.548</b>	<b>4.408.821</b>	<b>- 87.273</b>	<b>3.834.101</b>	<b>3.870.839</b>
<b>Ratei e risconti</b>					
Ratei passivi	7.768	-	7.768	7.768	-
Risconti passivi	-	-	-	-	-
	<b>7.768</b>	<b>-</b>	<b>7.768</b>	<b>7.768</b>	<b>-</b>

Le proposte di variazione sono direttamente connesse dell'acquisizione dei saldi di inizio esercizio ed alle altre variazioni di costi e ricavi del conto economico.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Patrimonio Netto</b>					
Fondo per la gestione	25.373.499	24.345.463	1.028.036	23.695.048	23.695.048
Riserva da rivalutazione	-	-	-	-	-
Riserva legale	-	-	-	-	-
Fondo riserva	33.068.753	37.591.627	- 4.522.874	31.027.768	37.214.435
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	1.236.129	1.257.938	- 21.809	3.719.436	1.027.608
	<b>59.678.381</b>	<b>63.195.028</b>	<b>- 3.516.647</b>	<b>58.442.252</b>	<b>61.937.091</b>

Si riporta di seguito la movimentazione dei fondi del Patrimonio Netto con indicazione dell'avanzo di gestione e finanziario di esercizio:

<b>FONDO PER LA GESTIONE</b>		
	Fondo per la gestione al 01.01.2018	25.373.499
Contributi integrativi anno in corso	11.652.000	
Contributi integrativi anni precedenti	-	
Interessi per ritardato pagamento	500.000	
Sanzioni	800.000	
	accantonamento al fondo	12.952.000
Altri accantonamenti	-	
Spese di amministrazione	9.827.284	
Copertura prestazioni assist. G.S.	70.000	
Stanziamiento annuale fondo Assistenza	2.369.505	
	utilizzo del fondo	12.266.789
	<b>avanzo</b>	<b>685.211</b>
	Fondo per la gestione al 31.12.2018	25.373.499
	Fondo per la gestione al 01.01.2019	26.058.710

<b>FONDO DI RISERVA</b>		
	Fondo di riserva al 01.01.2018	33.068.753
Proventi finanziari netti	10.940.135	
	accantonamento al fondo	10.940.135
Utilizzi per copertura della capitalizzazione	10.389.217	
	utilizzo del fondo	10.389.217
	<b>avanzo</b>	<b>550.918</b>
	Fondo di riserva al 31.12.2018	33.068.753
	Fondo di riserva al 01.01.2019	33.619.671

Si riporta, di seguito, il prospetto di formazione dell'avanzo di esercizio:

COMPONENTE GESTIONALE		COMPONENTE FINANZIARIA	
Contributi integrativi, interessi e sanzioni	12.952.000	Rendimento lordo gestione finanziaria	14.809.564
Spese di gestione ed assistenza	-11.830.917	Rivalutazione dei montanti	-10.389.217
<b>AVANZO LORDO DI GESTIONE</b>	<b>1.121.083</b>	<b>AVANZO LORDO FINANZIARIO</b>	<b>4.420.347</b>
<b>AVANZO LORDO DI ESERCIZIO</b>		<b>5.541.430</b>	
Oneri tributari	-435.872	Oneri tributari	-3.869.429
<b>AVANZO NETTO DI GESTIONE</b>	<b>685.211</b>	<b>AVANZO NETTO FINANZIARIO</b>	<b>550.918</b>
<b>AVANZO NETTO DI ESERCIZIO</b>		<b>1.236.129</b>	

Delle voci più significative del comparto Debiti verso iscritti, si riportano, di seguito, gli schemi con la movimentazione del 2018:

<b>FONDO PER LA PREVIDENZA</b>		
	Fondo per la previdenza al 01.01.2018	606.164.060
Contributi soggettivi anno in corso	78.035.200	
Contributi soggettivi anni precedenti	-	
Capitalizzazione anno in corso	9.805.636	
Capitalizzazione anni precedenti	-	
Contributi soggettivi da riscatto	-	
Contributi Integrativi >2%	8.883.000	
	accantonamento al fondo	96.723.836
Accantonamento a Fondo Pensioni	6.500.000	
Utilizzo per rimborsi e pensioni (inabil./inval.)	223.251	
Debiti per restituzione contributi	4.000.000	
Ricongiunzioni erogate	-	
Ricongiunzioni da erogare		
Capitalizzazione da accreditare (scoperture)	-	
	utilizzo del fondo	10.723.251
	Fondo per la previdenza al 31.12.2018	692.164.645

<b>FONDO MATERNITA'</b>		
	Fondo maternità al 01.01.2018	16.813
Contributi maternità anno in corso	2.507.500	
Fiscalizzazione oneri maternità D.Lgs 151/01	875.314	
	accantonamento al fondo	3.382.814
Indennità di Maternità	2.780.500	
Rettifica contributi maternità anni precedenti	600.000	
	utilizzo del fondo	3.380.500
	Fondo maternità al 31.12.2018	19.127

<b>FONDO PENSIONI</b>		
	Fondo pensioni al 01.01.2018	48.461.927
Montante pensionati dell'anno	7.150.000	
	accantonamento al fondo	7.150.000
Pensioni vecchiaia	5.013.360	
	utilizzo del fondo	5.013.360
	Fondo pensioni al 31.12.2018	50.598.567

<b>FONDO IVS GESTIONE SEPARATA</b>		
	Fondo IVS G.S. al 01.01.2018	40.467.889
Contributi IVS G.S. anno in corso	4.784.000	
Capitalizzazione anno in corso	583.582	
	accantonamento al fondo	5.367.582
Accantonamento a Fondo Pensioni	650.000	
	utilizzo del fondo	650.000
	Fondo IVS G.S. al 31.12.2018	45.185.471

<b>FONDO ASS.ZA E MAT.TA' GESTIONE SEPARATA</b>		
	Fondo Ass. e Mat. G.S. al 01.01.2018	3.335
Contributi Ass. e Mat. G.S. anno in corso	65.520	
Copertura prestazioni assist. G.S.	70.000	
	accantonamento al fondo	135.520
Prestazioni assistenziali G.S.	130.000	
	utilizzo del fondo	130.000
	Fondo Ass. e Mat. G.S. al 31.12.2018	8.855

<b>FONDO ASSISTENZA</b>		
	Fondo per l'assistenza al 01.01.2018	1.526.354
Contributi facoltativi	-	
Stanziamiento annuale fondo Assistenza	2.369.505	
	accantonamento al fondo	2.369.505
Altre prestazioni	2.793.000	
	utilizzo del fondo	2.793.000
	Fondo per l'assistenza al 31.12.2018	1.102.859

Si riporta, di seguito, il prospetto riepilogativo delle variazioni intervenute nei fondi e nel Patrimonio Netto, relative al periodo 2003/2018.

Descrizione	Fondo Previdenza	Fondo IVS G.S.	Fondo Ass. e Mat. G.S.	Fondo Pensioni	Fondo Maternità	Fondo Assistenza	PATRIMONIO NETTO		Risultato Complessivo
							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>60.795.876</b>
Saldo al 31/12/13	367.786.648	22.455.869	217.285	20.691.121	12.258	230.256	13.685.347	17.155.964	
<b>Variazione dell'esercizio 13</b>	<b>37.987.945</b>	<b>15.105.477</b>	<b>68.807</b>	<b>5.519.436</b>	<b>52.660</b>	<b>230.256</b>	<b>3.654.234</b>	<b>2.733.243</b>	<b>59.780.252</b>
Saldo al 31/12/14	415.195.533	27.487.694	79.156	27.861.881	2.322	21.653	26.005.812	17.322.654	
<b>Variazione dell'esercizio 14</b>	<b>47.408.885</b>	<b>5.031.825</b>	<b>138.129</b>	<b>7.170.760</b>	<b>9.936</b>	<b>208.603</b>	<b>12.320.465</b>	<b>166.690</b>	<b>71.741.957</b>
Saldo al 31/12/15	471.119.101	33.114.700	1.889	33.834.379	5.141	30.501	29.707.523	18.288.751	
<b>Variazione dell'esercizio 15</b>	<b>55.923.568</b>	<b>5.627.006</b>	<b>77.267</b>	<b>5.972.498</b>	<b>2.819</b>	<b>8.848</b>	<b>3.701.711</b>	<b>966.097</b>	<b>72.125.280</b>
Saldo al 31/12/16	541.244.241	38.922.432	236	41.270.716	106.976	2.180.657	31.027.768	23.695.048	
<b>Variazione dell'esercizio 16</b>	<b>70.125.140</b>	<b>5.807.732</b>	<b>1.653</b>	<b>7.436.337</b>	<b>101.835</b>	<b>2.150.156</b>	<b>1.320.245</b>	<b>5.406.297</b>	<b>92.346.089</b>
Saldo al 31/12/17	606.164.060	40.467.889	3.335	48.461.927	16.813	1.526.354	33.068.753	25.373.499	
<b>Variazione dell'esercizio 17</b>	<b>64.919.819</b>	<b>1.545.457</b>	<b>3.099</b>	<b>7.191.211</b>	<b>90.163</b>	<b>654.303</b>	<b>2.040.985</b>	<b>1.678.451</b>	<b>76.634.556</b>
Saldo al 31/12/18	692.164.645	45.185.471	8.855	50.598.567	19.127	1.102.859	33.619.671	26.058.710	
<b>Variazione dell'esercizio 18</b>	<b>86.000.585</b>	<b>4.717.582</b>	<b>5.520</b>	<b>2.136.640</b>	<b>2.314</b>	<b>423.495</b>	<b>550.918</b>	<b>685.211</b>	<b>93.675.273</b>

## COSTI

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>					
Pensioni agli iscritti	5.236.611	5.236.611	-	3.668.330	4.369.146
Ricongiunzioni passive	-	-	-	168.577	-
Indennità di maternità	2.780.500	2.546.000	234.500	2.543.227	2.546.000
Altre prestazioni	2.793.000	2.660.000	133.000	2.483.178	2.600.000
Prestazioni Assistenziali G.S.	130.000	130.000	-	101.722	125.000
Restituzione montante art. 9	792.000	792.000	-	487.713	990.000
Interessi su rimborsi contributivi			-	-	
	<b>11.732.111</b>	<b>11.364.611</b>	<b>367.500</b>	<b>9.452.747</b>	<b>10.630.146</b>

La proposta di variazione fa riferimento all'accresciuto fabbisogno di risorse dovuto all'incremento di domande relative ad interventi assistenziali e di maternità da parte degli assicurati iscritti alla Gestione Principale.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Organi amministrativi e di controllo</b>					
Compensi organi Cassa	1.192.277	1.110.885	81.392	1.073.991	1.110.885
Rimborsi spese	328.678	246.908	81.770	256.044	246.908
Oneri su compensi	157.067	143.867	13.200	136.051	143.867
	<b>1.678.022</b>	<b>1.501.660</b>	<b>176.362</b>	<b>1.466.086</b>	<b>1.501.660</b>

La proposta di variazione del comparto in esame è direttamente riconducibile agli accresciuti impegni istituzionali, rispetto all'ultima previsione di bilancio, da parte degli Organi Statutari in termini di giornate di presenza.

In particolare, nel corso dell'esercizio 2018, gli Organi Statutari sono stati chiamati a determinarsi in merito a modifiche regolamentari (Art. 12 del Regolamento di Previdenza in tema di rateizzazione del debito contributivo e Art. 5 del Regolamento di Previdenza in tema di contributo integrativo al 4% per attività svolta nei confronti della Pubblica Amministrazione), bilancio tecnico triennale e revisione dei coefficienti di trasformazione.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Compensi Professionali e lav.autonomo</b>					
Consulenze legali e notariali	445.300	300.803	144.497	239.811	300.803
Consulenze amministrative	53.442	53.442	-	39.637	53.442
Altre consulenze	228.027	212.812	15.215	223.803	212.812
	<b>726.769</b>	<b>567.057</b>	<b>159.712</b>	<b>503.251</b>	<b>567.057</b>

La proposta di variazione più significativa del comparto è quella relativa alle spese per consulenze legali.

La previsione complessiva per l'anno 2018, oltre all'impegno di spesa contenuto nella precedente stesura di bilancio, contiene:

- gli importi relativi all'incarico conferito per analisi legale sui profili di potenziale responsabilità sulla gestione della polizza assicurativa Swiss Life;
- gli impegni di spesa per il supporto legale successivo alla definizione dell'accordo transattivo con Skill Srl, società fornitrice della piattaforma Welf@re;
- consulenze legali in materia libero professionale infermieristica.

La voce accoglie altresì gli impegni di spesa, per spese legali che dovessero rimanere a carico di ENPAPI, nell'ambito delle azioni intraprese, nel corso del 2018, nei confronti degli iscritti non in regola con i versamenti contributivi.

Le altre proposte di variazione derivano da una puntuale rideterminazione degli importi relativi a consulenze tecniche a supporto della corretta esecuzione dei lavori di manutenzione ordinaria e straordinaria effettuati e da effettuare sull'immobile sede nel corso dell'esercizio.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Personale</b>					
Salari e stipendi	2.460.353	2.356.712	103.641	2.350.043	2.303.628
Oneri sociali	647.834	616.524	31.310	634.822	603.138
Trattamento di fine rapporto	176.946	169.029	7.917	163.057	165.129
Altri costi	403.320	372.529	30.791	299.063	366.391
	<b>3.688.453</b>	<b>3.514.794</b>	<b>173.659</b>	<b>3.446.985</b>	<b>3.438.286</b>

Le proposte di variazione discendono dalla rideterminazione degli stanziamenti previsti in considerazione di passaggi di area del personale dipendente e di 4 assunzioni a tempo determinato effettuate nel 2018.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Materiali Sussidiari e di consumo</b>					
Forniture per uffici	23.424	33.526	- 10.102	41.073	33.526
Acquisti diversi	14.294	14.294	-	14.146	14.294
	<b>37.718</b>	<b>47.820</b>	<b>- 10.102</b>	<b>55.219</b>	<b>47.820</b>
<b>Utenze varie</b>					
Energia elettrica	46.848	46.848	-	38.594	51.240
Spese telefoniche e postali	185.336	206.336	- 21.000	224.691	247.328
Altre utenze	9.011	10.475	- 1.464	4.127	10.475
	<b>241.195</b>	<b>263.659</b>	<b>- 22.464</b>	<b>267.412</b>	<b>309.043</b>
<b>Servizi Vari</b>					
Assicurazioni	75.504	75.504	-	91.976	96.463
Servizi informatici	360.000	390.000	- 30.000	282.711	390.000
Servizi tipografici	12.000	12.000	-	-	12.000
Prestazioni di terzi	30.173	52.535	- 22.362	55.218	89.135
Spese di rappresentanza	10.980	10.980	-	18.660	10.980
Spese bancarie	25.840	58.840	- 33.000	1.837	58.840
Trasporti e spedizioni	12.234	12.234	-	8.225	12.234
Noleggi	29.280	35.136	- 5.856	23.345	35.136
Elezioni	-	-	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	378.194	644.182	- 265.988	344.687	379.018
Altre prestazioni di servizi	125.434	115.080	10.354	112.554	115.080
	<b>1.059.639</b>	<b>1.406.491</b>	<b>- 346.852</b>	<b>939.213</b>	<b>1.198.886</b>
<b>Canoni di locazioni passivi</b>					
Locazione uffici	14.153	24.528	- 10.375	59.595	60.528
Altre locazioni	-	-	-	-	-
	<b>14.153</b>	<b>24.528</b>	<b>- 10.375</b>	<b>59.595</b>	<b>60.528</b>
<b>Spese pubblicazione periodico</b>					
Spese tipografia	20.592	20.592	-	20.072	20.592
Altre spese	58.425	60.762	- 2.337	58.534	60.762
	<b>79.017</b>	<b>81.354</b>	<b>- 2.337</b>	<b>78.606</b>	<b>81.354</b>

Le proposte di variazioni sono relative a:

- Rideterminazione dei fabbisogni per forniture ad uso ufficio;
- Ottimizzazione dei contratti di utenze telefoniche;

- Rideterminazione dei fabbisogni per servizi informatici, spese bancarie, prestazioni di terzi, noleggi e servizi in favore di iscritti;
- Riduzione di costi per locazioni passive derivanti dal rilascio di un locale adibito ad archivio;
- Ottimizzazione dei costi per servizi grafici connessi alle pubblicazioni dell'Ente.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Oneri tributari</b>					
IRES	13.093	42.502	- 29.409	21.398	42.502
IRAP	175.768	166.907	8.861	166.817	164.348
Imposte gestione finanziaria	3.863.714	3.764.200	99.514	2.066.745	1.640.568
Altre Imposte e tasse	29.606	30.510	- 904	45.219	31.337
Oneri straordinari (L. 147/2013)	223.120	223.120	-	223.120	223.120
	<b>4.305.301</b>	<b>4.227.239</b>	<b>78.062</b>	<b>2.523.299</b>	<b>2.101.875</b>
<b>Oneri finanziari</b>					
Interessi passivi	50.468	81.647	- 31.179	64.145	97.810
Minusvalenza su negoz.fittoli	-	-	-	-	-
	<b>50.468</b>	<b>81.647</b>	<b>- 31.179</b>	<b>64.145</b>	<b>97.810</b>

Il comparto contenente gli oneri tributari è direttamente connesso con la voce di ricavo relativa ad interessi e proventi finanziari diversi.

Gli oneri finanziari per interessi passivi sul mutuo, estinto nel mese di ottobre 2018, sono stati rideterminati sulla base dei tassi effettivi applicati alle rate.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Altri costi</b>					
Pulizie uffici	116.693	101.656	15.037	111.695	115.069
Spese condominiali	375	2.700	- 2.325	2.723	2.700
Spese manutenzione	196.659	177.579	19.080	64.263	177.579
Libri, giornali e riviste	17.540	17.120	420	8.200	17.120
Altri costi	43.234	48.234	- 5.000	24.828	48.234
	<b>374.501</b>	<b>347.289</b>	<b>27.212</b>	<b>211.709</b>	<b>360.702</b>
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>					
Amm.to delle immob.immateriali	954.030	927.120	26.910	858.242	945.468
Amm.to delle immob.materiali	487.447	537.982	- 50.535	496.397	533.135
Amm.to delle immob. finanziarie	-	-	-	-	-
Svalutazione crediti	-	-	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	-	4.397.064	-
	<b>1.441.477</b>	<b>1.465.102</b>	<b>- 23.625</b>	<b>5.751.703</b>	<b>1.478.603</b>

Le proposte di variazione contenute nel comparto degli altri costi è riconducibile alla puntuale determinazione delle spese sostenute per il contratto di facility management ed a lavori di manutenzione diretti a ripristinare la piena funzionalità e sicurezza dell'immobile strumentale che accoglie gli uffici dell'Ente.

Le quote di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali sono state rideterminate correttamente sulla base dei dati effettivi rinvenuti dai saldi di bilancio relativo al precedente esercizio e dagli stanziamenti previsti per l'esercizio 2018.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Rettifiche di valore</b>					
Minusvalenze gestione finanziaria	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Oneri straordinari</b>					
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	600.000	600.000	-	-	550.000
Capitalizzazione anni precedenti	-	-	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	-	-	-	-
Abbuoni passivi	-	-	-	-	-
	<b>600.000</b>	<b>600.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550.000</b>
<b>Rettifica di ricavi/Accantonamenti</b>					
Acc.to fondo per la gestione	12.952.000	12.952.000	-	16.988.713	12.117.400
Acc.to fondo per la previdenza	96.723.836	95.928.817	795.019	86.928.918	89.663.187
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	3.382.814	3.152.771	230.043	3.136.073	3.130.271
Acc.to a fondo pensioni	7.150.000	7.150.000	-	10.723.568	6.600.000
Acc.to fondo per IVS G.S.	5.367.582	6.349.795	- 982.213	4.003.153	5.994.775
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	135.520	149.632	- 14.112	104.820	132.303
Acc.to al Fondo di riserva	10.940.135	10.021.775	918.360	-	3.951.910
Acc.to al fondo assistenza	2.369.505	2.369.505	-	1.828.875	1.828.875
Altri accantonamenti	4.000.000	4.000.000	-	18.651.285	4.000.000
	<b>143.021.392</b>	<b>142.074.295</b>	<b>947.097</b>	<b>142.365.405</b>	<b>127.418.721</b>

La proposta di variazione degli accantonamenti ai fondi degli anni precedenti, si riferisce alla rettifica da operare nell'accertamento della contribuzione delle annualità pregresse, con particolare riferimento ai contributi di maternità.

La rettifica degli accantonamenti ai fondi regolamentari è diretta conseguenza alla rideterminazione dei contributi dell'esercizio oltre che dal recepimento della percentuale definitiva di rivalutazione dei montanti (1,3478%) per il 2018.

La rettifica all'accantonamento al fondo riserva è diretta conseguenza della variazione delle voci di ricavo relative ad interessi e proventi finanziari diversi in commento nelle apposite voci del comparto ricavi del conto economico.

## RICAVI

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Contributi</b>					
Contributi soggettivi	78.035.200	78.035.200	-	72.759.003	77.600.000
Contributi IVS G.S.	4.784.000	5.814.400	- 1.030.400	2.904.066	5.797.644
Contributi Integrativi	20.535.000	20.535.000	-	17.899.297	19.803.000
Contributi Aggiuntivi G.S.	65.520	79.632	- 14.112	38.771	62.303
Contributi di maternità	2.507.500	2.360.000	147.500	2.289.475	2.337.500
Ricongiunzioni attive	-	-	-	2.230.225	-
Introiti sanzioni amministrative	800.000	800.000	-	1.152.606	500.000
Interessi per ritardato pagamento	500.000	500.000	-	5.005.550	500.000
	<b>107.227.220</b>	<b>108.124.232</b>	<b>- 897.012</b>	<b>104.278.993</b>	<b>106.600.447</b>

Le proposte di variazione del comparto dei contributi scaturiscono da una più aderente previsione effettuata alla luce dell'analisi dell'estratto conto degli iscritti alla data del 30 settembre 2018.

In particolare, la proposta di variazione della contribuzione dovuta dagli iscritti alla Gestione Separata, deriva dall'analisi delle dichiarazioni presentate per il 2018 la quale evidenzia un numero di iscritti in crescita con un reddito pro capite in diminuzione.

La variazione di contributi per maternità di precedenti annualità, comporta una variazione in aumento dei contributi correnti al fine di ripristinare il saldo positivo del Fondo.

Per questo motivo si propone l'aumento della contribuzione fissa per maternità 2018 a € 85.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>					
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	14.788.399	13.811.234	977.165	6.455.979	5.615.501
Interessi bancari e postali	21.165	8.859	12.306	21.733	11.922
Proventi finanziari diversi	-	-	-	-	-
	<b>14.809.564</b>	<b>13.820.093</b>	<b>989.471</b>	<b>6.477.712</b>	<b>5.627.423</b>

La proposta di variazione rinvie dalla rideterminazione dei proventi dell'anno 2018 attraverso l'osservazione dei valori contabili al 30 settembre, unitamente alla previsione per i restanti mesi dell'anno.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Rettifiche di costi</b>					
Recupero prestazioni					
Fisc. Maternità D.Lgs 151	875.314	792.771	82.543	796.598	792.771
Altri recuperi	-	-	-	-	-
	<b>875.314</b>	<b>792.771</b>	<b>82.543</b>	<b>796.598</b>	<b>792.771</b>

La variazione proposta è generata dalla rideterminazione del contributo unitario a carico dello Stato (art. 75 del D.lgs n. 151 del 26 marzo 2001), fissato per il 2018 ad € 2.109,19.

	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Proventi straordinari</b>					
Sopravvenienze attive	-	-	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti	-	-	-	892.540	-
Utilizzo fondo I.V.S. G.S.	650.000	650.000	-	2.823.805	600.000
Utilizzo fondo ass.mat. G.S.	130.000	130.000	-	101.722	125.000
Altri utilizzi	792.000	792.000	-	1.472.842	990.000
Utilizzo Fondo pensioni	5.013.360	5.013.360	-	3.532.357	4.187.061
Utilizzo fondo per la Previdenza	10.723.251	10.723.251	-	27.829.657	10.182.084
Utilizzo fondo per la maternità	3.380.500	3.146.000	234.500	3.226.236	3.096.000
Utilizzo fondo per la gestione	12.952.000	12.952.000	-	16.988.713	12.117.400
Utilizzo fondo assistenza	2.793.000	2.660.000	133.000	2.483.178	2.600.000
Utilizzo fondo di riserva	10.940.135	10.021.775	918.360	-	3.951.910
	<b>47.374.246</b>	<b>46.088.386</b>	<b>1.285.860</b>	<b>59.351.050</b>	<b>37.849.455</b>

Le variazioni proposte sono diretta conseguenza delle rettifiche evidenziate nei precedenti commenti delle voci del conto economico.



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 2018 .

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il Presidente dott. Mario Schiavon

<b>ATTIVO</b>	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>					
Costi d'impianto ed ampliamento					
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblicità	-	-	-	-	-
Software di proprietà ed altri diritti	952.466	1.003.954	- 51.488	729.052	1.004.437
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				-	
Immobilizzazioni in corso e acconti					
Altre	320.266	295.781	24.485	342.080	411.789
	<b>1.272.732</b>	<b>1.299.735</b>	<b>- 27.003</b>	<b>1.071.132</b>	<b>1.416.226</b>
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>					
Terreni				-	
Fabbricati	30.219.506	30.331.836	- 112.330	30.169.506	30.231.836
Impianti e macchinari	263.790	321.615	- 57.825	163.790	221.615
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264	-	1.264	1.264
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-	-
Altre	1.873.920	2.063.153	- 189.233	1.833.920	1.958.153
	<b>32.358.480</b>	<b>32.717.868</b>	<b>- 359.388</b>	<b>32.168.480</b>	<b>32.412.868</b>
<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>					
Partecipazioni in					
imprese controllate	-	-	-	-	-
imprese collegate					
altre imprese	3.981.411	4.191.044	- 209.633	3.981.411	4.191.044
Crediti					
verso imprese controllate					
verso imprese collegate					
verso iscritti					
verso altri					
Altri Titoli	690.950.689	689.463.044	1.487.645	604.040.838	605.351.382
	<b>694.932.100</b>	<b>693.654.088</b>	<b>1.278.012</b>	<b>608.022.249</b>	<b>609.542.426</b>
<b>Crediti</b>					
Verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-	-	-
Verso iscritti	288.149.503	287.508.006	641.497	276.822.283	277.483.774
Verso inquilinato	-	-	-	-	-
Verso Stato	875.314	792.771	82.543	863.575	792.771
Verso INPS G.S.	-	-	-	-	-
Verso altri	238.079	33.436	204.643	7.948.952	33.436
	<b>289.262.896</b>	<b>288.334.213</b>	<b>928.683</b>	<b>285.634.810</b>	<b>278.309.981</b>
<b>Attività finanziarie</b>					
Investimenti in liquidità	-	-	-	-	-
Altri Titoli	-	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Disponibilità liquide</b>					
Depositi bancari e postali	4.486.829	4.425.519	61.310	3.206.720	2.081.873
Assegni	-	-	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.046	1.121	- 75	1.046	1.121
	<b>4.487.875</b>	<b>4.426.640</b>	<b>61.235</b>	<b>3.207.766</b>	<b>2.082.994</b>
<b>Ratei e risconti</b>					
Ratei attivi	-	-	-	-	-
Risconti attivi	57.218	96.252	- 39.034	57.218	96.252
	<b>57.218</b>	<b>96.252</b>	<b>- 39.034</b>	<b>57.218</b>	<b>96.252</b>
Differenze da arrotondamento				-	1
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.022.371.301</b>	<b>1.020.528.796</b>	<b>1.842.505</b>	<b>930.161.655</b>	<b>923.860.746</b>

<b>PASSIVO</b>	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Patrimonio Netto</b>					
Fondo per la gestione	25.373.499	24.345.463	1.028.036	23.695.048	23.695.048
Riserva da rivalutazione	-	-	-	-	-
Riserva legale	-	-	-	-	-
Fondo riserva	33.068.753	37.591.627	- 4.522.874	31.027.768	37.214.435
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	1.236.129	1.257.938	- 21.809	3.719.436	1.027.608
	<b>59.678.381</b>	<b>63.195.028</b>	<b>- 3.516.647</b>	<b>58.442.252</b>	<b>61.937.091</b>
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>					
Fondo imposte e tasse	703.578	149.508	554.070	703.578	149.508
Altri Fondi rischi	35.526.625	31.129.561	4.397.064	35.526.625	31.129.561
Fondo Svalutazione Crediti	5.789.517	5.839.517	- 50.000	5.789.517	5.839.517
Fondo oscillazione titoli	-	-	-	-	-
	<b>42.019.720</b>	<b>37.118.586</b>	<b>4.901.134</b>	<b>42.019.720</b>	<b>37.118.586</b>
<b>Tratt. fine rapp. lavoro subordinato</b>					
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	690.413	776.963	- 86.550	513.467	607.934
	<b>690.413</b>	<b>776.963</b>	<b>- 86.550</b>	<b>513.467</b>	<b>607.934</b>
<b>Debiti</b>					
Debiti Verso banche	-	1.430.975	- 1.430.975	5.338.020	2.713.783
Acconti	-	-	-	-	-
Debiti Verso fornitori	474.324	774.156	- 299.832	474.324	774.156
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-	-	-
Debiti Tributarî	1.324.597	2.442.413	- 1.117.816	1.324.597	2.442.413
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	234.418	225.062	9.356	234.418	225.062
Debiti verso personale dipendente	481.457	402.467	78.990	481.457	402.467
	<b>2.514.796</b>	<b>5.275.073</b>	<b>- 2.760.277</b>	<b>7.852.816</b>	<b>6.557.881</b>
<b>Debiti verso iscritti e diversi</b>					
Fondo per la previdenza	692.164.645	705.930.909	- 13.766.264	606.164.060	620.725.344
Fondo per l'indennità maternità	19.127	148.019	- 128.892	16.813	141.248
Indennità di maternità da erogare	-	-	-	-	-
Altre prestazioni da erogare	12.000	142.374	- 130.374	12.000	142.374
Fondo pensioni	50.598.567	45.820.295	4.778.272	48.461.927	43.683.655
Debiti v/iscritti per restituz. contributi	109.239.422	94.385.056	14.854.366	106.031.422	91.177.056
Contributi da destinare	3.687.868	372.624	3.315.244	3.687.868	372.624
Debiti per ricongiunzioni	3.538.488	3.407.859	130.629	3.538.488	3.407.859
Debiti per capitalizz. da accreditare	7.467.859	8.234.411	- 766.552	7.467.859	8.234.411
Fondo IVS G.S.	45.185.471	50.017.002	- 4.831.531	40.467.889	44.317.207
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	8.855	27.171	- 18.316	3.335	7.539
Fondo Assistenza	1.102.859	1.119.037	- 16.178	1.526.354	1.409.532
Altri debiti diversi	113.517	149.566	- 36.049	113.517	149.566
	<b>913.138.678</b>	<b>909.754.323</b>	<b>3.384.355</b>	<b>817.491.532</b>	<b>813.768.415</b>
<b>Fondi ammortamento</b>					
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	4.321.548	4.408.821	- 87.273	3.834.101	3.870.839
Altri	-	-	-	-	-
	<b>4.321.548</b>	<b>4.408.821</b>	<b>- 87.273</b>	<b>3.834.101</b>	<b>3.870.839</b>
<b>Ratei e risconti</b>					
Ratei passivi	7.768	-	7.768	7.768	-
Risconti passivi	-	-	-	-	-
	<b>7.768</b>	<b>-</b>	<b>7.768</b>	<b>7.768</b>	<b>-</b>
Differenze da arrotondamento	- 3	2	- 5	1	-
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>1.022.371.301</b>	<b>1.020.528.796</b>	<b>1.842.505</b>	<b>930.161.655</b>	<b>923.860.746</b>

<b>COSTI</b>	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>					
Pensioni agli iscritti	5.236.611	5.236.611	-	3.668.330	4.369.146
Ricongiunzioni passive	-	-	-	168.577	-
Indennità di maternità	2.780.500	2.546.000	234.500	2.543.227	2.546.000
Altre prestazioni	2.793.000	2.660.000	133.000	2.483.178	2.600.000
Prestazioni Assistenziali G.S.	130.000	130.000	-	101.722	125.000
Restituzione montante art. 9	792.000	792.000	-	487.713	990.000
Interessi su rimborsi contributivi	-	-	-	-	-
	<b>11.732.111</b>	<b>11.364.611</b>	<b>367.500</b>	<b>9.452.747</b>	<b>10.630.146</b>
<b>Organi amministrativi e di controllo</b>					
Compensi organi Cassa	1.192.277	1.110.885	81.392	1.073.991	1.110.885
Rimborsi spese	328.678	246.908	81.770	256.044	246.908
Oneri su compensi	157.067	143.867	13.200	136.051	143.867
	<b>1.678.022</b>	<b>1.501.660</b>	<b>176.362</b>	<b>1.466.086</b>	<b>1.501.660</b>
<b>Compensi Professionali e lav.autonomo</b>					
Consulenze legali e notariali	445.300	300.803	144.497	239.811	300.803
Consulenze amministrative	53.442	53.442	-	39.637	53.442
Altre consulenze	228.027	212.812	15.215	223.803	212.812
	<b>726.769</b>	<b>567.057</b>	<b>159.712</b>	<b>503.251</b>	<b>567.057</b>
<b>Personale</b>					
Salari e stipendi	2.460.353	2.356.712	103.641	2.350.043	2.303.628
Oneri sociali	647.834	616.524	31.310	634.822	603.138
Trattamento di fine rapporto	176.946	169.029	7.917	163.057	165.129
Altri costi	403.320	372.529	30.791	299.063	366.391
	<b>3.688.453</b>	<b>3.514.794</b>	<b>173.659</b>	<b>3.446.985</b>	<b>3.438.286</b>
<b>Materiali Sussidiari e di consumo</b>					
Forniture per uffici	23.424	33.526	- 10.102	41.073	33.526
Acquisti diversi	14.294	14.294	-	14.146	14.294
	<b>37.718</b>	<b>47.820</b>	<b>- 10.102</b>	<b>55.219</b>	<b>47.820</b>
<b>Utenze varie</b>					
Energia elettrica	46.848	46.848	-	38.594	51.240
Spese telefoniche e postali	185.336	206.336	- 21.000	224.691	247.328
Altre utenze	9.011	10.475	- 1.464	4.127	10.475
	<b>241.195</b>	<b>263.659</b>	<b>- 22.464</b>	<b>267.412</b>	<b>309.043</b>
<b>Servizi Vari</b>					
Assicurazioni	75.504	75.504	-	91.976	96.463
Servizi informatici	360.000	390.000	- 30.000	282.711	390.000
Servizi tipografici	12.000	12.000	-	-	12.000
Prestazioni di terzi	30.173	52.535	- 22.362	55.218	89.135
Spese di rappresentanza	10.980	10.980	-	18.660	10.980
Spese bancarie	25.840	58.840	- 33.000	1.837	58.840
Trasporti e spedizioni	12.234	12.234	-	8.225	12.234
Noleggi	29.280	35.136	- 5.856	23.345	35.136
Elezioni	-	-	-	-	-
Spese in favore degli iscritti	378.194	644.182	- 265.988	344.687	379.018
Altre prestazioni di servizi	125.434	115.080	10.354	112.554	115.080
	<b>1.059.639</b>	<b>1.406.491</b>	<b>- 346.852</b>	<b>939.213</b>	<b>1.198.886</b>
<b>Canoni di locazioni passivi</b>					
Locazione uffici	14.153	24.528	- 10.375	59.595	60.528
Altre locazioni	-	-	-	-	-
	<b>14.153</b>	<b>24.528</b>	<b>- 10.375</b>	<b>59.595</b>	<b>60.528</b>

<b>COSTI</b>	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Spese pubblicazione periodico</b>					
Spese tipografia	20.592	20.592	-	20.072	20.592
Altre spese	58.425	60.762	- 2.337	58.534	60.762
	<b>79.017</b>	<b>81.354</b>	<b>- 2.337</b>	<b>78.606</b>	<b>81.354</b>
<b>Oneri tributari</b>					
IRES	13.093	42.502	- 29.409	21.398	42.502
IRAP	175.768	166.907	8.861	166.817	164.348
Imposte gestione finanziaria	3.863.714	3.764.200	99.514	2.066.745	1.640.568
Altre Imposte e tasse	29.606	30.510	- 904	45.219	31.337
Oneri straordinari (L. 147/2013)	223.120	223.120	-	223.120	223.120
	<b>4.305.301</b>	<b>4.227.239</b>	<b>78.062</b>	<b>2.523.299</b>	<b>2.101.875</b>
<b>Oneri finanziari</b>					
Interessi passivi	50.468	81.647	- 31.179	64.145	97.810
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-	-	-
	<b>50.468</b>	<b>81.647</b>	<b>- 31.179</b>	<b>64.145</b>	<b>97.810</b>
<b>Altri costi</b>					
Pulizie uffici	116.693	101.656	15.037	111.695	115.069
Spese condominiali	375	2.700	- 2.325	2.723	2.700
Spese manutenzione	196.659	177.579	19.080	64.263	177.579
Libri,giornali e riviste	17.540	17.120	420	8.200	17.120
Altri costi	43.234	48.234	- 5.000	24.828	48.234
	<b>374.501</b>	<b>347.289</b>	<b>27.212</b>	<b>211.709</b>	<b>360.702</b>
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>					
Amm.to delle immob.immateriali	954.030	927.120	26.910	858.242	945.468
Amm.to delle immob.materiali	487.447	537.982	- 50.535	496.397	533.135
Amm.to delle immob. finanziarie	-	-	-	-	-
Svalutazione crediti	-	-	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	-	4.397.064	-
	<b>1.441.477</b>	<b>1.465.102</b>	<b>- 23.625</b>	<b>5.751.703</b>	<b>1.478.603</b>
<b>Rettifiche di valore</b>					
Minusvalenze gestione finanziaria	-	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Oneri straordinari</b>					
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	600.000	600.000	-	-	550.000
Capitalizzazione anni precedenti	-	-	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	-	-	-	-
Abbuoni passivi	-	-	-	-	-
	<b>600.000</b>	<b>600.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550.000</b>
<b>Rettifica di ricavi/Accantonamenti</b>					
Acc.to fondo per la gestione	12.952.000	12.952.000	-	16.988.713	12.117.400
Acc.to fondo per la previdenza	96.723.836	95.928.817	795.019	86.928.918	89.663.187
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	3.382.814	3.152.771	230.043	3.136.073	3.130.271
Acc.to a fondo pensioni	7.150.000	7.150.000	-	10.723.568	6.600.000
Acc.to fondo per IVS G.S.	5.367.582	6.349.795	- 982.213	4.003.153	5.994.775
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	135.520	149.632	- 14.112	104.820	132.303
Acc.to al Fondo di riserva	10.940.135	10.021.775	918.360	-	3.951.910
Acc.to al fondo assistenza	2.369.505	2.369.505	-	1.828.875	1.828.875
Altri accantonamenti	4.000.000	4.000.000	-	18.651.285	4.000.000
	<b>143.021.392</b>	<b>142.074.295</b>	<b>947.097</b>	<b>142.365.405</b>	<b>127.418.721</b>
Differenze da arrotondamento	- 1	- 2	1	2	3
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>169.050.215</b>	<b>167.567.544</b>	<b>1.482.671</b>	<b>167.185.373</b>	<b>149.842.488</b>
<b>Avanzo/(Perdita) dell'esercizio</b>	<b>1.236.129</b>	<b>1.257.938</b>	<b>- 21.809</b>	<b>3.719.436</b>	<b>1.027.608</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>170.286.344</b>	<b>168.825.482</b>	<b>1.460.862</b>	<b>170.904.809</b>	<b>150.870.096</b>

<b>RICAVI</b>	Previsione 2018 I variaz.	Previsione 2018	Variazioni	Consuntivo 2017	Previsione 2017 II variaz.
<b>Contributi</b>					
Contributi soggettivi	78.035.200	78.035.200	-	72.759.003	77.600.000
Contributi IVS G.S.	4.784.000	5.814.400	- 1.030.400	2.904.066	5.797.644
Contributi Integrativi	20.535.000	20.535.000	-	17.899.297	19.803.000
Contributi Aggiuntivi G.S.	65.520	79.632	- 14.112	38.771	62.303
Contributi di maternità	2.507.500	2.360.000	147.500	2.289.475	2.337.500
Ricongiunzioni attive	-	-	-	2.230.225	-
Introiti sanzioni amministrative	800.000	800.000	-	1.152.606	500.000
Interessi per ritardato pagamento	500.000	500.000	-	5.005.550	500.000
	<b>107.227.220</b>	<b>108.124.232</b>	<b>- 897.012</b>	<b>104.278.993</b>	<b>106.600.447</b>
<b>Canoni di locazione</b>					
Canoni di locazione	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Altri ricavi</b>					
Proventi da abbonamenti, sponsorizz.	-	-	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-	-	-
Vari	-	-	-	456	-
	-	-	-	456	-
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>					
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	14.788.399	13.811.234	977.165	6.455.979	5.615.501
Interessi bancari e postali	21.165	8.859	12.306	21.733	11.922
Proventi finanziari diversi	-	-	-	-	-
	<b>14.809.564</b>	<b>13.820.093</b>	<b>989.471</b>	<b>6.477.712</b>	<b>5.627.423</b>
<b>Rettifiche di valore</b>					
Rettifiche di valore	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Rettifiche di costi</b>					
Recupero prestazioni					
Fisc. Maternità D.Lgs 151	875.314	792.771	82.543	796.598	792.771
Altri recuperi	-	-	-	-	-
	<b>875.314</b>	<b>792.771</b>	<b>82.543</b>	<b>796.598</b>	<b>792.771</b>
<b>Proventi straordinari</b>					
Sopravvenienze attive	-	-	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti	-	-	-	892.540	-
Utilizzo fondo I.V.S. G.S.	650.000	650.000	-	2.823.805	600.000
Utilizzo fondo ass.mat. G.S.	130.000	130.000	-	101.722	125.000
Altri utilizzi	792.000	792.000	-	1.472.842	990.000
Utilizzo Fondo pensioni	5.013.360	5.013.360	-	3.532.357	4.187.061
Utilizzo fondo per la Previdenza	10.723.251	10.723.251	-	27.829.657	10.182.084
Utilizzo fondo per la maternità	3.380.500	3.146.000	234.500	3.226.236	3.096.000
Utilizzo fondo per la gestione	12.952.000	12.952.000	-	16.988.713	12.117.400
Utilizzo fondo assistenza	2.793.000	2.660.000	133.000	2.483.178	2.600.000
Utilizzo fondo di riserva	10.940.135	10.021.775	918.360	-	3.951.910
	<b>47.374.246</b>	<b>46.088.386</b>	<b>1.285.860</b>	<b>59.351.050</b>	<b>37.849.455</b>
Differenze da arrotondamento			-	-	-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>170.286.344</b>	<b>168.825.482</b>	<b>1.460.862</b>	<b>170.904.809</b>	<b>150.870.096</b>

# 2018

Allegati alle variazioni al bilancio di previsione

D.M. 27 marzo 2013

**ENPAPI**

Ente Nazionale di Previdenza e  
Assistenza della Professione  
Infermieristica

Via Alessandro Farnese, 3  
Roma

<b>BUDGET ECONOMICO ANNUALE</b>	<b>2</b>
<b>BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE</b>	<b>5</b>
<b>RELAZIONE ILLUSTRATIVA</b>	<b>7</b>
<b>PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI</b>	<b>8</b>
<b>SCHEDE OBIETTIVO</b>	<b>9</b>

## BUDGET ECONOMICO ANNUALE

	Anno 2018		Anno 2017	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		107.502.534		105.075.591
a) contributo ordinario dello Stato	-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-	
b.1) con lo Stato	-		-	
b.2) con le Regioni	-		-	
b.3) con altri enti pubblici	-		-	
b.4) con l'Unione Europea	-		-	
c) contributi in conto esercizio	875.314		796.598	
c.1) con lo Stato	875.314		796.598	
c.2) con le Regioni	-		-	
c.3) con altri enti pubblici	-		-	
c.4) con l'Unione Europea	-		-	
d) contributi da privati	-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	106.627.220		104.278.993	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni di servizi	-		-	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		-		-
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione		-		-
4) incremento di immobili per lavori interni		-		-
5) altri ricavi e proventi		47.374.246		59.351.506
a) quota contributi in conto capitale imputata	-		-	
b) altri ricavi e proventi	47.374.246		59.351.506	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>154.876.780</b>		<b>164.427.097</b>

La voce 1) c) c.1) contiene la quota di competenza dello Stato per la fiscalizzazione degli oneri di maternità;

La voce 5) b) contiene rettifiche di costi per utilizzo fondi;

	Anno 2018		Anno 2017	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		37.718		55.219
7) Per servizi		15.905.407		12.978.619
a) erogazione di servizi istituzionali	11.732.111		9.452.747	
b) acquisizione di servizi	1.768.505		1.556.535	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	726.769		503.251	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	1.678.022		1.466.086	
8) per godimento di beni di terzi		-		-
9) per il personale		3.688.453		3.446.985
a) salari e stipendi	2.460.353		2.350.043	
b) oneri sociali	647.834		634.822	
c) trattamento di fine rapporto	176.946		163.057	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	403.320		299.063	
10) ammortamenti e svalutazioni		1.441.477		1.354.639
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	954.030		858.242	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	487.447		496.397	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-		-	
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-
12) accantonamento per rischi		-		4.397.064
13) altri accantonamenti		143.021.392		142.365.405
14) oneri diversi di gestione		223.120		223.120
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	223.120		223.120	
b) altri oneri diversi di gestione	-		-	
<b>Totale costi della produzione (B)</b>		<b>164.317.567</b>		<b>164.821.051</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>- 9.440.787</b>		<b>- 393.954</b>

La voce 13) contiene gli accantonamenti ai fondi regolamentari;

La voce 14) a) contiene il versamento 2018 previsto dalle disposizioni recate dall'art. 1, comma 417, della L. 27 dicembre 2013 n. 147 (modificato dall'art. 50 c. 5 del D.L. 24 aprile 2014 n.66).

	Anno 2018		Anno 2017	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		-		-
16) altri proventi finanziari		14.809.564		6.477.712
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	14.809.564		6.477.712	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
d) compensi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-	
17) interessi ed altri oneri finanziari		50.468		64.145
a) interessi passivi	50.468		64.145	
b) oneri per la copertura di perdite di imprese controllate e collegate	-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	-		-	
17bis) utili e perdite su cambi		-		-
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)</b>		<b>14.759.096</b>		<b>6.413.567</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>				
18) rivalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
19) svalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
<b>Totale delle rettifiche di valore (18-19)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>				
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)		-		-
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle		-		-
<b>Totale delle partite straordinarie (20-21)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>5.318.309</b>		<b>6.019.613</b>
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		4.082.181		2.300.179
ARROTONAMENTI		1		2
<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>1.236.129</b>		<b>3.719.436</b>

## BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

	Anno 2018		Anno 2019		Anno 2020	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		107.502.534		109.086.654		114.324.324
a) contributo ordinario dello Stato		-		-		-
b) corrispettivi da contratto di servizio		-		-		-
b.1) con lo Stato		-		-		-
b.2) con le Regioni		-		-		-
b.3) con altri enti pubblici		-		-		-
b.4) con l'Unione Europea		-		-		-
c) contributi in conto esercizio	875.314		875.314		917.341	
c.1) con lo Stato	875.314		875.314		917.341	
c.2) con le Regioni	-		-		-	
c.3) con altri enti pubblici	-		-		-	
c.4) con l'Unione Europea	-		-		-	
d) contributi da privati	-		-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	106.627.220		108.211.340		113.406.983	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni di servizi	-		-		-	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		-		-		-
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione		-		-		-
4) incremento di immobili per lavori interni		-		-		-
5) altri ricavi e proventi		47.374.246		53.506.582		43.020.742
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio		-		-		-
b) altri ricavi e proventi	47.374.246		53.506.582		43.020.742	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>154.876.780</b>		<b>162.593.236</b>		<b>157.345.066</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		37.718		37.718		38.474
7) Per servizi		15.905.407		16.398.817		17.948.206
a) erogazione di servizi istituzionali	11.732.111		12.516.875		13.988.507	
b) acquisizione di servizi	1.768.505		1.736.173		1.770.949	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	726.769		512.604		522.872	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	1.678.022		1.633.165		1.665.878	
8) per godimento di beni di terzi		-		-		-
9) per il personale		3.688.453		3.650.739		3.723.865
a) salari e stipendi	2.460.353		2.439.644		2.488.511	
b) oneri sociali	647.834		642.958		655.837	
c) trattamento di fine rapporto	176.946		175.737		179.257	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	403.320		392.400		400.260	
10) ammortamenti e svalutazioni		1.441.477		1.136.062		1.158.817
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	954.030		603.603		615.693	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	487.447		532.459		543.124	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-		-	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-		-		-	
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-		-
12) accantonamento per rischi		-		-		-
13) altri accantonamenti		143.021.392		154.679.299		144.382.981
14) oneri diversi di gestione		223.120		223.120		223.120
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	223.120		223.120		223.120	
b) altri oneri diversi di gestione	-		-		-	
<b>Totale costi della produzione (B)</b>		<b>164.317.567</b>		<b>176.125.755</b>		<b>167.475.463</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>- 9.440.787</b>		<b>- 13.532.519</b>		<b>- 10.130.397</b>

	Anno 2018		Anno 2019		Anno 2020	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		-		-		-
16) altri proventi finanziari		14.809.564		21.589.873		30.058.657
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-		-	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	14.809.564		21.589.873		30.058.657	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
d) compensi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-		-	
17) interessi ed altri oneri finanziari		50.468		-		-
a) interessi passivi	50.468		-		-	
b) oneri per la copertura di perdite di imprese controllate e collegate	-		-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	-		-		-	
17bis) utili e perdite su cambi		-		-		-
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)</b>		<b>14.759.096</b>		<b>21.589.873</b>		<b>30.058.657</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>						
18) rivalutazioni		-		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
19) svalutazioni		-		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
<b>Totale delle rettifiche di valore (18-19)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>						
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrिवibili al n. 5)		-		-		-
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrिवibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi		-		-		-
<b>Totale delle partite straordinarie (20-21)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>5.318.309</b>		<b>8.057.354</b>		<b>19.928.260</b>
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		4.082.181		5.841.887		8.133.409
ARROTONAMENTI		1		-		-
<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>1.236.129</b>		<b>2.215.467</b>		<b>11.794.851</b>

## RELAZIONE ILLUSTRATIVA

Lo schema di budget pluriennale è redatto sulla base dello schema previsto per il budget economico 2018 e rappresenta i prevedibili andamenti economici relativi al triennio 2018/2020.

L'evoluzione degli importi tiene conto delle progressioni previste dal bilancio tecnico attuariale per il periodo 2017 – 2066.

Tale documento è stato redatto in base ai criteri previsti nel decreto Ministeriale del 29 novembre 2007 emanato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali.

In particolare:

- i ricavi e proventi per l'attività istituzionale, di cui alla voce A) 1), sono stati stimati imputando, al valore base previsto per il 2019, una crescita ponderata del 5% per il 2020;
- i costi per prestazioni previdenziali, di cui alla voce B) 7), sono stati adeguati tenendo conto oltre ai valori di previsione 2019 una crescita ponderata del 12% per il 2020;
- tutti gli altri costi di produzione sono stati previsti tenendo conto della previsione 2019 con un aumento del 2% per il 2020;
- i ricavi per proventi finanziari sono stati stimati considerando una percentuale di rendimento, calcolata sulla consistenza patrimoniale alla fine dell'esercizio precedente, pari al 3% per il 2020.

Nel comparto E) *PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI*, conformemente a quanto indicato nel Decreto Ministeriale 27 marzo 2013, sono esposti eventuali proventi ed oneri straordinari.

Tenuto conto che:

- le voci di accantonamento ai fondi istituzionali sono riclassificate in B)13 - Altri accantonamenti;
- le voci di utilizzo dei fondi istituzionali sono riclassificate in A)5)b - Altri ricavi e proventi, come indicato dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale codesto Ministero nella nota 14407 del 22/10/2014;
- il ricalcolo della contribuzione relativa ad annualità precedenti è classificata in A)1)e – Proventi fiscali e parafiscali;

nel documento di bilancio per il quale sono state redatte le illustrate riclassificazioni, non si evidenziano altre voci che possano essere esposte nel citato comparto.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI

MISSIONE	PROGRAMMA		OBIETTIVI STRATEGICI		OBIETTIVI OPERATIVI			
<p align="center"><b>POLITICHE PREVIDENZIALI</b></p>	A	<p align="center">PREVIDENZA OBBLIGATORIA E COMPLEMENTARE, ASSICURAZIONI SOCIALI</p>	A.1 Normalizzazione delle posizioni contributive ed azioni dirette al recupero della regolarità contributiva e di esercizio della libera professione	A.1.1	recupero del credito pregresso e regolarizzazione delle posizioni individuali			
			A.1.2	corretta collocazione delle posizioni individuali tra le gestioni				
			A.2 Sostenibilità finanziaria di lungo periodo	A.2.1	ottimizzazione della gestione patrimoniale			
			A.2.2	monitoraggio sui dati attuariali dei bilanci tecnici				
			A.3 Adeguatezza delle prestazioni	A.3.1	azioni politiche in materia di revisione dei coefficienti di trasformazione			
				A.3.2	studio di forme aggiuntive di capitalizzazione dei montanti degli assicurati			
				A.3.3	diffusione della cultura del risparmio previdenziale			
			A.4 Rafforzamento della funzione di protezione assistenziale	A.4.1	trovare nuove forme di finanziamento per l'assistenza			
				A.4.2	destinazione al welfare dei contenimenti di spesa ex spending review			
			<p align="center"><b>SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE</b></p>	B	<p align="center">INDIRIZZO POLITICO</p>	B.1 Azioni di divulgazione ed informazione istituzionale	B.1.1	sinergia tra ENPAPI, la FNOPI, gli Ordini provinciali e le associazioni professionali
							B.1.2	incontri divulgativi ed informativi direttamente sul territorio
				C	<p align="center">SERVIZI GENERALI, FORMATIVI ED APPROVATI PER LE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE</p>	C.1 Accrescimento, miglioramento ed ottimizzazione dei servizi a disposizione degli iscritti	B.2	Analisi ed approfondimento sui principali temi funzionali allo sviluppo dell'azione politica dell'Ente
B.2.1	creazione di gruppi di studio ed approfondimento composti da specialisti di categoria e professionisti esterni							
C.1.1	informatizzazione e dematerializzazione della documentazione in ingresso e in uscita							
C.1.2	miglioramento della comunicazione (sito web e contact center)							

## SCHEDE OBIETTIVO

SCHEDA OBIETTIVO							
<b>Codice Programma</b>	A	PREVIDENZA OBBLIGATORIA E COMPLEMENTARE, ASSICURAZIONI SOCIALI					
<b>Codice Obiettivo</b>	A.1	NORMALIZZAZIONE DELLE POSIZIONI CONTRIBUTIVE ED AZIONI DIRETTE AL RECUPERO DELLA REGOLARITÀ CONTRIBUTIVA E DI ESERCIZIO DELLA LIBERA PROFESSIONE					
<b>Descrizione</b>	<p>Gli obblighi stabiliti dallo Statuto e dal Regolamento di Previdenza, in tema di iscrizione, dichiarazione e versamento della contribuzione, discendono dalla natura stessa di ENPAPI che, nell'esercizio del proprio ruolo, assolve, in favore dei Professionisti Infermieri che esercitano in qualsivoglia forma diversa da quella subordinata, i diritti sanciti dall'articolo 38 della Costituzione. In tale ottica, il versamento della contribuzione, al di là dell'obbligo normativo, è una forma di "risparmio" che ha una ben precisa finalità e va considerato dal Professionista come un'opportunità di garantire, sia nel diritto sia nella misura, la propria pensione futura.</p> <p>L'opera di "recupero dei crediti contributivi" è pertanto finalizzata, nell'interesse dei Professionisti, a ricostruire la regolarità della posizione contributiva, in modo da poter assicurare loro, al momento del raggiungimento dell'età pensionabile, il diritto all'ottenimento del trattamento di vecchiaia. L'azione ha inoltre una considerevole valenza politica, esprimendo la volontà di diffondere, presso gli Assicurati e presso la categoria, un segnale di concretezza e di effettività di svolgimento, per la quale è forte l'esigenza di salvaguardare l'immagine dell'Ente che, all'esterno, deve offrire un quadro di efficienza ed efficacia nello svolgimento dei processi amministrativi.</p> <p>Un rilevante fenomeno di irregolarità nell'esercizio della libera professione, emerso da un'indagine svolta dal CENSIS nel 2014, ha indotto l'Ente a porre in essere, già dal 2015, ogni azione necessaria a supportare un percorso di recupero dell'attività sommersa verso la regolarità sostanziale, deontologica, fiscale, previdenziale.</p> <p>Analoghe finalità sono perseguite attraverso il perfezionamento delle attività connesse all'entrata a regime della Gestione Separata, istituita dall'articolo 8 del Decreto Legge 6 luglio 2012, n. 95, destinata ad accogliere la contribuzione dei professionisti collaboratori con l'obiettivo di definire, dal punto di vista previdenziale, i rapporti professionali stipulati con tale forma e che rappresenta il coronamento naturale dell'azione intrapresa fin dal 2007 con l'iniziale convenzione con l'INPS.</p> <p>Tra le varie azioni che saranno poste in essere, vi sarà la promozione di un'adeguata campagna informativa, indirizzata ai committenti, in modo da poterli accompagnare al nuovo status, con l'obiettivo, in questo senso, di non intaccare un sistema per essi consolidato nel tempo. Sarà anche l'occasione per indirizzare correttamente le iscrizioni all'Ente di Previdenza di categoria, previa verifica delle caratteristiche professionali che ne individuano la collocazione nella corretta gestione di appartenenza (Principale o Separata), da parte di coloro che, ancora oggi, sono orientati, consapevolmente o meno, all'iscrizione alla Gestione Separata INPS.</p>						
<b>RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO</b>							
Anno 2018		Anno 2019		Anno 2020			
1.671.669		1.683.590		1.814.165			
<b>INDICATORI</b>					<b>VALORI TARGET PER ANNO</b>		
codice	descrizione	metodo di calcolo			2018	2019	2020
A.1.a	ammontare dei crediti vs iscritti	rapporto tra importo dei crediti vs iscritti e valore dei fondi			30%	29%	28%
A.1.b	verifica posizioni individuali gestione ordinaria	rapporto tra numero di dichiaranti e numero di contribuenti			80%	82%	84%
A.1.c	verifica posizioni individuali gestione separata	rapporto tra numero di collaboratori iscritti e numero di collaboratori operanti sul territorio			85%	88%	90%
A.1.d	analisi corretta collocazione delle posizioni	rapporto tra posizioni anomale e posizioni totali			2,8%	2,9%	3%
<b>OBIETTIVI OPERATIVI</b>							
codice	descrizione				2018	2019	2020
A.1.1	recupero del credito pregresso e regolarizzazione delle posizioni individuali				X	X	X
A.1.2	corretta collocazione delle posizioni individuali tra le gestioni				X		

SCHEMA OBIETTIVO						
<b>Codice Programma</b>	A	PREVIDENZA OBBLIGATORIA E COMPLEMENTARE, ASSICURAZIONI SOCIALI				
<b>Codice Obiettivo</b>	A.2	SOSTENIBILITÀ FINANZIARIA DI LUNGO PERIODO				
<b>Descrizione</b>	<p>Il metodo "contributivo" di calcolo delle prestazioni, è, di per se, in grado di assicurare il mantenimento della sostenibilità economico - finanziaria della gestione nel breve, medio e lungo periodo. Tale logica è suffragata dai dati contenuti nel Bilancio Tecnico, redatto in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 6 c. 4 del decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 29 novembre 2007, pubblicato nella G.U. n.31 del 6 febbraio 2008, contenente le proiezioni tecnico attuariali per il periodo 2017 – 2066.</p> <p>L'attività di investimento, strumentale a quella istituzionale di esercizio della funzione di tutela previdenziale obbligatoria, ha l'obiettivo di salvaguardare l'entità della prestazione pensionistica: i proventi derivanti dall'impiego delle risorse finanziarie hanno lo scopo, infatti, di assicurare la rivalutazione dei montanti, costituiti dai contributi versati, così come previsto dal sistema contributivo, introdotto dalla legge 8 agosto 1995, n. 335.</p> <p>Il successivo obiettivo prevede che l'Ente si doti di un sistema di gestione degli investimenti ALM, con il quale potrà più puntualmente rispondere all'esigenza di garantire la capitalizzazione ai montanti contributivi, mantenendo adeguato il rapporto rischio/rendimento. In questo contesto l'implementazione di una modellistica di ALM mette a disposizione degli organi decisionali uno strumento gestionale per tradurre gli obiettivi propri della finanza previdenziale, diversi dalla massimizzazione del profitto.</p>					
<b>RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO</b>						
Anno 2018		Anno 2019		Anno 2020		
1.045.378		1.052.833		1.134.488		
<b>INDICATORI</b>						
			<b>VALORI TARGET PER ANNO</b>			
codice	descrizione	metodo di calcolo		2018	2019	2020
A.2.a	monitoraggio rendimenti	rapporto tra tasso di rendimento e tasso di capitalizzazione previsto		150%	150%	150%
<b>OBIETTIVI OPERATIVI</b>						
codice	descrizione			2018	2019	2020
A.2.1	ottimizzazione della gestione patrimoniale			X	X	X
A.2.2	monitoraggio sui dati attuariali dei bilanci tecnici			X	X	X

SCHEMA OBIETTIVO							
<b>Codice Programma</b>	A	PREVIDENZA OBBLIGATORIA E COMPLEMENTARE, ASSICURAZIONI SOCIALI					
<b>Codice Obiettivo</b>	A.3	ADEGUATEZZA DELLE PRESTAZIONI					
<b>Descrizione</b>	<p>Il sistema previdenziale di ENPAPI, di tipo contributivo, se da un lato ha il pregio di garantire sempre e comunque il futuro delle prestazioni pensionistiche, dall'altro contiene la condizione sfavorevole di non assicurare una pensione "adeguata" al termine della vita lavorativa dell'assicurato. Per migliorare l'adeguatezza delle pensioni e l'equità complessiva del sistema di tutela occorre favorire i fattori che concorrono all'accumulazione del risparmio previdenziale ed eliminare nel contempo quegli elementi distorsivi che non si conciliano con gli obiettivi di convergenza, flessibilità, semplificazione e trasparenza perseguiti attraverso l'applicazione del metodo contributivo.</p> <p>Di fondamentale importanza, per il raggiungimento dello scopo, è la presa di coscienza da parte dell'assicurato della diretta relazione esistente tra contributi e prestazioni. ENPAPI, da questo punto di vista, si pone come proposito quello di diffondere adeguatamente la cultura del risparmio previdenziale.</p> <p>L'Ente, già dal 2012, ha apportato importanti modifiche regolamentari dirette a migliorare l'adeguatezza delle prestazioni pensionistiche attraverso la rimodulazione delle aliquote del contributo soggettivo e quella del contributo integrativo con la previsione, per quest'ultimo, di destinare la maggiorazione applicata direttamente ad incremento del montante. Obiettivo dei prossimi anni sarà quindi il monitoraggio degli effetti delle azioni intraprese unitamente allo studio di ulteriori provvedimenti destinati ad individuare forme integrative di incremento del montante contributivo individuale come la maggiorazione del contributo integrativo anche per i committenti pubblici o forme di distribuzione delle riserve statutarie.</p>						
<b>RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO</b>							
Anno 2018		Anno 2019		Anno 2020			
10.016.405		10.087.836		10.870.222			
<b>INDICATORI</b>				<b>VALORI TARGET PER ANNO</b>			
codice	descrizione	metodo di calcolo			2018	2019	2020
A.3.a	tasso di sostituzione netto della pensione	rapporto tra importo annuo netto da pensione e importo annuo netto da lavoro autonomo (*)			10,8%	10,9%	11,0%
(*) i valori target sono stati stimati facendo riferimento al tasso di sostituzione medio 2012 pari al 10,0% dei redditi dei pensionati. Tale coefficiente è calcolato sulla base di una anzianità contributiva media di 10 anni ed una età media di pensionamento pari a 67 anni.							
<b>OBIETTIVI OPERATIVI</b>							
codice	descrizione				2018	2019	2020
A.3.1	azioni politiche in materia di revisione dei coefficienti di trasformazione				X		
A.3.2	studio di forme aggiuntive di capitalizzazione dei montanti degli assicurati				X	X	X
A.3.3	diffusione della cultura del risparmio previdenziale				X	X	X

SCHEMA OBIETTIVO						
Codice Programma	A	PREVIDENZA OBBLIGATORIA E COMPLEMENTARE, ASSICURAZIONI SOCIALI				
Codice Obiettivo	A.4	RAFFORZAMENTO DELLA FUNZIONE DI PROTEZIONE ASSISTENZIALE				
Descrizione	<p>ENPAPI ha da sempre attribuito pari dignità alla prestazioni assistenziali, rispetto a quelle previdenziali, considerandole come uno degli elementi che conferiscono valore aggiunto al ruolo esercitato dall'Ente. Con l'obiettivo di aumentare lo spettro di interventi assistenziali offerti dall'Ente e semplificare gli adempimenti per l'accesso agli stessi, è stato approvato, nel 2012, il Regolamento generale di assistenza, che ha cercato di recepire le esigenze rappresentate dalla stessa categoria, le cui necessità e preferenze sono state raccolte attraverso i questionari distribuiti nel corso dell'iniziativa "ENPAPI incontra gli iscritti sul territorio".</p> <p>L'azione di rafforzamento della funzione assistenziale è stata perseguita attraverso il duplice obiettivo di aumentare lo spettro di interventi assistenziali offerti e di semplificare gli adempimenti per l'accesso agli stessi.</p> <p>Il risultato di tale politica ha portato i frutti sperati in un tempo estremamente breve, segno che l'Ente ha correttamente interpretato le esigenze rappresentate dalla categoria. La sfida per il futuro prossimo sarà diretta ad individuare forme di finanziamento che permettano di mantenere i livelli di supporto assistenziale fornito negli ultimi esercizi.</p>					
<b>RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO</b>						
Anno 2018		Anno 2019		Anno 2020		
4.372.019		4.403.198		4.744.698		
<b>INDICATORI</b>			<b>VALORI TARGET PER ANNO</b>			
codice	descrizione	metodo di calcolo		2018	2019	2020
A.4.a	tipologie di intervento	rapporto tra interventi attivati ed interventi previsti dal regolamento		100%	100%	100%
A.4.b	utilizzo degli interventi	rapporto tra importo complessivo degli interventi ed importo dello stanziamento		100%	100%	100%
<b>OBIETTIVI OPERATIVI</b>						
codice	descrizione			2018	2019	2020
A.4.1	trovare nuove forme di finanziamento per l'assistenza			X	X	X
A.4.2	destinazione al welfare dei contenimenti di spesa ex spending review			X	X	X

SCHEMA OBIETTIVO						
Codice Programma	B	INDIRIZZO POLITICO				
Codice Obiettivo	B.1	AZIONI DI DIVULGAZIONE ED INFORMAZIONE ISTITUZIONALE				
<b>Descrizione</b>	<p>L'assolvimento del dovere di informazione in favore degli iscritti, sancito dall'articolo 20 dello Statuto, è da sempre al centro delle azioni svolte dall'Ente. Ulteriori impulsi, alla già ricca attività informativa nei confronti dei principali Stakeholders dell'Ente, verranno dall'intensificazione di progetti già in corso quali l'iniziativa "ENPAPI incontra gli iscritti sul territorio" attraverso la quale si sono ampliati e consolidati i contatti con gli iscritti sul territorio, o gli interventi dell'Ente presso le sedi universitarie, al fine di diffondere i messaggi di cultura del risparmio previdenziale ad una platea di potenziali liberi professionisti. Per consolidare ulteriormente i rapporti con la professione sarà posto in essere ogni possibile livello di collaborazione con gli Ordini provinciali e con la FNOPI: dalla condivisione di progetti di ricerca alla partecipazione ad iniziative promosse sul territorio, alla partecipazione al Congresso FNOPI, alla messa in campo di azioni dirette a rafforzare il ruolo di controllo sull'esercizio libero – professionale.</p>					
RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO						
Anno 2018		Anno 2019		Anno 2020		
2.260.919		2.277.042		2.453.644		
INDICATORI				VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo		2018	2019	2020
B.1.a	numerosità degli iscritti raggiunti sul territorio	rapporto tra il numero degli iscritti raggiunti e totale degli iscritti contribuenti		70%	75%	80%
OBIETTIVI OPERATIVI						
codice	descrizione			2018	2019	2020
B.1.1	sinergia tra ENPAPI, la FNOPI, gli Ordini provinciali e le associazioni professionali			X	X	X
B.1.2	incontri divulgativi ed informativi direttamente sul territorio			X	X	X

## SCHEMA OBIETTIVO

<b>Codice Programma</b>	B	INDIRIZZO POLITICO				
<b>Codice Obiettivo</b>	B.2	ANALISI ED APPROFONDIMENTO SUI PRINCIPALI TEMI FUNZIONALI ALLO SVILUPPO DELL'AZIONE POLITICA DELL'ENTE				
<b>Descrizione</b>	<p>Nel 2014 alla Fondazione Censis è stato affidato lo svolgimento una prima indagine esplorativa diretta a realizzare una analisi sull'intera popolazione nazionale, finalizzata a rilevare bisogni, composizione della domanda e modalità di risposte praticate sul territorio, per prestazioni infermieristiche ed altre prestazioni di tipo socio-assistenziale e, più in generale, volta a determinare lo stato dell'esercizio libero-professionale. I risultati emersi dall'indagine hanno evidenziato la necessità di esplorare modelli risolutivi che offrano concrete risposte alle problematiche evidenziate. Tale attività sarà svolta attraverso la formazione di appositi organismi di studio ed approfondimento a cui parteciperanno competenze specialistiche offerte dai professionisti di categoria con l'ausilio di professionalità esterne.</p>					
<b>RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO</b>						
Anno 2018		Anno 2019		Anno 2020		
264.736		266.624		287.302		
<b>INDICATORI</b>						
<b>INDICATORI</b>			<b>VALORI TARGET PER ANNO</b>			
codice	descrizione	metodo di calcolo		2018	2019	2020
B.2.a	proposte di intervento	soluzioni effettivamente adottate / proposte di intervento		60%	65%	70%
<b>OBIETTIVI OPERATIVI</b>						
codice	descrizione			2018	2019	2020
B.2.1	creazione di gruppi di studio ed approfondimento composti da specialisti di categoria e professionisti esterni			X	X	X

SCHEMA OBIETTIVO					
<b>Codice Programma</b>	C	SERVIZI GENERALI, FORMATIVI ED APPROVV.TI PER LE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE			
<b>Codice Obiettivo</b>	C.1	ACCRESCIMENTO, MIGLIORAMENTO ED OTTIMIZZAZIONE DEI SERVIZI A DISPOSIZIONE DEGLI ISCRITTI			
<b>Descrizione</b>	<p>Raggiunti i risultati legati all'internalizzazione ed alla revisione del servizio di contact center e prossimi al completamento del processo di informatizzazione e dematerializzazione dei flussi documentali in ingresso ed in uscita, ENPAPI ritiene comunque di continuare a porsi obiettivi legati alla ricerca di una continua innovazione, attraverso l'implementazione di processi efficienti e standardizzati, nonché la definizione di indicatori di performance e controllo, implementazione dei sistemi di comunicazione, coordinamento e reporting, sviluppo del sistema informativo, miglioramento della performance gestionale</p>				
RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO					
Anno 2018		Anno 2019		Anno 2020	
1.441.930		1.452.213		1.564.843	
INDICATORI			VALORI TARGET PER ANNO		
codice	descrizione	metodo di calcolo	2018	2019	2020
C.1.a	informatizzazione delle comunicazioni	rapporto tra dichiarazioni reddituali telematiche e dichiarazioni reddituali totali	100%	100%	100%
C.1.b	dematerializzazione della documentazione	rapporto tra modulistica inviata telematicamente e totale della modulistica	70%	75%	80%
OBIETTIVI OPERATIVI					
codice	descrizione	2018	2019	2020	
C.1.1	informatizzazione e dematerializzazione della documentazione in ingresso e in uscita	X	X	X	
C.1.2	miglioramento della comunicazione (sito web e contact center)	X	X	X	

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI



**ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA  
DELLA PROFESSIONE INFERMIERISTICA**

\*\*\*\*\*

**VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2018**

**Relazione del Collegio dei Sindaci**

Roma, 29 novembre 2018



Signori Consiglieri,

Il Consiglio di Amministrazione ha sottoposto alla nostra attenzione le proposte di variazione al bilancio di previsione dell'esercizio 2018, corredandole di una dettagliata relazione. Le proposte di variazione al bilancio di previsione dell'esercizio 2018, riportate nei prospetti, redatti secondo lo schema di "bilancio - tipo" degli Enti Previdenziali privati, derivano da:

- recepimento dei dati contabili aggiornati al 30/09/2018;
- adeguamento di alcuni dati relativi alla contribuzione degli anni precedenti, rinveniente dalla elaborazione degli estratti conto degli assicurati al 30/09/2018;
- ridefinizione di alcuni impegni di spesa correnti con particolare riferimento agli impegni di spesa per Organi Statutari, consulenze legali e personale dipendente;
- rideterminazione del risultato finanziario alla luce dei rendimenti ottenuti al 30 settembre e di quelli previsti entro la chiusura dell'esercizio.

Il risultato si esercizio è esposto nel Patrimonio Netto dello Stato Patrimoniale e come differenza tra Ricavi e Costi del Conto Economico.

### STATO PATRIMONIALE

#### ATTIVO

- le proposte di variazione interessano:
  - immobilizzazioni immateriali: determinate dal recepimento dei saldi al 30 settembre e dagli impegni di spesa previsti per l'ultimo trimestre 2018;
  - immobilizzazioni materiali: connesse a opere di manutenzione straordinaria della sede e dei relativi impianti, della dotazione elettronica e di trasmissione dei dati;
  - immobilizzazioni finanziarie: determinate dal recepimento dei saldi di inizio esercizio ed alle altre variazioni di costi e ricavi del conto economico;

#### PASSIVO

- le proposte di variazione che interessano le passività sono connesse alle proposte di variazione contenute nelle attività dello stato patrimoniale e nel conto economico. La voce relativa ai debiti verso le banche contiene una variazione connessa all'estinzione del mutuo contratto per l'acquisizione del fabbricato di Via Alessandro Farnese 3 in Roma, determinando un risparmio di interessi di circa 16 mila euro;
- la variazione in diminuzione della voce Patrimonio Netto, complessivamente pari a € 3.516.647 interessa il Fondo per la Gestione, in aumento di Euro 1.028.036 (determinata dall'acquisizione del saldo da bilancio 2017 e dalla destinazione della componente gestionale dell'avanzo di esercizio previsto per il 2018) e il *Fondo di Riserva*, con un decremento di Euro 4.522.874, che accoglie, oltre al saldo dell'esercizio 2017, l'avanzo previsto dei proventi finanziari netti sulla rivalutazione dell'esercizio 2018.

### CONTO ECONOMICO

#### COSTI

- la variazione in aumento relativa ai costi per *Prestazioni Previdenziali e assistenziali* per complessivi € 367.500, deriva dall'accresciuto fabbisogno di risorse dovuto all'incremento di domande relative ad interventi assistenziali e di maternità da parte degli assicurati iscritti alla Gestione Principale.



- relativamente alle spese per gli *Organi amministrativi e di controllo* la variazione in aumento di € 176.362 deriva dalla puntuale rideterminazione delle giornate di impegno degli Organi Statutari prevista per il IV trimestre dell'anno;
- per quanto riguarda i *Compensi professionali e lavoro autonomo*, si registra una variazione in aumento di € 159.712, che deriva prevalentemente dalle esigenze di supporto in materia legale per eventuali responsabilità sulla gestione della polizza assicurativa Swiss Life, per la definizione dell'accordo transattivo con Skill Srl, società fornitrice della piattaforma Welf@re e in materia di libera professione infermieristica;
- la variazione in aumento relativa ai costi del *Personale*, di importo complessivo pari ad € 173.659, è imputabile alla rideterminazione degli stanziamenti previsti in considerazione di passaggi di area del personale dipendente e di 4 assunzioni a tempo determinato effettuate nel 2018;
- i *Servizi vari* registrano una diminuzione di € 346.852 dovuto alla rideterminazione in diminuzione dei costi relativi ai servizi informatici, alle spese bancarie, alle prestazioni di terzi, ai noleggi e ai servizi in favore degli iscritti;
- i *Canoni di locazione uffici* registrano una diminuzione di € 10.375 derivanti dal rilascio di un locale adibito ad archivio;
- gli *Oneri Tributari* subiscono un aumento di € 78.062; tale variazione è direttamente collegata alla rispettiva voce di ricavo relativo ad interessi e proventi finanziari diversi;
- gli *Oneri finanziari* per interessi passivi sul mutuo, estinto nel mese di ottobre 2018, sono stati rideterminati sulla base dei tassi effettivi applicati alle rate determinando una riduzione di € 31.179;
- gli *Altri costi* subiscono un incremento di € 27.212, derivanti da una rideterminazione delle spese sostenute per il contratto di facility management ed a lavori di manutenzione diretti a ripristinare la piena funzionalità e sicurezza dell'immobile strumentale che accoglie gli uffici dell'ente;
- gli *Ammortamenti e Svalutazioni* subiscono un decremento di € 23.625, diretta conseguenza della diversa consistenza delle immobilizzazioni;
- le variazioni in aumento delle *Rettifiche di ricavi/Accantonamenti* di importo pari ad € 947.097 sono connesse, rispettivamente, al recepimento della percentuale definitiva di rivalutazione dei montanti per il 2018 dei contributi d'esercizio per gli accantonamenti ai fondi regolamentari ed alle variazioni delle voci di ricavo relative ad interessi e proventi finanziari diversi per quanto riguarda l'accantonamento al fondo riserva.

#### RICAVI

- la variazione in diminuzione per complessivi € 897.012 della voce *Contributi* deriva da una più aderente previsione effettuata alla luce dell'analisi dell'estratto conto degli iscritti alla data del 30 settembre 2018. In particolare la proposta di variazione della contribuzione dovuta dagli iscritti alla Gestione separata che è variata rispetto alla precedente stesura di bilancio, con un numero di iscritti in crescita con un reddito pro capite in diminuzione.
- la variazione in aumento della voce *Interessi e proventi finanziari diversi*, di importo complessivamente pari ad € 989.471, deriva dalla rideterminazione dei proventi per l'anno 2018 attraverso l'osservazione dei valori contabili al 30 settembre, unitamente alla previsione per i restanti mesi dell'anno;
- la variazione in aumento per complessivi € 82.543 della voce *Rettifiche di costi* è dovuta alla rideterminazione del contributo unitario a carico dello stato (art. 75 del D.lgs. n. 151 del 26 marzo 2001) che per il 2018 è fissato ad € 2.109,19;
- la variazione in aumento della voce *Proventi straordinari* di complessivi € 1.285.860, si riferisce all'utilizzo dei diversi Fondi.



Vengono di seguito esposte le variazioni proposte in riferimento alle singole voci del bilancio di previsione 2018, la cui motivazione viene rappresentata nella relazione accompagnatoria predisposta dal Consiglio di Amministrazione.

I valori sono espressi in Euro.

### Stato patrimoniale

<b>ATTIVO:</b>	Importo	Variazione
Immobilizzazioni Immateriali		- 27.003
Immobilizzazioni Materiali		- 359.388
Immobilizzazioni Finanziarie		1.278.012
Crediti		928.683
Attività Finanziarie		-
Disponibilità Liquide		61.235
Ratei e Risconti Attivi		- 39.034
Differenze da arrotondamento		-
<b>TOTALE</b>		<b>1.842.505</b>

<b>PASSIVO:</b>	Importo	Variazione
Patrimonio Netto		- 3.516.647
Fondi per Rischi ed Oneri		4.901.134
Fondo Trattamento di Fine Rapporto		- 86.550
Debiti		- 2.760.277
Debiti verso iscritti e diversi		3.384.355
Fondi di Ammortamento		- 87.273
Ratei e risconti passivi		7.768
Differenze da arrotondamento		- 5
<b>TOTALE</b>		<b>1.842.505</b>

### Conto Economico

<b>COSTI:</b>	Importo	Variazione
Prestazioni previdenziali e assistenziali		367.500
Organi amministrativi e di controllo		176.362
Compensi Professionali e lavoro autonomo		159.712
Personale		173.659
Materiali sussidiari e di consumo		- 10.102
Utenze varie		- 22.464
Servizi Vari		- 346.852
Canoni di locazione passivi		- 10.375
Spese pubblicazione periodico		- 2.337
Oneri Tributarî		78.062
Oneri Finanziari		- 31.179
Altri costi		27.212
Ammortamenti e svalutazioni		- 23.625
Rettifiche di valore		-
Oneri straordinari		-
Rettifiche di ricavi/ Accantonamenti		947.097

## LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI



Differenze da arrotondamento		
<b>TOTALE COSTI</b>		<b>1.482.671</b>
<b>Avanzo dell'esercizio</b>		<b>- 21.809</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>		<b>1.460.862</b>

<b>RICAVI:</b>		
Contributi		- 897.012
Canoni di locazione		-
Altri ricavi		-
Interessi e proventi finanziari diversi		989.471
Rettifiche di valore		-
Rettifiche di costi		82.543
Proventi straordinari e utilizzo fondi		1.285.860
Differenze da arrotondamento		-
<b>TOTALE</b>		<b>1.460.862</b>

Verificato quanto sopra, il Collegio dei Sindaci rileva che le variazioni adeguano gli stanziamenti alle previste necessità dell'Ente, in coerenza con i saldi del bilancio consuntivo 2017 e con le esigenze dell'Ente, nel rispetto dei regolamenti vigenti e delle norme contabili in materia.

Letto, approvato e sottoscritto.

Il Presidente

SERGIO CECCOTTI

Componenti effettivi

MANUELA GAETANI

LINA FESTA

PAOLO DE ANGELIS

MARIA TERESA PEGORARO



ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA  
DELLA PROFESSIONE INFERMIERISTICA

\*\*\*\*\*

**BUDGET ECONOMICO 2018**

**I variazione**

**Relazione del Collegio dei Sindaci**

Roma, li 29 novembre 2018



Signori Consiglieri,

abbiamo esaminato la seconda variazione al budget economico per l'anno 2018.

Lo schema del budget annuale e pluriennale, costituito dalla parte patrimoniale e da quella economica, è redatto sulla base dello schema previsto per il budget economico 2018, ai sensi del D.Lgs. n. 91 del 31 maggio 2011 e del D.M. 27 marzo 2013.

Le variazioni tengono in considerazione le progressioni previste dal bilancio tecnico attuariale per il periodo 2017 - 2066, approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale nella riunione del 21 aprile 2017, documento redatto ai sensi dell'art. 24, comma 24, del Decreto Legge 6 dicembre 2011, n. 201, convertito, con modificazioni, dalla Legge 22 dicembre 2011, n. 214.

Dalle verifiche poste in essere possiamo attestare che:

- I ricavi e i proventi dell'attività istituzionale, iscritti alla voce A) 1) sono stati stimati imputando al valore base previsto per il 2019, una crescita ponderata del 5% per l'anno 2020;
- I costi per le prestazioni previdenziali, iscritti alla voce B) 7), sono stati adeguati tenendo conto oltre ai valori di previsione 2019, una crescita ponderata pari al 12% per il 2020;
- Gli altri costi di produzione sono stati iscritti tenendo conto della previsione 2019 con un aumento del 2% per il 2020;
- I ricavi per proventi finanziari sono stati stimati applicando alla consistenza patrimoniale esistente alla fine dell'esercizio precedente la percentuale di rendimento pari al 3% per il 2020.

Il documento è corredato dai seguenti documenti indicati dall'art. 2, comma 4, lettere a), b), d) ed e):

- Budget economico pluriennale (triennio 2018/2020);
- Relazione illustrativa;
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi (redatto in conformità alle linee guida generali definite dal D.P.C.M. 18 settembre 2012).

Vengono di seguito riportati i prospetti di sintesi del Budget economico 2018 – I variazione e del Budget economico 2017:

## LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI



	Anno 2018		Anno 2017	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		154.876.780		164.427.097
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		164.317.567		164.821.051
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>- 9.440.787</b>		<b>- 393.954</b>
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI		14.759.096		6.413.567
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		-		-
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		-		-
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>5.318.309</b>		<b>6.019.613</b>
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		- 4.082.181		- 2.300.179
ARROTONAMENTI		1		- 2
<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>1.236.129</b>		<b>3.719.436</b>

Il Collegio attesta:

- che il budget economico annuale è stato redatto secondo lo schema di cui all'allegato 1 al D.M. 27 marzo 2013 e contiene la colonna di comparazione con il Budget economico 2017;
- che il bilancio pluriennale è stato redatto secondo i medesimi criteri utilizzati per la redazione di quello annuale, è formulato in termini di competenza economica e presenta un'articolazione delle poste coincidente con quella del budget economico annuale, essendo altresì compatibile con le politiche gestionali e con le direttive adottate dall'Ente per il triennio 2018/2020;
- che i contributi e le prestazioni, nonché le voci "altri ricavi e proventi" e "altri accantonamenti", sono stati correttamente imputati nel rispetto delle indicazioni fornite dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali – Direzione Generale per le Politiche Previdenziali e Assicurative Divv. III-VI "Vigilanza sugli Enti Previdenziali di Diritto Privato";
- relativamente al processo di rendicontazione, i criteri di iscrizione in bilancio e di valutazione degli elementi patrimoniali ed economici sono conformi alla disciplina civilistica ed ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo italiano di contabilità ed ai principi contabili generali previsti dall'art. 2, comma 2, allegato 1, del D.Lgs. 31 maggio 2011, n. 91;
- è stato allegato il Piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio, predisposto ai sensi degli articoli 19 e 22 del D.Lgs. 91/2011, per l'illustrazione degli obiettivi della spesa.

Facendo seguito a quanto sopra esposto, il Collegio dei Sindaci non ha contrarie valutazioni da formulare al Budget economico per l'anno 2018 – I variazione ed ai documenti che lo corredano.



Letto, approvato e sottoscritto.

Il Presidente

SERGIO CECCOTTI

*Ceccotti*

Componenti effettivi

PAOLO DE ANGELIS

*De Angelis*

LINA FESTA

*Festa*

MANUELA GAETANI

*Gaetani*

MARIA TERESA PEGORARO

*Pegoraro*