

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI VETERINARI

N° TRIBUNALE 18/96 - CODICE FISCALE 80082330582



ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA
E ASSISTENZA **VETERINARI**

BILANCIO PREVENTIVO 2014

INDICE

ORGANI DELL'ENTE E DIREZIONE GENERALE	pag. 3
ASSEMBLEA NAZIONALE DEI DELEGATI PROVINCIALI	pag. 5
BILANCIO PREVENTIVO 2014:	
- PREVENTIVO ECONOMICO	pag. 11
- PREVENTIVO DI CASSA	pag. 16
NOTA INTEGRATIVA	pag. 18
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	pag. 30
RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	pag. 34
DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 40 DEL 23 OTTOBRE 2013	pag. 39
DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 44 DEL 22 NOVEMBRE 2013 "CRITERI DI INDIVIDUAZIONE E RIPARTIZIONE DEI RISCHI NELLA SCELTA DEGLI INVESTIMENTI PER L'ANNO 2014"	pag. 41
DELIBERA DELL'ASSEMBLEA NAZIONALE DEI DELEGATI PROVINCIALI N. 5 DEL 23 NOVEMBRE 2013	pag. 44
TABELLE SUPPLEMENTARI E RAPPRESENTAZIONI GRAFICHE	pag. 46

ORGANI DELL'ENTE E DIREZIONE GENERALE

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente

- Gianni MANCUSO

Vice Presidente

- Tullio SCOTTI

Consiglieri

Ezio ABRAMI

- Oscar GANDOLA

Carla MAZZANTI

- √ Gaetano PENOCCHIO

Francesco SARDU

Alberto SCHIANCHI

Davide ZANON

- Membro del Comitato Esecutivo

* In rappresentanza del Ministero del Lavoro

◇ In rappresentanza del Ministero dell'Economia e delle Finanze

√ Presidente della FNOVI

COLLEGIO SINDACALE

Presidente

- * Laura PIATTI

Componenti effettivi

- ◇ Vinca Maria SANT'ELIA

Marco DELLA TORRE

Fernando FIORAMONTI

Pietro VALENTINI MARANO

Supplenti

Marco BETTI

Mario BRUNO

Gianfranco GILI

- * Claudia RICCI

- ◇ Monica AVERSA

Direttore Generale

Giovanna LAMARCA

L'ASSEMBLEA NAZIONALE DEI DELEGATI PROVINCIALI

01 - PARLAPIANO ANTONINO

Provincia di Agrigento
Via Passetto, 8
92010 LUCCA SICULA (AG)

02 - MARTINENGO ROBERTO

Provincia di Alessandria
Via Castellino, 40
15040 FRAZIONE VALMADONNA (AL)

03 - MAZZANTI CARLA

Provincia di Ancona
Via del Conero, 2/A
60129 ANCONA

04 - FILIPPINI LORIS

Provincia di Aosta
Rue Du Grand Paradis, 14
11012 COGNE (AO)

05 - ORLANDI FABIO

Provincia di Arezzo
Via Petrarca, 33
52100 AREZZO

06 - SPINOSI VINCENZO

Provincia di Ascoli Piceno
Via Cefalonia, 12/A
63039 SAN BENEDETTO DEL TRONTO (AP)

07 - MADONNA RICCARDO

Provincia di Asti
Via San Giovanni, 7
14100 ASTI

08 - LANZA ANGELO RAFFAELE

Provincia di Avellino
Via Pioppi, 57
83035 GROTTAMINARDA (AV)

09 - DE MICCOLIS ANGELINI FRANCESCO P.M. 19 - COLITTI DOMENICO

Provincia di Bari
Strada Comunale La Cupa, 8 Casella Postale 130
70017 PUTIGNANO (BA)

10 - OBALDI GIAN LUCA

Provincia di Belluno
Via Codemo, 67
32031 ALANO DI PIAVE (BL)

11 - GIORDANO GIOVANNA

Provincia di Benevento
Via Capriglia, 1
82036 SOLOPACA (BN)

12 - VENEZIANI ANNALISA

Provincia di Bergamo
Via Pertini, 8
24050 ZANICA (BG)

13 - CASCIO GIUSEPPE

Provincia di Bologna
Via Orfeo, 39
40124 BOLOGNA

14 - BARONE SALVATORE

Provincia di Bolzano
Via Fago, 15
39100 BOLZANO

15 - ABRAMI EZIO

Provincia di Brescia
Via Mattina, 6
25123 BRESCIA

16 - ZIZZI PIETRO

Provincia di Brindisi
C.da Calabrese, 69
72014 CISTERNINO (BR)

17 - ROSANIO ANGELO

Provincia di Cagliari
Via Fillirea, 1
09045 QUARTU S. ELENA (CA)

18 - AMICO VITTORIO

Provincia di Caltanissetta
Via Rochester
93100 CALTANISSETTA

19 - COLITTI DOMENICO

Provincia di Campobasso
Via Trentino Alto Adige, 53
86100 CAMPOBASSO

20 - D'ALBORE VINCENZO

Provincia di Caserta
Via Campania, 34
81025 MARCIANISE (CE)

21 – LEOTTA ANTONINO

Provincia di Catania
Via Seconda Retta Levante, 41
95032 Belpasso (CT)

22 - GRANDINETTI GIANLUCA

Provincia di Catanzaro
Corso Garibaldi, 129
88049 SOVERIA MANNELLI (CZ)

23 – TORZI GIUSEPPE ANTONIO

Provincia di Chieti
Via Pitagora, 3
66054 VASTO (CH)

24 - GANDOLA OSCAR

Province di Como e Lecco
Via Salita Castello
22010 ARGEGNO (CO)

25 - CHIARELLI DOMENICO

Provincia di Cosenza
Viale 25 Aprile, 4
87060 CALOPEZZATI (CS)

26 - PENGO GRAZIANO

Provincia di Cremona
Villa Cortellona, 1/A
26012 CASTELLEONE (CR)

27 - SPADAFORA SAVERIO

Provincia di Crotone
Via Nicolas Green, 6
88817 S. NICOLA DELL'ALTO (KR)

28 – DEPETRIS DARIO

Provincia di Cuneo
Via Assarti, 41
12032 BARGE (CN)

29 – SCIUTO MAURIZIO ANTONIO

Provincia di Enna
Via Trapani, 4
94100 ENNA

30 - GUIDA PAOLO

Provincia di Ferrara
Via Leopardi, 28
44012 BONDENO (FE)

31 - GUARDABASSI MARCO

Province di Firenze e Prato
Via Tintoria Senni, 46
50038 SCARPERIA (FI)

32 - CARUSO ANNIBALE

Provincia di Foggia
Via Monfalcone, 5
71100 FOGGIA

33 – BITOSSI FRANCO

Provincia di Forlì
Via Carlo Grigioni, 14
47122 FORLÌ (FC)

34 – FIORAMONTI FERNANDO

Provincia di Frosinone
Via Pantanello, 18
03012 ANAGNI (FR)

35 - GILI GIANFRANCO

Provincia di Genova
Via A. Rimassa, 47/5
16129 GENOVA

36 – TEL GIOVANNI

Provincia di Gorizia
Via Tominz, 26
34170 GORIZIA

37 - GIOMINI ROBERTO

Provincia di Grosseto
Via Pancole, 75/A
58100 GROSSETO

38 - IPPOLITO ANTHONY

Provincia di Imperia
Via del Monastero, 2
18100 IMPERIA

39 – PAGLIONE CANDIDO

Provincia di Isernia
Via dei Pastori, 13
86082 CAPRACOTTA (IS)

40 - FUORTO FILIPPO

Provincia di L'Aquila
Via G. Galilei, 2
67039 SULMONA (AQ)

41 – PEIRONE PAOLO

Provincia di La Spezia
Galleria Goito, 7
19121 LA SPEZIA

42 – CAMPAGNA MASSIMO

Provincia di Latina
Via S. Croce, 6
04010 ROCCASECCA DEI VOLSCI (LT)

43 – PEZZULLA FRANCESCO A.M.

Provincia di Lecce
Via Minervino, 23
73020 UGGIANO LA CHIESA (LE)

44 - FANETTI DANIELE

Provincia di Livorno
Via del Seminario, 23
57122 LIVORNO

45 - TORNIELLI GIUSEPPE

Provincia di Lodi
Via Case Basse, 1
26867 CASTIRAGA VIDARDO (LO)

46 - GRIDELLI MARINA

Provincia di Lucca
Via Bixio, 2/C
55049 VIAREGGIO (LU)

47 - MANCIOLA GIUSEPPE

Provincia di Macerata
Via Passo del Bidollo, 74/E
62014 CORRIDONIA (MC)

48 – VERONESI GIANMARIA

Provincia di Mantova
Via Conciliazione, 5/A
46100 MANTOVA

49 - RABUSCA GIAMPIERO

Provincia di Massa Carrara
Via Pirandello, 35
54027 PONTREMOLI (MS)

50 - DONATO LUIGI

Provincia di Matera
Via Varese, 3
75020 MARCONIA (MT)

51 – BARTOLONE ANTONINO

Provincia di Messina
Via Santa Cecilia, 163 Is.107/A
98123 MESSINA

52 – TORRIANI LAURA

Provincia di Milano
Viale Murillo, 23
20149 MILANO

53 - SPINOSO FEDERICO

Provincia di Modena
Via Arsenio Crespellani, 41/2
41121 MODENA

54 - CACCIAPUOTI MARIO

Provincia di Napoli
Via Carrafiello, 28/14
80014 GIUGLIANO IN CAMPANIA (NA)

55 - NERI GIORGIO

Provincia di Novara
Via P. Custodi, 22
28100 NOVARA

56 - RUGGIU ANTIOCO

Provincia di Nuoro
Via Martiri della Libertà, 13
08010 SUNI (NU)

57 - SARDU FRANCESCO

Provincia di Oristano
Via Frescobaldi, 11
09170 ORISTANO

58 - ZERBETTO MARIA ANTONIA

Provincia di Padova
Via A. Beffagna, 2
35127 PADOVA

59 - GIAMBRUNO PAOLO

Provincia di Palermo
Via Case Trifiro, 26
90046 MONREALE (PA)

60 - SCHIANCHI ALBERTO

Provincia di Parma
Via M.Schianchi, 1 – Monticelli Terme
43022 MONTECHIARUGOLO (PR)

61 - RINALDI ANGELO

Provincia di Pavia
Via Ferrini, 77
27100 PAVIA

62 - CROTTI CARLO

Provincia di Perugia
Via Vecchia, 60
06132 BAGNAIA (PG)

63 – BECHELLI VALENTINA

Province di Pesaro e Urbino
Via Mazza, 54
61120 PESARO

64 - DELLA TORRE MARCO

Provincia di Pescara
Via Machiavelli, 15
65010 SPOLTRE (PE)

65 - RIBONI Massimo

Provincia di Piacenza
Strada Farnesiana, 145/A
29100 PIACENZA

66 – GUERRINI ALESSANDRO

Provincia di Pisa
Via Gen.A.Martini, 13/A
56030 TERRICCIOLA (PI)

67 - MOSCHINI RAIMONDO

Provincia di Pistoia
Via Giardino, 23
51019 PONTE BUGGIANESE (PT)

68 – SCOMPARCINI PAOLO

Provincia di Pordenone
Via Lemene, 18
33170 PORDENONE

69 – MARRANCHIELLO EGIDIO

Provincia di Potenza
Via Palmiro Togliatti, snc
85038 POTENZA

70 – SUDANO IGNAZIO

Provincia di Ragusa
Via Stesicoro, 50
97100 RAGUSA

71 - COTTIGNOLI GIOVANNI

Provincia di Ravenna
Via L. Antonelli, 70
48123 RAVENNA

72 – CRISTARELLA SANTO

Provincia di Reggio Calabria
C.da Catanese Annunziata Messina Coop. Dafne
98168 MESSINA

73 - VILLA MAURO

Provincia di Reggio Emilia
Via dell'Abbadessa, 1
42121 REGGIO EMILIA

74 - LAFIANDRA DINO CESARE

Provincia di Rieti
Via Papa Giovanni Paolo II, 18 – Loc. S. Rufina
02015 CITTADUCALE (RI)

75 - MORETTI PIER PAOLO

Provincia di Rimini
Via Montigiano, 8
47828 RIMINI

76 - ARRIGHI ALESSANDRO

Provincia di Roma
Via Clauzetto, 61
00188 ROMA

77 – NICOLI PIER ANDREA

Provincia di Rovigo
Via Malipiero, 24
45100 ROVIGO

78 – MORENA LUIGI

Provincia di Salerno
Via Colombo, 16
84025 EBOLI (SA)

79 - PUTZOLU ANTONIO

Provincia di Sassari
Via A. De Gasperi, 3
07100 SASSARI

80 - PALLADINO VALERIA

Provincia di Savona
Via Lanza, 65/14
17015 CELLE LIGURE (SV)

81 – BETTI MARCO

Provincia di Siena
Loc. Bellaria, 62
53049 TORRITA DI SIENA (SI)

82 – BRUNNO VINCENZO

Provincia di Siracusa
Via N. Martoglio, 3
96016 LENTINI (SR)

83 - ZECCA ORESTE

Provincia di Sondrio
Via Roma, 20
23016 MANTELLO (SO)

84 - DE VITA COSIMO

Provincia di Taranto
Via Lombardia, 67
74100 TARANTO

85 - MISANTONE PASQUALE

Provincia di Teramo
Via A. Pepe, 6
64100 TERAMO

86 - VALENTINI MARANO PIETRO

Provincia di Terni
Via delle Cinque Fonti, 13
05022 AMELIA (TR)

87 – STRAMAZZO MASSIMO

Provincia di Torino
Piazza F.lli Cervi, 2/B
10040 RIVALTA DI TORINO (TO)

88 - BRUNO MARIO

Provincia di Trapani
Via del Seme, 5
91100 XITTA (TP)

89 – AZZOLINI LUCIANO

Provincia di Trento
Frazione Dasindo, 61
38077 COMANO TERME (TN)

90 - ZANON DAVIDE

Provincia di Treviso
Via Ghirlanda, 14
31100 TREVISO

91 – DAPAS FRANCO

Provincia di Trieste
Via Ginepri, 2
34151 TRIESTE

92 – INTERSIMONE CARMELO

Provincia di Udine
Via Girardini, 13
33100 UDINE

93 - MANFREDI ROBERTO

Provincia di Varese
Via Motte, 13
21018 SESTO CALENDE (VA)

94 – NEGRETTO FABIO

Provincia di Venezia
Via Scaramuzza, 19
30174 ZELARINO VENEZIA (VE)

95 - BEER DONATELLA

Province di Verbano Cusio Ossola
Via Ugo Foscolo, 11/B
28887 OMEGNA (VB)

96 - GARIZIO ALESSANDRO

Province di Vercelli e Biella
Via Barazzetto Vandorno, 135
13900 BIELLA

97 - MORBIOLI GIANPAOLO

Provincia di Verona
Via G. Zamboni, 48
37131 VERONA

98 – MAZZITELLI DOMENICO

Provincia di Vibo Valentia
Via Alice de Gasperi, 37 – 1^ Trav.
89900 VIBO VALENTIA

99 - BIZZOTTO FRANCO

Provincia di Vicenza
Via Nenni, 20
36027 ROSA' (VI)

100 - SCIPIONI GOFFREDO

Provincia di Viterbo
Via G. Marconi, 47
01010 CAPODIMONTE (VT)

PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			RICAVI		
Cod. 4	DESCRIZIONE	IMPORTO IN EURO	Cod. 5	DESCRIZIONE	IMPORTO IN EURO
4000	Prestazioni previdenziali ed assistenziali	43.355.640,00	5000	Contributi	88.452.000,00
4001	Organi di amministrazione, di controllo ed Assemblea Nazionale	755.000,00	5001	Canoni di locazione	360.000,00
4002	Compensi professionali e lavoro autonomo	428.000,00	5002	Interessi e proventi finanziari diversi	4.960.500,00
4003	Personale	3.595.000,00	5005	Rettifiche di costi	1.175.820,00
4004	Materiali sussidiari e di consumo	35.285,00			
4005	Utenze varie	175.000,00			
4006	Servizi vari	211.390,00			
4008	Corrispettivi per servizi editoriali e oneri associativi	130.000,00			
4009	Oneri tributari	1.683.000,00			
4010	Oneri finanziari	71.000,00			
4011	Altri costi	444.995,00			
4012	Ammortamenti e svalutazioni	7.602.000,00			
4015	Rettifiche di ricavi	50.000,00			
	TOTALE COSTI	58.536.310,00			
	UTILE D'ESERCIZIO	36.412.010,00			
	TOTALE A PAREGGIO	94.948.320,00			
				TOTALE RICAVI	94.948.320,00

Cod. 4	COSTI	IMPORTO IN EURO	
		DESCRIZIONE	Parziale
4000	<u>PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI</u>		
4000000001	Pensioni agli iscritti	36.750.000,00	
4000000002	Pensioni agli iscritti L. 140/85	28.140,00	
4000000003	Liquidazione in capitale L. 45/90	70.000,00	
4000000004	Indennità di maternità	2.900.000,00	
4000000005	Altre prestazioni previdenziali ed assistenziali	900.000,00	
4000000006	Contributi da rimborsare	25.000,00	
4000000007	Assistenza sanitaria	2.667.000,00	
4000000008	Importo aggiuntivo ex art. 70, co. 7, L. 388/2000	15.500,00	43.355.640,00
4001	<u>ORGANI DI AMM.NE. DI CONTROLLO ED ASSEMBLEA NAZIONALE</u>		
4001000001	Compensi Organi Ente	335.000,00	
4001000002	Rimborsi spese e gettoni di presenza per gli Organi dell'ente	240.000,00	
4001000003	Rimborsi spese e gettoni di presenza per le Assemblee Nazionali dei Delegati	180.000,00	755.000,00
4002	<u>COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO</u>		
4002000001	Consulenze legali e notarili	45.000,00	
4002000002	Consulenze amministrative	170.000,00	
4002000003	Consulenze tecniche	143.000,00	
4002000005	Compensi a Società di revisione	40.000,00	
4002000006	Spese recupero crediti contributivi	30.000,00	428.000,00
4003	<u>PERSONALE</u>		
4003000001	Stipendi e salari	2.560.000,00	
4003000002	Oneri sociali	660.000,00	
4003000003	Trattamento di fine rapporto	195.000,00	
4003000004	Altri oneri	180.000,00	3.595.000,00
4004	<u>MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO</u>		
4004000001	Forniture per uffici	34.500,00	
4004000002	Acquisti diversi	785,00	35.285,00
4005	<u>UTENZE VARIE</u>		
4005000001	Energia elettrica	37.000,00	
4005000002	Spese telefoniche	55.000,00	
4005000003	Spese postali	65.000,00	
4005000004	Altre utenze	18.000,00	175.000,00

Cod. 4	COSTI DESCRIZIONE	IMPORTO IN EURO	
		Parziale	Totale
4006	<u>SERVIZI VARI</u>		
4006000001	Assicurazioni	67.500,00	
4006000005	Spese di rappresentanza	2.390,00	
4006000006	Spese bancarie	18.500,00	
4006000007	Trasporti e spedizioni	8.000,00	
4006000008	Servizio di postalizzazione	25.000,00	
4006000009	Spese gestione servizio riscossione contributi previdenziali	90.000,00	211.390,00
4008	<u>CORRISPETTIVI PER SERVIZI EDITORIALI E ONERI ASSOCIATIVI</u>		
4008000001	Spese editoriali	95.000,00	
4008000002	Quota associativa AdEPP	35.000,00	130.000,00
4009	<u>ONERI TRIBUTARI</u>		
4009000001	I.R.E.S.	250.000,00	
4009000002	I.R.A.P.	135.000,00	
4009000003	IMU	80.000,00	
4009000004	Tasse comunali	12.000,00	
4009000005	Imposta di registro e bolli	6.000,00	
4009000006	Altre imposte e tasse	1.200.000,00	1.683.000,00
4010	<u>ONERI FINANZIARI</u>		
4010000001	Interessi passivi v/s Enti previdenziali	50.000,00	
4010000002	Interessi passivi su depositi cauzionali	1.000,00	
4010000014	Interessi passivi su contributi da rimborsare	20.000,00	71.000,00
4011	<u>ALTRI COSTI</u>		
4011000001	Pulizie uffici	66.000,00	
4011000002	Spese condominiali	5.000,00	
4011000003	Canoni manutenzione	55.800,00	
4011000004	Abbonamenti a banche dati, giornali, libri e pubblicazione bandi di gara	18.000,00	
4011000005	Manutenzioni e riparazioni	75.000,00	
4011000006	Spese per organizzazione e partecipazione a convegni e altre manifestazioni	20.000,00	
4011000007	Altri	15.000,00	
4011000008	Canoni di manutenzione strumenti informatici	68.000,00	
4011000009	Somme art.8, co.3, D.L. 95/2012	120.774,00	
4011000010	Somme art.1, co.141 e 142, L. 228/2012	1.421,00	444.995,00
4012	<u>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</u>		
4012000001	Immobilizzazioni immateriali	40.000,00	
4012000002	Immobilizzazioni materiali	162.000,00	
4012000006	Accantonamento al fondo contributi modulari	1.400.000,00	
4012000007	Accantonamento al fondo contributi da convenzioni	6.000.000,00	7.602.000,00
4015	<u>RETTIFICHE DI RICAVI</u>		
4015000001	Restituzione contributi indebitamente riscossi	50.000,00	50.000,00
	TOTALE COSTI		58.536.310,00
	UTILE D'ESERCIZIO		36.412.010,00
	TOTALE A PAREGGIO		94.948.320,00

Cod. 5	RICAVI	IMPORTO IN EURO	
		DESCRIZIONE	Parziale
5000	<u>CONTRIBUTI</u>		
5000000001	Contributi soggettivi	60.550.000,00	
5000000002	Contributi integrativi	16.300.000,00	
5000000003	Contributi di solidarietà	337.000,00	
5000000004	Quota integrazione contributiva	710.000,00	
5000000005	Contributi D.Lgs. n. 151/01	1.855.000,00	
5000000007	Contributi da Enti previdenziali L. 45/90	200.000,00	
5000000011	Ricongiunzioni, riscatti e re-iscrizioni	1.100.000,00	
5000000012	Contributi modulari	1.400.000,00	
5000000013	Contributi da convenzioni	6.000.000,00	88.452.000,00
5001	<u>CANONI DI LOCAZIONE</u>		
5001000001	Canoni di locazione	360.000,00	360.000,00
5002	<u>INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI</u>		
5002000001	Interessi su titoli	3.800.000,00	
5002000002	Interessi bancari e postali	700.000,00	
5002000003	Interessi da prestiti agli iscritti	100.000,00	
5002000004	Interessi da prestiti e mutui ai dipendenti	66.500,00	
5002000006	Interessi su integrazione contributiva	24.000,00	
5002000007	Interessi ritardato pagamento	70.000,00	
5002000009	Introiti sanzioni amministrative	200.000,00	4.960.500,00
5005	<u>RETTIFICHE DI COSTI</u>		
5005000001	Recupero prestazioni	40.000,00	
5005000002	Recupero prestazioni L. 140/85	180,00	
5005000003	Rimborsi dallo Stato L. 140/85	28.140,00	
5005000008	Rimborsi ex art. 78 D. Lgs. 151/01	1.092.000,00	
5005000009	Rimborsi ex art. 70, co. 7, L. 388/2000	15.500,00	1.175.820,00
	TOTALE RICAVI		94.948.320,00

PREVENTIVO DI CASSA

NOTA INTEGRATIVA

Il progetto di bilancio, redatto in conformità allo schema di bilancio tipo e alle linee guida dettate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per gli Enti previdenziali privatizzati dal D.Lgs. 30 giugno 1994, n. 509, rappresenta lo strumento gestionale di programmazione e pone in evidenza gli obiettivi economico-finanziari da realizzare nell'esercizio di riferimento, nonché le risorse da impiegare per conseguire i risultati previsti.

Il bilancio preventivo, espresso in termini di costi e ricavi, ai sensi dell'art. 42, primo comma, dello Statuto, fissa i limiti di spesa con distinto riferimento alle spese di funzionamento e alle spese per le prestazioni previdenziali ed assistenziali.

E' composto da:

- **preventivo economico**; redatto e rappresentato per singolo conto di costo e di ricavo, indica l'ammontare dei proventi che si prevede di realizzare e degli oneri che si ritiene di sostenere per il normale funzionamento dell'esercizio 2014;
- **preventivo di cassa**; rappresenta i flussi delle entrate e delle uscite, nonché l'eventuale disponibilità per gli impieghi dell'anno;
- **utile di esercizio**; è determinato dal saldo tra componenti positivi e negativi del preventivo economico ed è destinato ad incrementare le riserve dell'Ente.

C O S T I

4000 - PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI € 43.355.640,00

4000000001 - *Pensioni agli iscritti* € 36.750.000,00

Il costo è riferito alle diverse tipologie di pensione di cui all'art. 20 del Regolamento di attuazione allo Statuto (L. 1357/62 e L. 136/91), che si prevede di erogare nell'anno 2014.

Tale spesa è stata determinata tenendo conto dei trattamenti pensionistici in pagamento nel 2013 rivalutati in base all'indice ISTAT a norma dell'art. 48 R.A. allo Statuto (art. 18, L. 136/91) e del costo delle nuove pensioni aventi decorrenza nell'anno 2014. A decorrere dal 2013 è stata introdotta la riduzione della perequazione annuale al 75% per tutti i trattamenti pensionistici, con esclusione delle pensioni liquidate con trattamento minimo di cui all' art. 21, comma 5, R.A. allo Statuto e quelle calcolate con il metodo contributivo di cui allo stesso art. 21, commi da 9 a 12.

Nella spesa complessiva inoltre, è incluso il costo dell'integrazione al minimo dei trattamenti pensionistici di cui all'art. 7, L. 544/88.

Si ricorda che dal 1° gennaio 2010 non c'è più la distinzione tra pensioni di vecchiaia e anzianità, ma c'è una sola tipologia di pensione ossia la pensione di VECCHIAIA anticipata con varie finestre di accesso.

Tra le varie tipologie di pensione abbiamo introdotto anche le pensione liquidate in regime di totalizzazione e le rendite pensionistiche di cui all'art. 17 del Regolamento di Attuazione.

4000000002 - *Pensioni agli iscritti L. 140/85* € 28.140,00

L'art. 6 della L. 140/85 prevede una maggiorazione del trattamento pensionistico a favore dei pensionati appartenenti alla categoria degli ex-combattenti. L'Ente anticipa tali somme; lo Stato, su cui grava la maggiorazione, provvede successivamente al rimborso. La previsione del costo trova riscontro tra i ricavi nella voce "Rimborsi dallo Stato L. 140/85".

4000000003 - *Liquidazione in capitale L. 45/90* € 70.000,00

Il conto si riferisce ai contributi previdenziali trasferiti ad un'altra gestione previdenziale a seguito di richiesta di ricongiunzione da parte dei veterinari non più iscritti all'Enpav (Legge 5 marzo 1990, n. 45).

Considerato che l'INPS, avendo assorbito nella propria gestione l'INPDAP, sta liquidando numerose pratiche di ricongiunzione riferite proprio all'ex gestione Inpdap, si è ritenuto opportuno per il 2014 prevedere un aumento della spesa riferita ai trasferimenti passivi da effettuare.

4000000004 - *Indennità di maternità* € 2.900.000,00

La previsione attiene alle indennità di maternità che si prevede di erogare nell'esercizio.

L'art. 78 del Decreto 151/2001 ha previsto che una parte delle indennità sia posta a carico dello Stato attraverso un meccanismo analogo a quello della fiscalizzazione degli oneri sociali. In considerazione di ciò, ogni anno viene determinato il contributo di maternità a carico degli iscritti che garantisca l'equilibrio tra contributi versati e indennità di maternità erogate, tenendo conto anche di eventuali risultanze negative o positive degli esercizi dell'ultimo triennio.

La previsione 2014 è stata determinata valutando l'andamento delle domande di maternità pervenute e liquidate nei precedenti cinque esercizi.

4000000005 - Altre prestazioni previdenziali ed assistenziali € 900.000,00

Lo stanziamento è destinato per € 300.000,00 all'erogazione delle prestazioni assistenziali previste dall'art.10, L. 136/91 - artt. 39 e 40 del R.A. allo Statuto (provvidenze straordinarie, sussidi per motivi di studio, rette per case di riposo). L'incremento di € 600.000,00 è stato fatto in previsione di dare impulso a nuovi servizi di assistenza a favore degli associati.

4000000006 - Contributi da rimborsare € 25.000,00

La previsione si riferisce ai rimborsi effettuati in favore dei veterinari con età superiore ai 68 anni che abbiano chiuso la posizione Enpav senza aver maturato il diritto alla pensione, nonché ai veterinari pensionati di invalidità che non raggiungono il diritto alla pensione di vecchiaia. In tali casi è possibile la restituzione dei contributi soggettivi versati dopo il 1991.

La restituzione dei contributi è limitata a periodi di iscrizione inferiori ai cinque anni.

4000000007 - Assistenza sanitaria € 2.667.000,00

Si riferisce all'onere per la polizza sanitaria stipulata a beneficio degli iscritti.

La previsione ha tenuto conto sia del numero di iscritti previsto per il 2014 (28.070), sia del premio annuo pro-capite a base d'asta fissato in € 95,00 per il biennio 2014-2015. La gara con "procedura aperta" sarà espletata a breve; si evidenzia che l'incremento del premio a base d'asta è correlato ad una più ampia ed organica copertura assicurativa che l'Ente ha ritenuto di fornire agli associati.

4000000008 - Importo aggiuntivo ex art. 70, co. 7, L. 388/2000 € 15.500,00

Trattasi di somme che l'Ente anticipa per conto dell'Inps ai pensionati che si trovano in particolari condizioni reddituali, così come previsto dall'art. 70, comma 7, della L. 388/2000 (legge finanziaria per l'anno 2001). La norma ha previsto che a decorrere dal 2001 venga corrisposto, ai titolari di uno o più trattamenti pensionistici con reddito annuo complessivo non superiore al trattamento minimo del Fondo Lavoratori Dipendenti, un importo aggiuntivo annuo fino ad un massimo di € 154,94. La previsione di spesa trova riscontro tra i ricavi nella voce "Rimborsi ex art. 70, co. 7, L. 388/2000".

4001 - ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI CONTROLLO ED ASSEMBLEA NAZIONALE

€ 755.000,00

4001000001 - Compensi Organi Ente € 335.000,00

Il costo si riferisce agli emolumenti da corrispondere agli Organi dell'Ente (Presidente, Vice Presidente, CdA e Collegio Sindacale). Lo stanziamento è comprensivo degli oneri di legge (quali IVA e contributo integrativo).

4001000002 - Rimborsi spese e gettoni di presenza per gli Organi dell'Ente € 240.000,00

Il costo riguarda i rimborsi spese e i gettoni di presenza da corrispondere ai membri del CdA e del Collegio Sindacale, nonché ai componenti degli Organismi consultivi. Lo stanziamento è comprensivo degli oneri di legge (quali IVA e contributo integrativo).

4001000003 - Rimborsi spese e gettoni di presenza per le Assemblee Nazionali dei Delegati € 180.000,00

Il costo riguarda i rimborsi spese e i gettoni di presenza da corrispondere ai Delegati provinciali in occasione delle assemblee nazionali dell'Enpav, di eventuali giornate di formazione organizzate

dall'Ente, nonché per la partecipazione all'assemblea annuale presso i rispettivi Ordini provinciali. Lo stanziamento è comprensivo degli oneri di legge (quali IVA e contributo integrativo).

4002 - COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO € 428.000,00

4002000001 - *Consulenze legali e notarili* € 45.000,00

Lo stanziamento si riferisce ad eventuali consulenze legali che dovessero rendersi necessarie a tutela dell'Ente. Alla luce del trend degli ultimi anni, la previsione è stata ulteriormente ridotta.

4002000002 - *Consulenze amministrative* € 170.000,00

Trattasi delle consulenze professionali richieste a supporto delle attività istituzionali dell'Ente, nonché degli oneri per gli adempimenti previsti dalle normative vigenti.

In dettaglio ci si riferisce alla consulenza fiscale, alle consulenze attuariali, alla consulenza finanziaria (gara aggiudicata per il triennio 2012-2014; tale consulenza incide nella misura del 40% sullo stanziamento complessivo), nonché agli adempimenti relativi all'invio telematico dei Modelli 770 ed UNICO. Lo stanziamento 2014 include altresì la consulenza di un advisor per la valorizzazione del patrimonio immobiliare dell'Ente, nonché una consulenza per la riorganizzazione e valorizzazione delle risorse umane interne.

4002000003 - *Consulenze tecniche* € 143.000,00

Si riferiscono alle spese per gli accertamenti sanitari espletati nell'ambito delle procedure per la liquidazione e revisione delle pensioni di INABILITA' ed INVALIDITA' (63% dello stanziamento), ai costi per lo sviluppo dei sistemi informativi dell'Ente (10%), al compenso per il responsabile della sicurezza (9%) e, in misura residuale (18%), ad ulteriori consulenze tecniche che dovessero rendersi utili a supporto delle attività gestionali.

4002000005 - *Compensi a Società di revisione* € 40.000,00

Trattasi del compenso per la revisione contabile e certificazione del bilancio di esercizio (art. 2, comma 3, del D.Lgs. n. 509/94). L'onere è rappresentato dal prezzo di aggiudicazione gara per il triennio 2011-2013, rivalutato di anno in anno in base all'indice Foi.

4002000006 - *Spese per recupero crediti contributivi* € 30.000,00

Si riferisce all'onere che grava sull'Ente in caso di esito negativo dei procedimenti giudiziari di recupero crediti contributivi pregressi.

Attiene sia alle spese legali anticipate dall'Ente che rimangono a carico dello stesso a causa del mancato pagamento da parte dei veterinari condannati con decreto ingiuntivo, sia alle spese legali a carico dell'Ente per l'invio delle diffide di pagamento.

Nel corso del 2014 si prevede una spesa residuale dell'attività giudiziale iniziata nel 2007.

Il presente conto si riferisce anche al rimborso delle spese per procedure esecutive svolte dagli Agenti della riscossione dei tributi, richieste ai sensi dell'art. 17, comma 6, del decreto legislativo 13 aprile 1999, n. 112, come modificato dall'art. 23 del D.L. n. 98/2011 convertito con Legge n. 111/2011. Difatti tale articolo prevede che nel caso di annullamento del ruolo da parte dell'Ente creditore per quota non dovuta o per inesigibilità del credito, gli oneri connessi alla procedura di riscossione siano a carico dell'Ente stesso.

Poiché la legge di stabilità 2013 (Legge n. 228/2012) ha disposto l'annullamento automatico delle cartelle esattoriali non pagate di importo inferiore ad € 2.000,00 derivanti da ruoli esecutivi sino al 31/12/1999, si prevede che a seguito di tali annullamenti vi sarà un aumento delle richieste di rimborso delle spese per procedure esecutive infruttuose svolte dagli Agenti della riscossione.

4003 - PERSONALE € 3.595.000,00

L'incremento dello stanziamento rispetto al 2013 (+3,45%) è da ricondurre alla necessità di sostituire, con due unità di lavoro temporaneo, altrettante risorse di personale che saranno assenti per rilevanti periodi e la cui attività, stanti gli attuali carichi di lavoro, non potrà essere assorbita da altro personale attualmente in servizio. Inoltre, si rappresenta che l'aumento delle attività da svolgere e

degli adempimenti istituzionali genera la necessità di fare un'analisi di efficienza dell'organizzazione dell'Ente, da cui potrebbe scaturire la valutazione di implementare le risorse disponibili con una nuova unità.

4003000001 - Stipendi e salari € 2.560.000,00

Il costo si riferisce a stipendi ed altre competenze spettanti ai dipendenti.

L'Ente attualmente ha quarantasei dipendenti così suddivisi: un Direttore Generale con funzioni di dirigente, quattro dirigenti, quarantuno impiegati.

4003000002 - Oneri sociali € 660.000,00

La previsione di spesa degli oneri previdenziali é direttamente correlata al costo per "stipendi e salari".

4003000003 - Trattamento di fine rapporto € 195.000,00

La previsione si riferisce alla quota che maturerà nel 2014.

4003000004 - Altri oneri € 180.000,00

Trattasi dello stanziamento per le spese di formazione e aggiornamento professionale, indennità di missione, servizio sostitutivo di mensa, previdenza integrativa e assistenza sanitaria a favore dei dipendenti (art. 61 CCNL personale non dirigente ed art. 26 CCNL personale dirigente degli Enti previdenziali privati).

4004 - MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO € 35.285,00

4004000001 - Forniture per uffici € 34.500,00

La previsione riguarda le spese per l'acquisto di materiale di cancelleria ed economato, stampa di moduli, nonché forniture varie ad uso ufficio necessarie al corretto svolgimento delle attività dell'Ente.

4004000002 - Acquisti diversi € 785,00

La previsione attiene all'acquisto di materiale di consumo corrente.

4005 - UTENZE VARIE € 175.000,00

4005000001 - Energia elettrica € 37.000,00

La previsione riguarda i consumi della sede. Tenuto conto dei vincoli contrattuali, si procederà ad una verifica con CONSIP.

4005000002 - Spese telefoniche € 55.000,00

La previsione si riferisce al canone e al traffico della linea telefonica dell'Ente e della fibra ottica necessaria alla connessione ad internet, nonché alle spese per i numeri verdi a disposizione degli iscritti e degli Ordini provinciali.

4005000003 - Spese postali € 65.000,00

La previsione riguarda i costi da sostenere per la spedizione della corrispondenza (€ 26.000,00), la gestione dei c/c postali (€ 1.500,00), la gestione delle diffide per il mancato invio dei Mod. 1 (€ 19.500,00). Inoltre, nonostante l'Ente abbia previsto di non inviare più i bollettini M.Av. cartacei, dovendo l'iscritto registrarsi ai servizi Enpav online e scaricarli direttamente dalla propria area riservata, non si può comunque escludere a priori di inviare dei flussi M.Av. cartacei a un certo numero di veterinari, soprattutto quelli non obbligati alla presentazione del Mod. 1 annuale (esonerati dall'invio del Mod. 1) ma anche pensionati. In relazione a ciò è stato previsto un ulteriore onere di € 18.000,00.

4005000004 - Altre utenze **€ 18.000,00**

La previsione riguarda il costo di riscaldamento e condizionamento, nonché delle utenze idriche della sede (igienico-sanitaria e antincendio). Tenuto conto dei vincoli contrattuali, si procederà ad una verifica con CONSIP.

4006 - SERVIZI VARI **€ 211.390,00**

4006000001 – Assicurazioni **€ 67.500,00**

Trattasi dei premi assicurativi relativi alle polizze globali sui fabbricati e beni di proprietà, alle polizze di responsabilità civile per gli Organi istituzionali e dirigenti, nonché alle polizze infortuni per gli Organi istituzionali, dirigenti e dipendenti.

L'incremento dello stanziamento 2014 è determinato per € 10.000,00 dall'estensione della copertura RC amministratori, sindaci e dirigenti al danno patrimoniale.

4006000005 - Spese di rappresentanza **€ 2.390,00**

Trattasi delle spese di rappresentanza per le relazioni istituzionali dell'Ente.

4006000006 - Spese bancarie **€ 18.500,00**

La previsione attiene alle spese accessorie (ad es. per la spedizione degli assegni ai beneficiari delle prestazioni previdenziali, ecc.), che esulano dal servizio di tesoreria per l'espletamento del quale l'Ente non sostiene alcun costo.

Lo stanziamento include altresì eventuali spese di intermediazione mobiliare legate alle strategie di investimento. Per tale ragione la previsione delle spese bancarie è da ritenersi meramente indicativa.

4006000007 - Trasporti e spedizioni **€ 8.000,00**

La provvista è destinata a coprire le spese per gli spostamenti di servizio e per la spedizione dei plichi tramite corriere.

Si segnala che le spese dei taxi relative agli spostamenti dei componenti gli Organi istituzionali in occasione delle riunioni costituiscono dei rimborsi spese e quindi sono imputati ai rispettivi conti "Rimborsi spese e gettoni di presenza Organi dell'Ente" e "Rimborsi spese e gettoni di presenza Assemblea Nazionale dei Delegati".

Ciò premesso, ai fini di quanto disposto dall'art. 5, comma 2, del D.L. 95/2012, si evidenzia che la spesa sostenuta nel 2011 per acquisto, manutenzione, noleggio ed esercizio di autovetture, nonché per acquisto di buoni taxi per gli spostamenti di servizio è stata complessivamente pari ad € 13.855,99 (di cui € 467,66 per i buoni taxi ed € 13.388,33 per il noleggio di autovetture e simili). Relativamente a tali spese, pertanto, ai sensi della norma citata la previsione risulta pari al 50% (€ 6.900,00) di quanto speso nel 2011; l'importo residuale di € 1.100,00 si riferisce alle spese di spedizione tramite corriere che non rientrano nella normativa citata.

Parimenti, la previsione di spesa per i taxi da rimborsare ai componenti gli Organi istituzionali è contenuta entro il limite del 50% del costo sostenuto nel 2011.

4006000008 - Servizio di postalizzazione **€ 25.000,00**

Il servizio di postalizzazione di massa viene realizzato attraverso flussi telematici inviati a società specializzate nell'invio di grandi quantità di lettere. Il costo, pertanto, è relativo all'invio cartaceo di informative e circolari ENPAV ad iscritti e pensionati (CUD, Modelli 1, oneri deducibili, lettera di benvenuto ai nuovi iscritti).

La previsione è stata ulteriormente ridotta in quanto si sta progressivamente sostituendo all'invio cartaceo l'invio in formato elettronico dei documenti (ad. es. nel caso del Mod.1 l'iscritto può scaricare il documenti in formato pdf direttamente dal sito dell'Ente).

4006000009 – Spese gestione servizio riscossione contributi previdenziali **€ 90.000,00**

La previsione si riferisce alle spese per l'espletamento dei seguenti servizi da parte della banca tesoriera:

- incasso e rendicontazione dei M.Av. contributi minimi;

- incasso e rendicontazione dei M.Av. contributi eccedenti;
- duplicazioni e rideterminazioni di bollettini M.Av.;
- acquisizione e rendicontazione dei Modelli 1 e 2 (costo ridotto sensibilmente per l'obbligo di invio telematico dei Modelli);
- servizi on line (EnpavCard ed invio telematico Modelli 1 e 2);
- emissioni RID.

Lo stanziamento è stato ridotto del 25% in quanto a partire dal 2014 tre fattori determineranno la riduzione del costo:

- l'obbligo di invio telematico dei Modelli con conseguente annullamento delle spese di acquisizione dei dati reddituali da parte della BPS;
- l'eliminazione dell'invio cartaceo dei bollettini M.Av. con conseguente annullamento del costo della lettera di accompagnamento;
- l'eliminazione dei duplicati M.Av. da allegare ai solleciti di pagamento (i morosi dovranno accedere ad Enpav Online per stampare i bollettini di pagamento).

4008 – CORRISPETTIVI PER SERVIZI EDITORIALI € 130.000,00
E ONERI ASSOCIATIVI

4008000001 – *Corrispettivi per servizi editoriali* € 95.000,00

Lo stanziamento è destinato a finanziare il progetto editoriale "30giorni", che dal 2008 l'Enpav realizza insieme alla FNOVI tramite la società controllata Veterinari Editori srl.

4008000002 – *Quota associativa AdEPP* € 35.000,00

La quota associativa AdEPP è di € 30.000,00; tuttavia lo stanziamento è stato incrementato in previsione di oneri associativi aggiuntivi.

4009 - ONERI TRIBUTARI € 1.683.000,00

4009000001 - *IRES* € 250.000,00

La previsione si riferisce all'imposta sul reddito delle società ed è stata fatta sulla base dell'aliquota del 27,5% attualmente in vigore.

4009000002 - *IRAP* € 135.000,00

La previsione si riferisce all'imposta regionale sulle attività produttive ed è stata fatta sulla base dell'aliquota vigente per la Regione Lazio (4,82%).

4009000003 - *IMU* € 80.000,00

La previsione si riferisce all'imposta municipale propria sugli immobili non strumentali dell'Ente introdotta con il D.Lgs.n° 23 del 2011 ed è stata fatta sulla base dell'aliquota del 1,06%, così come determinato dal Comune di Roma con deliberazione n°36 del 2 agosto 2012. Pertanto, gli immobili a reddito dell'Ente cui si applica l'Imu sono quelli di Via De Stefani, 60 e di Via Bosio, 2. Resta invece esclusa la sede strumentale di Via Castelfidardo, 41 ai sensi dell'art. 9 del D.Lgs. n. 23 del 2011.

4009000004 - *Tasse comunali* € 12.000,00

Trattasi dell'onere per la tassa di smaltimento rifiuti solidi urbani e per il canone di occupazione permanente di spazi ed aree pubbliche.

4009000005 - *Imposta di registro e bolli* € 6.000,00

La previsione attiene alle spese di registro e bolli relative alle attività dell'Ente.

4009000006 - *Altre imposte e tasse* € 1.200.000,00

La previsione si riferisce alle ritenute fiscali alla fonte e sostitutive applicate sugli interessi cedolari, bancari e postali. Il D.L. 138/2011 ha disposto l'allineamento al 20% della tassazione sulle

rendite finanziarie e sugli interessi bancari e postali, ed ha mantenuto al 12,50% la tassazione sulle cedole dei titoli di Stato italiani.

E' opportuno evidenziare che la previsione di altre imposte e tasse è da ritenersi meramente indicativa.

4010 - ONERI FINANZIARI € 71.000,00

4010000001 - *Interessi passivi v/s Enti previdenziali* € 50.000,00

Si tratta degli interessi composti al tasso annuo del 4,5%, dovuti sui contributi previdenziali trasferiti ad altre gestioni in seguito a domande di ricongiunzione (art. 2, comma 1, L. 45/90).

4010000002 - *Interessi passivi su depositi cauzionali* € 1.000,00

La previsione si riferisce agli interessi legali passivi sui depositi cauzionali costituiti dai conduttori delle unità immobiliari dell'Ente.

4010000014 - *Interessi passivi su contributi da rimborsare* € 20.000,00

Ai sensi dell'art. 17 del R.A. allo Statuto dell'Enpav, i contributi da rimborsare devono essere maggiorati degli interessi legali maturati dal 1° gennaio successivo ai relativi pagamenti.

L'onere in questione è correlato all'importo dei contributi da rimborsare.

4011 - ALTRI COSTI € 444.995,00

4011000001 - *Pulizie uffici* € 66.000,00

La previsione riguarda il costo per la pulizia degli immobili dell'Ente; lo stanziamento è pari all'importo a base d'asta fissato per la gara di affidamento del servizio, attualmente in itinere.

4011000002 - *Spese condominiali* € 5.000,00

La previsione attiene alle spese condominiali sugli immobili dell'Ente.

4011000003 - *Canoni di manutenzione* € 55.800,00

La previsione riguarda il costo per i canoni di manutenzione degli impianti della sede, quali ad esempio impianto elettrico, antincendio, termico-climatico e di allarme. Si evidenzia che il 30% dello stanziamento si riferisce a spese impreviste.

4011000004 - *Abbonamenti a banche dati, giornali, libri e pubblicazione bandi di gara* € 18.000,00

Lo stanziamento si riferisce agli abbonamenti a banche dati on-line di carattere giuridico, amministrativo, previdenziale e fiscale, al fine di consentire agli uffici la consultazione e l'approfondimento simultaneo (€ 6.000,00), all'acquisto di quotidiani economici e/o di pubblicazioni di particolare interesse settoriale (€ 2.000,00) ed inoltre alle spese per la pubblicazione dei bandi di gara (€ 8.000,00) e per i contributi obbligatori all'Autorità di Vigilanza sui Contratti Pubblici relativi alle gare bandite (€ 2.000,00).

4011000005 - *Manutenzioni e riparazioni* € 75.000,00

La previsione si riferisce alle spese eventuali per gli interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria sugli immobili ed in via residuale sulle apparecchiature informatiche.

4011000006 - *Spese per organizzazione e partecipazione a commissioni, convegni e altre manifestazioni* € 20.000,00

Lo stanziamento si riferisce alle spese per la partecipazione a congressi, convegni ed altre manifestazioni organizzate da associazioni veterinarie sul territorio nazionale, cui l'Ente partecipi direttamente o indirettamente con sponsorizzazioni.

4011000007 – Altri **€ 15.000,00**

La previsione è destinata a fronteggiare costi non prevedibili o in fase di definizione al momento della stesura del preventivo, qualora gli stanziamenti dovessero risultare incipienti.

4011000008 - Canoni di manutenzione strumenti informatici **€ 68.000,00**

La previsione riguarda il costo per i canoni di manutenzione dei software e degli hardware dell'Ente.

4011000009 – Somme derivanti da riduzioni di spesa art.8, co.3, D.L. n.95/2012 **€ 120.774,00**

In ottemperanza alla normativa introdotta con la cosiddetta spending review, trattasi dell'importo pari al 10% dei consumi intermedi 2010 (quantificati dall'Ente in € 1.207.736,00) che dovrà essere versato al bilancio dello Stato entro il 30 giugno 2014.

**4011000010 – Versamento al bilancio dello Stato ex art.1, co.141 e 142,
L. 24.12.2012, n. 228** **€ 1.421,00**

L'art. 1, comma 141, della L. 24 dicembre 2012, n. 228 dispone che per gli anni 2013 e 2014 le spese per l'acquisto di mobili e arredi non possano essere di ammontare superiore al 20 per cento della spesa sostenuta in media negli anni 2010 e 2011. Il successivo comma 142 dispone che le somme derivanti dalle riduzioni di spesa di cui al comma 141 siano versate annualmente, entro il 30 giugno di ciascun anno, ad apposito capitolo dell'entrata del bilancio dello Stato.

La spesa sostenuta in media negli anni 2010 e 2011 per l'acquisto di mobili e arredi da parte dell'Enpav è stata pari ad € 1.776,30. Il limite, pertanto, da rispettare per gli anni 2013 e 2014 è di € 355,26. Il differenziale è di € 1.421,04.

In ottemperanza alla normativa citata, l'Enpav dovrà versare al bilancio dello Stato le somme derivanti dalle riduzioni di spesa (€ 1.421,00) entro il 30 giugno 2014.

4012 - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI **€ 7.602.000,00**

4012000001 - Immobilizzazioni immateriali **€ 40.000,00**

Il costo si riferisce alla quota di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali con aliquota del 33%.

4012000002 - Immobilizzazioni materiali **€ 162.000,00**

Il costo si riferisce alla quota di ammortamento dell'immobile strumentale sede dell'Ente (aliquota dell'1%) e degli altri beni materiali, per i quali le aliquote sono le seguenti: 10% per mobili ed arredi, 15% per gli impianti, 20% per le macchine d'ufficio e gli hardware, 25% per gli automezzi.

4012000006 – Accantonamento fondo contributi modulari **€ 1.400.000,00**

Rappresenta la voce di rettifica dei contributi modulari e quindi l'accantonamento al relativo fondo destinato all'erogazione della quota di pensione modulare. Trova riscontro tra i ricavi nella voce "Contributi modulari".

4012000007 – Accantonamento fondo contributi da convenzioni **€ 6.000.000,00**

Rappresenta la voce di rettifica dei contributi da convenzioni e quindi l'accantonamento al relativo fondo destinato all'erogazione della quota di pensione modulare ai veterinari convenzionati. Trova riscontro tra i ricavi nella voce "Contributi da convenzioni".

4015 - RETTIFICHE DI RICAVI **€ 50.000,00**

4015000001 - Restituzione contributi indebitamente riscossi **€ 50.000,00**

La previsione riguarda i rimborsi da effettuare ai veterinari per contributi erroneamente versati all'Ente (ad es. pagamento di eccedenze contributive per importi superiori al dovuto a seguito di rettifiche dei dati reddituali).

R I C A V I

5000 – CONTRIBUTI

€ 88.452.000,00

5000000001 - Contributi soggettivi

€ 60.550.000,00

La previsione è riferita ai contributi soggettivi minimi ed eccedenti (art. 11, L. 136/91 - art. 5, R.A. allo Statuto), nonché al recupero di eventuali annualità arretrate.

Il dato presenta un incremento del 10% circa rispetto a quello previsto per il 2013. L'aumento è dovuto non solo alla crescita del numero degli attivi ma anche ai seguenti elementi:

- aumento dell'aliquota per la determinazione del contributo soggettivo minimo che, in base alle recenti modifiche regolamentari, aumenta dello 0,5 ogni anno. Nell'anno 2014, pertanto, il contributo passa dal 12% al 12,5% del reddito convenzionale;
- adeguamento perequativo dei contributi (art. 11 del R.A. allo Statuto) pari, per l'anno 2014, al 2,2%.
- aumento della contribuzione eccedente dovuta all'applicazione di un'aliquota che passa dall'11,5% del Modello 1/2013 al 12% del Modello 1/2014 su uno scaglione di reddito che passa da € 62.450,00 ad € 90.000,00.

5000000002 - Contributi integrativi

€ 16.300.000,00

La stima è stata fatta alla luce delle disposizioni di cui all'art.12, L. 136/91 - art. 7, R.A. allo Statuto. Le recenti riforme regolamentari non impattano sul contributo integrativo.

5000000003 - Contributi di solidarietà

€ 337.000,00

La previsione considera il numero dei veterinari iscritti agli albi professionali e non all'Ente. Si riferisce al contributo di cui all'art. 11, comma 4, L. 136/91 - art. 6 R.A. allo Statuto.

5000000004 - Quota integrazione contributiva

€ 710.000,00

Si tratta della quota di integrazione contributiva di cui all'art. 28, L. 136/91 - art. 49, R.A. allo Statuto. Si evidenzia che l'introito derivante dall'integrazione contributiva si esaurirà al 31/12/2015, salvo casi particolari.

La previsione è sensibilmente più bassa rispetto gli anni precedenti poiché nel 2014 si dovranno integrare solo 2 anni (2014-2015).

5000000005 - Contributi D.Lgs. n. 151/01

€ 1.855.000,00

Il contributo di maternità a carico degli iscritti deve garantire l'equilibrio tra contributi incassati (dagli iscritti e dallo Stato) e prestazioni erogate. Viene perciò determinato tenendo conto del rimborso ex art. 78, D.Lgs. 151/2001 da parte dello Stato. La voce in questione va letta congiuntamente ai "Rimborsi ex art. 78 D.Lgs. 151/01" per avere contezza del ricavo complessivo da contrapporre al costo per le "Indennità di maternità".

La previsione è stata determinata sulla base di un contributo di maternità a carico dell'iscritto fissato per il 2014 in € 67,00.

5000000007 - Contributi da Enti previdenziali L. 45/90

€ 200.000,00

La previsione si riferisce ai contributi che altre Gestioni previdenziali dovranno versare all'Enpav in seguito al perfezionamento delle pratiche di ricongiunzione attiva (art.1, comma 2, L. 45/90). Tale introito è difficilmente preventivabile anche a causa del recente istituto della totalizzazione che raggiunge lo stesso obiettivo della ricongiunzione con minori oneri.

5000000011 – Ricongiunzioni, riscatti e re-iscrizioni

€ 1.100.000,00

Trattasi delle entrate contributive corrispondenti alla riserva matematica da versare per la copertura dei periodi da riscattare (laurea e/o servizio militare) o per la ricongiunzione di contributi versati presso altre Gestioni previdenziali.

5000000012 – Contributi modulari **€ 1.400.000,00**

La previsione si riferisce alla contribuzione derivante dalle adesioni volontarie alla pensione modulare Enpav, nonché al 2% delle eccedenze che viene obbligatoriamente destinato a montante contributivo modulare.

5000000013 – Contributi da convenzioni **€ 6.000.000,00**

Trattasi dei contributi provenienti dalle ASL per conto dei veterinari convenzionati ai sensi dell'Accordo Collettivo Nazionale del 23/03/2005, per la parte residuale destinata a montante contributivo modulare. La contribuzione ACN è destinata prioritariamente a coprire la contribuzione soggettiva minima ed eccedente; la parte restante, invece, alimenta il montante contributivo modulare.

Il dato tiene conto del numero attuale di veterinari convenzionati che è di circa 1.250 unità.

5001 – CANONI DI LOCAZIONE **€ 360.000,00**

5001000001 - Canoni di locazione **€ 360.000,00**

La previsione è stata formulata sulla base dei contratti di locazione in essere.

5002 - INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI **€ 4.960.500,00**

5002000001 - Interessi su titoli **€ 3.800.000,00**

La previsione tiene conto delle cedole lorde da incassare sui titoli di Stato e sulle obbligazioni attualmente detenute in portafoglio.

5002000002 - Interessi bancari e postali **€ 700.000,00**

La previsione riguarda gli interessi lordi sulla giacenza di liquidità detenuta sul c/c di tesoreria, sui depositi vincolati a breve termine (inferiori ai 12 mesi) e sui c/c delle gestioni patrimoniali e postali.

5002000003 - Interessi da prestiti agli iscritti **€ 100.000,00**

La previsione si riferisce alla quota interessi delle rate di ammortamento prestiti agli iscritti ed è stata determinata tenendo conto dei prestiti esistenti, nonché di quelli che presumibilmente saranno concessi nel corso del 2014.

5002000004 - Interessi da prestiti e mutui ai dipendenti **€ 66.500,00**

La previsione riguarda la quota interessi delle rate di ammortamento prestiti e mutui ai dipendenti di competenza 2014.

5002000006 - Interessi su integrazione contributiva **€ 24.000,00**

Trattasi degli interessi legali sulla rateizzazione dell'integrazione contributiva di cui all'art. 28, L. 136/91 - art. 49, R.A. allo Statuto.

5002000007 - Interessi ritardato pagamento **€ 70.000,00**

Trattasi degli interessi moratori applicati dall'Ente per il ritardato pagamento dei bollettini M.Av. minimi ed eccedenze. Tenuto conto dell'intensificazione dell'attività di recupero crediti ed il conseguente aumento delle dilazioni di pagamento, si è stimato un incremento rilevante rispetto al dato previsto per il 2013.

5002000009 - Introiti sanzioni amministrative **€ 200.000,00**

La previsione si riferisce agli introiti per le sanzioni di cui agli artt. 19 e 20, L. 136/91 - artt. 12 e 19, R.A. allo Statuto. Vale a dire le sanzioni per ritardato pagamento dei contributi eccedenti e per ritardata, omessa o infedele presentazione del Modello 1.

5005 - RETTIFICHE DI COSTI

€ 1.175.820,00

5005000001 - *Recupero prestazioni*

€ 40.000,00

Si riferisce al recupero dei ratei di pensione emessi a favore di pensionati deceduti.

5005000002 - *Recupero prestazioni L. 140/85*

€ 180,00

La previsione si riferisce al recupero dei ratei di pensione relativi alla maggiorazione “ex combattenti”, a causa del sopravvenuto decesso dei beneficiari.

5005000003 - *Rimborsi dallo Stato L. 140/85*

€ 28.140,00

L’art. 6, comma 1, L. 15/04/1985, n. 140 ha previsto la corresponsione, a favore dei pensionati ai quali sia stato riconosciuto lo status di “ex combattente”, di una maggiorazione sulla prestazione previdenziale. L’erogazione avviene tramite l’Ente ma è a carico dello Stato, che provvede alla restituzione, a domanda, dopo l’approvazione del bilancio consuntivo.

L’importo trova riscontro tra i costi nella voce “Pensioni agli iscritti L. 140/85”.

5005000008 – *Rimborsi ex art. 78 D.Lgs. 151/01*

€ 1.092.000,00

Si riferisce al contributo a carico del bilancio dello Stato (art. 78, D.Lgs. 151/01), che va a coprire parzialmente le indennità di maternità erogate dall’Ente.

L’importo trova riscontro tra i costi nella voce “Indennità di maternità”.

5005000009 – *Rimborsi ex art. 70, co. 7, L. 388/2000*

€ 15.500,00

Trattasi delle somme relative alle quote erogate a titolo di importo aggiuntivo previsto dall’art. 70, comma 7, L. 388/2000. Tali somme vengono anticipate dall’Ente per conto dell’Inps, che provvede al rimborso, previa domanda, dopo l’approvazione del bilancio consuntivo.

PREVENTIVO DI CASSA

Il preventivo di cassa considera i movimenti finanziari derivanti dal regolamento delle operazioni di gestione. Consente di determinare gli eventuali fabbisogni finanziari o le eventuali eccedenze da investire temporaneamente o stabilmente.

La differenza tra entrate e uscite, determinata in € **47.000.000,00**, rappresenta le disponibilità da impiegare ai sensi dell’art. 40 dello Statuto, al fine di ottimizzarne il rendimento.

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 23 ottobre 2013, ha deliberato, ai sensi dell'art. 15, lettera g), dello Statuto e tenuto conto del D.Lgs. 509/94, il bilancio preventivo 2014. Il documento, predisposto in conformità al Regolamento di Contabilità dell'Ente, presenta, in sintesi, i seguenti risultati:

COSTI					RICAVI				
Descrizione	Preventivo 2014	Preventivo 2013	Differenza	%	Descrizione	Preventivo 2014	Preventivo 2013	Differenza	%
Prestazioni previdenziali ed assistenziali	€ 43.355.640	€ 39.861.122	+ € 3.494.518	+ 8,77	Contributi	€ 88.452.000	€ 82.650.000	+ € 5.802.000	+ 7,02
Organi di amm.ne, di controllo ed A.N.	€ 755.000	€ 822.500	- € 67.500	- 8,21	Canoni di locazione	€ 360.000	€ 395.000	- € 35.000	- 8,86
Compensi prof.li e lav. autonomo	€ 428.000	€ 352.000	+ € 76.000	+ 21,59	Interessi e proventi finanziari diversi	€ 4.960.500	€ 6.577.150	- € 1.616.650	- 24,58
Personale	€ 3.595.000	€ 3.475.000	+ € 120.000	+ 3,45	Rettifiche di costi	€ 1.175.820	€ 1.136.322	+ € 39.498	+ 3,48
Materiali sussidiari e di consumo	€ 35.285	€ 45.000	- € 9.715	- 21,59					
Utenze varie	€ 175.000	€ 195.000	- € 20.000	- 10,26					
Servizi vari	€ 211.390	€ 256.000	- € 44.610	- 17,43					
Corrispettivi per servizi editoriali e oneri associativi	€ 130.000	€ 125.000	+ € 5.000	+ 4,00					
Oneri tributari	€ 1.683.000	€ 1.682.000	+ € 1.000	+ 0,06					
Oneri finanziari	€ 71.000	€ 51.000	+ € 20.000	+ 39,22					
Altri costi	€ 444.995	€ 408.000	+ € 36.995	+ 9,07					
Ammortamenti e svalutazioni	€ 7.602.291	€ 7.816.291	- € 214.291	- 2,74					
Rettifiche di ricavi	€ 50.000	€ 50.000	€ 0	0,00					
TOTALE	€ 58.536.310	€ 55.138.913	+ € 3.397.397	+ 6,16	TOTALE	€ 94.948.320	€ 90.758.472	+ € 4.189.848	+ 4,62
UTILE DI ESERCIZIO	€ 36.412.010	€ 35.619.559	+ € 792.451	+ 2,22	PERDITA DI ESERCIZIO	€ 0	€ 0		
TOTALE A PAREGGIO	€ 94.948.320	€ 90.758.472			TOTALE A PAREGGIO	€ 94.948.320	€ 90.758.472		

Il Collegio ha esaminato la documentazione relativa al bilancio preventivo 2014.

Per quanto concerne la struttura del documento contabile, si prende atto di quanto rappresentato nella relazione del Consiglio di Amministrazione, in particolare a pagina 3, laddove il CdA, in attesa di ricevere ulteriori chiarimenti da parte dei Ministeri competenti, non ha ritenuto al momento applicabile la Circolare MEF – RGS n. 35 del 22 agosto 2013 esplicativa delle disposizioni contenute nel Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 in tema di criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica.

Nel rinviare alla nota integrativa per il commento alle singole voci, il Collegio si sofferma sulle poste di bilancio ritenute più significative.

L'utile previsto di € 36.412.010,00, in crescita del 2,22% sul dato di previsione 2013, sarà destinato ad incrementare le Riserve dell'Ente (art. 38, comma 2, dello Statuto).

RICAVI

I **ricavi** totali ammontano ad € 94.948.320,00 e presentano un incremento del 4,62% rispetto ai 90.758.472,00 del preventivo 2013.

Il gettito contributivo è previsto in crescita del 7,02% (+€ 5.802.000,00).

All'interno di tale voce, i **contributi soggettivi** passano da € 55.100.000,00 ad € 60.550.000,00 (+9,89%) per effetto delle riforme del 2010 e 2013 in termini di aumento del contributo soggettivo minimo e della contribuzione eccedente, dell'adeguamento perequativo 2014 (+2,2%), nonché dell'aumento del numero degli iscritti contribuenti che dovrebbe attestarsi intorno alle 28.070 unità. Alla data del 30 giugno 2013 il numero degli iscritti era di 27.489 unità.

I **contributi integrativi** passano da € 15.690.000,00 ad € 16.300.000,00, con un aumento del 3,89%.

Per quanto attiene ai contributi che alimentano le future pensioni di tipo contributivo, i **contributi modulari** presentano un decremento del 6,67%; tenuto conto del trend delle adesioni volontarie dal 2007 (anno di start up) ad oggi, la previsione si basa su circa 1.300 contribuenti. E' stata mantenuta invariata la previsione dei **contributi da convenzioni** (art. 5 bis, R.A. dello Statuto), considerato che il numero dei veterinari in convenzione si è stabilizzato intorno alle 1.250 unità.

I **canoni di locazione** si riducono da € 395.000,00 ad € 360.000,00 e sono stati previsti sulla base dei contratti di locazione attualmente in essere. Ad oggi alcune unità immobiliari dell'edificio di Via De Stefani risultano parzialmente sfitte.

Gli **interessi e proventi finanziari diversi** presentano un decremento del 24,58% in relazione alla previsione degli interessi derivanti da flussi cedolari certi su titoli di Stato ed obbligazioni che attualmente l'Ente detiene in portafoglio.

COSTI

I **costi** complessivi ammontano ad € 58.536.310,00 rispetto ai 55.138.913,00 del preventivo 2013.

L'incremento del 6,16% (+€ 3.397.397,00) è riconducibile essenzialmente all'onere per le **prestazioni previdenziali ed assistenziali** (+€ 3.494.518,00; +8,77%) ed in particolare alle voci **pensioni agli iscritti** (+€ 1.350.000,00; +3,81%), **altre prestazioni previdenziali ed assistenziali** (+€ 600.000,00) ed **assistenza sanitaria** (+€ 1.317.000,00).

Il numero delle pensioni dovrebbe attestarsi complessivamente intorno alle 6.520 unità rispetto alle 6.400 circa previste per il 2013.

Rispetto al preventivo 2013, si riducono gli stanziamenti per le seguenti voci: **Organi istituzionali** (-8,21%), **materiali sussidiari e di consumo** (-21,59%), **utenze varie** (-10,26%), **servizi vari** (-17,43%). Si segnala che all'interno del capitolo **altri costi** sono rappresentate le due voci relative alla spending review, vale a dire le **somme derivanti da riduzioni di spesa art.8, co.3, D.L. n.95/2012** (€ 120.774,00) e il **versamento al bilancio dello Stato ex art.1, co.141 e 142, L. n. 228/2012** (€ 1.421,00). Tali voci si riferiscono rispettivamente ai versamenti che entro il 30 giugno 2014 dovranno essere fatti al bilancio dello Stato in adempimento agli obblighi derivanti dalla spending review (10% dei consumi intermedi 2010 quantificati in € 1.207.736,00 considerando le voci elencate nel prospetto inserito tra la documentazione predisposta dall'Ente a corredo del bilancio, cui si rinvia) e dalle riduzioni di spesa per l'acquisto di mobili e arredi. Al netto di questi oneri, la voce **altri costi** si riduce del 20,88%.

Presentano un incremento rispetto alle previsioni 2013 le **consulenze** (+21,59%), i **corrispettivi per servizi editoriali e oneri associativi** (+4%) e il **personale** (+3,45%).

Quanto alle consulenze, l'incremento è correlato alla realizzazione di due progetti che il CdA prevede di realizzare. L'uno attinente alla valorizzazione del patrimonio immobiliare dell'Ente e l'altro relativo ad un'analisi di riorganizzazione delle risorse umane interne allo scopo di accrescerne l'efficienza.

L'incremento di costo del **personale** è stato motivato dal CdA con la necessità di sostituire, considerati gli attuali carichi di lavoro, due dipendenti che risulteranno assenti per lunghi periodi, con due unità di lavoro temporaneo, non potendovi far fronte con il restante personale attualmente in servizio.

Il Collegio rammenta tuttavia che restano in vigore anche per l'anno 2014 le disposizioni recate dall'art. 9 del D.L. n. 78/2010 convertito nella L. n. 122/2010, già applicate nel triennio 2011-2013 e concernenti il divieto di incremento del trattamento economico complessivo dei singoli dipendenti rispetto all'anno 2010 (comma 1).

Alla luce di quanto sopra esposto ed evidenziato, il Collegio ritiene congrue le ipotesi assunte per la formulazione delle previsioni dell'esercizio 2014 e finanziariamente compatibili con i programmi gestionali, sia per la parte corrente che per la parte relativa agli investimenti.

F.to Il Collegio Sindacale

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Collegi Delegati,

il Bilancio di previsione 2014 costituisce un momento di riflessione sullo stato di avanzamento della programmazione tracciata con il piano 2013 e di approfondimento degli obiettivi che verranno realizzati, in accordo con l'Assemblea dei Delegati.

In via preliminare, occorre evidenziare che gli Enti previdenziali dei professionisti sono continuamente investiti da una serie di provvedimenti normativi che ne limitano l'autonomia gestionale attribuita dal D.Lgs. 509/1994, fino, in alcuni casi, ad annullarla del tutto. Tali provvedimenti si sovrappongono e si succedono convulsamente, rendendo estremamente complessa la programmazione e la realizzazione degli obiettivi.

In primis la normativa sulla spending review che, come è noto, impone risparmi sui consumi intermedi ed il versamento nelle casse dello Stato dei risparmi realizzati. Ciò, se da un lato può generare una virtuosa attenzione al contenimento della spesa, dall'altro impone tagli di costi talora essenziali per l'efficace funzionamento dell'Ente. L'efficientamento e l'informatizzazione delle procedure, le consulenze per la razionalizzazione delle risorse, il potenziamento della comunicazione, sono tutti progetti finalizzati a migliorare il funzionamento dell'Ente, che necessariamente richiedono nuovi investimenti.

In materia di risparmi sulla spesa, la normativa è ancora in evoluzione e non è dato sapere con certezza quale sarà il reale impatto per il 2014 (*ad oggi la legge di stabilità, non ancora approvata, pone al 12% il versamento per le Casse, senza più imporre tagli ai consumi intermedi*).

Stessa incertezza riguarda la normativa fiscale, anch'essa ancora in fase di definizione, sulla tassazione dei rendimenti finanziari, dei depositi titoli e degli immobili. Sul fronte Iva poi, l'incremento al 22% ha un'incidenza su diverse voci e si pone in contraddizione con l'obbligo normativo del contenimento della spesa.

Questo iniquo aggravio fiscale colpisce gli impieghi patrimoniali, equiparando l'Ente a società con fini commerciali e speculativi, tranne che per l'Iva che invece grava sui bilanci come un costo in senso stretto.

Questa incertezza normativa si aggiunge al perdurare del ciclo economico negativo che influisce sull'andamento dei mercati mobiliari ed immobiliari e quindi sui rendimenti attesi. In tale contesto l'impegno dell'Ente è incentrato sulla migliore e più oculata gestione del patrimonio, attraverso puntuali strumenti di controllo e di monitoraggio degli investimenti, con un'attenzione particolare alla diversificazione e alla tempestività delle scelte di investimento.

Della situazione economica negativa risentono anche i professionisti e i risultati dell'attività professionale non danno segnali di ripresa.

Nonostante la complessità della situazione generale, l'Ente ha dato seguito agli obiettivi pianificati lo scorso anno.

Uno specifico focus è stato realizzato **sull'ampliamento dell'assistenza** agli associati, programmando interventi sia nell'area "salute" sia nell'area attinente alla famiglia.

La recente riforma del sistema pensionistico, che ha garantito la stabilità dei saldi previdenziali nei prossimi cinquanta anni, porterà all'accumulo di riserve sufficienti anche ad erogare servizi di assistenza più robusti, senza introdurre nuove contribuzioni.

In particolare, in questo bilancio di previsione tali risorse sono state destinate alla **polizza sanitaria integrativa**, implementando il piano base con prestazioni anche di utilizzo più comune.

Inoltre, in considerazione della femminilizzazione della Categoria è stato aumentato lo stanziamento da destinare alle nuove forme di intervento assistenziale che si intendono introdurre a **sostegno della maternità ed in generale della genitorialità**. Sono state proposte delle forme di sussidio economico alle professioniste nei primi mesi di vita del bambino, per aiutarle a rientrare nel modo del lavoro senza che una prolungata assenza possa nuocere alla loro crescita professionale.

Sul piano della **comunicazione** è stato completamente riprogettato il sito internet per renderlo più intuitivo e maggiormente fruibile. Anche sul fronte della **qualità** sono stati individuati nuovi ambiti di miglioramento sia attraverso questionari di gradimento indirizzati a gruppi selezionati di iscritti e pensionati, sia attraverso l'individuazione di nuovi indicatori di efficienza nelle procedure interne.

Un impegno particolare viene dedicato al **recupero dei crediti contributivi** e nel prossimo anno si potranno verificare i risultati dell'attività svolta per il recupero degli anni pregressi. Su questo tema l'Ente ha sempre mantenuto alta l'attenzione verso il rischio di prescrizione dei crediti contributivi, e negli ultimi tempi ha attivato iniziative sempre più incisive finalizzate alla riscossione. Sussiste una stratificazione dei crediti più vecchi, rispetto ai quali è emersa una elevata difficoltà di pagamento e una scarsa efficacia dell'azione anche esecutiva di recupero. Pertanto è stata attivata un'azione di forte incentivo alla regolarizzazione delle posizioni pendenti, tramite contatti diretti con gli inadempienti e piani di rientro dilazionati, che si concluderà nei primi mesi del prossimo anno.

Il Consiglio di Amministrazione ha avviato l'operatività di tutti gli Organismi consultivi, in funzione di precisi mandati, fatta eccezione per quello "Pensionati" in quanto sarà opportuno attendere ancora qualche tempo per verificare lo stato delle pensioni, visto che la riforma è appena entrata in vigore.

Per quanto concerne la struttura del presente documento contabile si rappresenta la posizione assunta dall'Enpav relativamente alla Circolare MEF – RGS n. 35 del 22 agosto 2013 esplicativa delle disposizioni contenute nel Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 in tema di criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica.

Il Consiglio di Amministrazione, in attesa di ricevere ulteriori chiarimenti da parte dei Ministeri competenti, condividendo la posizione ad oggi assunta dall'Adepp, non ha ritenuto al momento applicabile all'Ente la Circolare citata, laddove il D.M. 27.03.2013 disciplina i criteri e le modalità di predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica.

Premesso quanto sopra, il Consiglio di Amministrazione, considerate le finalità istituzionali, i programmi da realizzare nel corso dell'esercizio 2014, nonché le risorse economico-finanziarie da impiegare per il conseguimento dei risultati, nell'esercizio delle funzioni definite dall'art. 15, comma 1, lettera g), dello Statuto dell'Ente, ha deliberato il bilancio preventivo 2014. Lo sottoponiamo alla vostra approvazione.

I costi totali previsti per il 2014 sono pari ad € 58.536.310,00.

Nella tabella seguente si espone un confronto tra i costi di previsione 2014 e 2013. Sono stati così raggruppati: costi per prestazioni istituzionali, costi di funzionamento, oneri tributari e finanziari, ammortamenti ed accantonamenti, rettifiche di ricavi:

Costi per prestazioni istituzionali	2014	2013	Differenze in valori assoluti	Differenze in valori percentuali
Prestazioni previdenziali ed assistenziali	€ 43.355.640,00	€ 39.861.122,00	+ € 3.494.518,00	+ 8,77%
Costi di funzionamento				
Organi di amministrazione, di controllo ed assemblea nazionale	€ 755.000,00	€ 822.500,00	- € 67.500,00	- 8,21%
Compensi professionali e lavoro autonomo	€ 428.000,00	€ 352.000,00	+ € 76.000,00	+ 21,59%
Personale	€ 3.595.000,00	€ 3.475.000,00	+ € 120.000,00	+ 3,45%
Beni di consumo e servizi (*)	€ 874.475,00	€ 1.029.000,00	- € 154.525,00	- 15,02%
<i>Totale costi di funzionamento</i>	€ 5.652.475,00	€ 5.678.500,00	- € 26.025,00	- 0,46%
Oneri tributari e finanziari				
Oneri tributari	€ 1.683.000,00	€ 1.682.000,00	+ € 1.000,00	+ 0,06%
Oneri finanziari	€ 71.000,00	€ 51.000,00	+ € 20.000,00	+ 39,22%
<i>Totale oneri tributari e finanziari</i>	€ 1.754.000,00	€ 1.733.000,00	+ € 21.000,00	+ 1,21%
Ammortamenti ed accantonamenti				
Ammortamenti	€ 202.000,00	€ 213.000,00	- € 11.000,00	- 5,16%
Accantonamento al fondo contributi modulari	€ 1.400.000,00	€ 1.500.000,00	- € 100.000,00	- 6,67%
Accantonamento al fondo contributi da convenzioni	€ 6.000.000,00	€ 6.000.000,00	€ 0,00	0,00%
<i>Totale ammortamenti ed accantonamenti</i>	€ 7.602.000,00	€ 7.713.000,00	- € 111.000,00	- 1,44%
Somme derivanti da riduzioni di spesa art.8, co.3, D.L. n.95/2012	€ 120.774,00	€ 103.291,00	+ € 17.483,00	+ 16,93%
Versamento al bilancio dello Stato ex art.1, co.141 e 142, L. 24.12.2012, n. 228	€ 1.421,00	€ 0,00	+ € 1.421,00	+100,00%
Rettifiche di ricavi	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00	0,00%
COSTI TOTALI	€ 58.536.310,00	€ 55.138.913,00	+ € 3.397.397,00	+ 6,16%

Nota:

(*) Il dato è ottenuto sommando le seguenti voci di bilancio: Materiali sussidiari e di consumo, Utenze varie, Servizi vari, Corrispettivi per servizi editoriali e oneri associativi, Altri costi (al netto delle somme da versare allo Stato per la spending review e L. 228/2012).

Ci soffermeremo sulle più importanti voci di spesa e di ricavi, rinviando alla nota integrativa allegata al Bilancio un'analisi più dettagliata di ciascun conto.

L'aumento delle prestazioni istituzionali è determinato essenzialmente dall'incremento delle voci pensioni agli iscritti (+€ 1.350.000,00; +3,81%), altre prestazioni previdenziali ed assistenziali (+€ 600.000,00; +200,00%) e l'assistenza sanitaria (+€ 1.317.000,00; +97,56%).

Il costo previsto per le pensioni agli iscritti è riferito alle diverse tipologie di pensione di cui all'art. 20, del Regolamento di attuazione allo Statuto, tenuto conto dei trattamenti in pagamento nel 2013 - rivalutati in base all'indice ISTAT a norma dell'art. 48 R.A. allo Statuto (art.18 L.136/91) - e del costo delle nuove pensioni aventi decorrenza 2014.

A decorrere dal 2013 è stata introdotta la riduzione della perequazione annuale al 75% per tutti i trattamenti pensionistici, con esclusione delle pensioni liquidate con trattamento minimo di cui all' art. 21, comma 5, R.A. allo Statuto e di quelle calcolate con il metodo contributivo di cui ai commi 9, 10, 11, 12 dell'art. 21, del R.A. allo Statuto. Nella spesa complessiva, inoltre, è incluso il costo dell'integrazione al minimo dei trattamenti pensionistici di cui all'art. 7, L. 544/88. Tra le varie tipologie di pensione sono incluse anche le pensioni liquidate in regime di totalizzazione e le rendite pensionistiche.

Lo stanziamento per le altre prestazioni previdenziali ed assistenziali è stato incrementato allo scopo di dare impulso a nuovi servizi di assistenza a favore degli associati.

L'incremento della previsione per l'assistenza sanitaria è stato determinato dal premio di polizza a base d'asta previsto per il 2014 (€ 95,00), che offrirà agli iscritti una copertura più ampia ed organica.

I costi di funzionamento o di gestione si riducono dello 0,46%.

Si riducono gli stanziamenti per gli Organi amministrativi (-8,21%) e per i Beni di consumo e servizi (-15,02%), comprensivi questi ultimi dei materiali sussidiari e di consumo (-21,59%), delle utenze varie (-10,26%), dei servizi vari (-17,43%), dei corrispettivi per servizi editoriali e oneri associativi (il lieve incremento del 4% è determinato esclusivamente dalla previsione di maggiori oneri associativi AdEPP) e degli altri costi (-20,88% se si escludono i due conti rappresentativi degli importi da versare allo Stato per la spending review).

Crescono gli stanziamenti per le consulenze (+21,59%) e per il personale (+3,45%). Quest'ultimo incremento è risultato necessario poiché si dovranno sostituire, con due unità di lavoro temporaneo, altrettante risorse di personale che saranno assenti per lunghi periodi e la cui attività, stanti gli attuali carichi di lavoro, non potrà essere assorbita dal personale attualmente in servizio. Si rappresenta, altresì, che l'aumento delle attività da svolgere e degli adempimenti istituzionali genera la necessità di fare un'analisi di efficienza dell'organizzazione dell'Ente, da cui potrebbe scaturire l'opportunità di incrementare le risorse disponibili con una nuova unità.

Quanto alle consulenze l'incremento è dovuto essenzialmente alla realizzazione di due progetti. L'uno attinente all'analisi ed alla valorizzazione del patrimonio immobiliare dell'Ente, che si è consolidato negli ultimi anni. L'altro è finalizzato ad aumentare l'efficienza delle risorse interne, tramite un processo di analisi delle attività svolte, di valorizzazione e di eventuale riallocazione delle risorse stesse. Lo sforzo compiuto negli ultimi anni per assorbire importanti cambiamenti generati da normative esterne, nonché lo sviluppo di nuovi ambiti di attività, l'incremento del patrimonio da gestire deve essere redistribuito tra le risorse disponibili. Si stima che gli oneri legati ai due progetti saranno di circa € 55.000,00.

Si segnala che nel capitolo altri costi sono rappresentati due nuovi conti, Somme derivanti da riduzioni di spesa art.8, co.3, D.L. n.95/2012 (€ 120.774,00) e Versamento al bilancio dello Stato ex art.1, co.141 e 142, L. 24.12.2012, n. 228 (€ 1.421,00). Tali voci si riferiscono ai versamenti che entro il 30 giugno 2014 dovranno essere effettuati al bilancio dello Stato in adempimento agli obblighi derivanti dalla spending review (secondo la normativa ad oggi vigente è pari al 10% dei consumi intermedi 2010 quantificati in € 1.207.736,00) e dalle riduzioni di spesa per l'acquisto di mobili e arredi.

La previsione degli oneri tributari resta praticamente invariata (+0,06%); tra questi lo stanziamento per altre imposte e tasse (€ 1.200.000,00), che si riferisce alla tassazione sostitutiva degli interessi cedolari, bancari e postali, nonché di eventuali capital gains, è da ritenersi meramente indicativo.

Gli accantonamenti ai fondi modulari costituiscono una rettifica delle corrispondenti voci contributi modulari (€ 1.400.000,00) e contributi da convenzioni (€ 6.000.000,00); l'effetto economico sul bilancio è nullo. Tali accantonamenti, come noto, alimentano i fondi patrimoniali destinati alla pensione modulare.

Alla luce di tutto quanto precede, attraverso un processo di razionalizzazione delle spese i costi di funzionamento si riducono dello 0,46%, mentre aumentano sensibilmente le risorse destinate alla missione principale dell'Ente, quella previdenziale ed assistenziale, generando una crescita dei costi complessivi del 6,16% (+€ 3.397.397,00) rispetto al dato previsionale 2013.

L'incremento totale dei ricavi è del 4,62% (+ € 4.189.848,00) rispetto al dato di preventivo 2013.

Il gettito contributivo cresce del 7,02% (+€ 5.802.000,00).

I contributi soggettivi crescono del 9,89%, i contributi integrativi del 3,89%.

Per la previsione dei contributi soggettivi sono stati considerati gli effetti delle riforme in vigore dal 2010 e dal 2013, sia in termini di graduale aumento del contributo soggettivo minimo (12,50% del reddito convenzionale), sia per la determinazione del contributo soggettivo eccedente su un reddito che per il 2014 sarà di € 90.000.

È stato altresì considerato l'adeguamento perequativo 2014 del 2,2% che interviene su tutti i contributi.

I canoni di locazione sono stati previsti sulla base dei contratti di locazione attualmente in essere; ad oggi gli immobili di proprietà dell'Ente risultano quasi interamente locati.

La previsione di interessi e proventi finanziari diversi è stata fatta tenuto conto delle cedole da incassare su titoli di Stato ed obbligazioni detenute in portafoglio. Il minor introito previsto è dovuto alla scadenza nel 2014 di alcuni prodotti, quali le obbligazioni BTP 4,25% 01/08/2014, Gas Natural 5,25% 7/2014, Lloyd 4,5% 9/2014 (per un controvalore complessivo di € 6.000.000,00) e del fondo obbligazionario Kairos International target 2014 (€ 5.000.000,00).

Si segnala tuttavia che nel Piano degli impieghi 2013 sono previsti investimenti in titoli obbligazionari per € 38.000.000,00, la cui esecuzione entro fine anno consentirebbe di generare flussi cedolari aggiuntivi rispetto a quelli previsti per il 2014. A tale scopo si sta monitorando il mercato per orientarsi su strumenti sicuri e con redditività più interessante rispetto alla remunerazione della liquidità.

In conclusione, l'avanzo economico previsto per l'esercizio 2014 è pari ad € 36.412.320,00, in crescita del 2,22% rispetto a quello previsto per il 2013. Si evidenzia che sulla previsione dell'utile hanno influito due fattori, da un lato le maggiori risorse che saranno destinate alla polizza sanitaria e a nuovi servizi di assistenza agli associati (circa 2 milioni di euro), dall'altro la riduzione dei ricavi per interessi su titoli (circa 2 milioni di euro) derivante dalla scadenza di alcuni prodotti obbligazionari che comunque dovrà essere verificata al momento del consuntivo.

F.to Il Consiglio di Amministrazione

DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 40 DEL 23 OTTOBRE 2013

VERBALE DELLA SEDUTA
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
DEL 23 OTTOBRE 2013

L'anno duemilatredici, addì 23 del mese di ottobre alle ore 9:30 presso la sede dell'Ente, in Roma, Via Castelfidardo, 41, convocato con nota Prot. n. 0022357/D.G. dell'11 ottobre 2013 e successiva integrazione con nota Prot. n. 0022936/D.G. del 17 ottobre 2013, si è riunito il Consiglio di Amministrazione per discutere e deliberare il seguente:

ORDINE DEL GIORNO

OMISSIS

5° **Bilancio Preventivo 2014 - art. 15, lett. g), dello Statuto – Deliberazione relativa;**

OMISSIS

DELIBERAZIONE N. 40/23OTT2013/VIICDA

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

VISTO lo Statuto dell'Ente approvato con Decreto Interministeriale del 2 gennaio 1996 e successive integrazioni e modificazioni;
VISTO in particolare l'art. 15, lett. g), del predetto Statuto;
VISTO il Regolamento di Contabilità dell'Ente;
PREMESSO che i bilanci devono essere rispondenti ai requisiti di chiarezza, veridicità e correttezza;
VISTO il bilancio di previsione per l'esercizio 2014, predisposto dal Comitato Esecutivo nella seduta dell'8 ottobre 2013, ai sensi dell'art.19, lett. b), dello Statuto dell'Ente;
RISCONTRATO che gli stanziamenti riferiti ai costi sono indispensabili sia per l'espletamento delle attività necessarie al raggiungimento dei fini istituzionali, sia per assicurare la continuità operativa e funzionale dell'Ente;
RITENUTO che, per quanto riguarda la previsione dei ricavi, si deve tener conto della concreta possibilità di realizzazione, senza che ci sia l'influenza di aspettative incerte;
RITENUTO che, per quanto concerne i costi, le previsioni devono essere il più complete possibili evitando di imputare somme inferiori a quelle necessarie e di ricorrere durante l'esercizio ad integrare lo stanziamento con variazioni di bilancio;
CONSTATATA dopo analitico ed approfondito esame degli elaborati contabili, la concretezza delle previsioni, che, tra l'altro, costituiscono guida e limite, nonché valido riferimento in sede di consuntivo per il riscontro e la valutazione dei risultati conseguiti;
UDITA la relazione del Presidente;
SENTITO il Direttore Generale;
ALL'UNANIMITA' dei voti espressi nei modi e forme di legge:

DELIBERA

- il bilancio preventivo per l'esercizio 2014, nel testo allegato al presente verbale del quale forma parte integrante e sostanziale; **(allegato n. 9)**
- **il Consiglio dispone la trasmissione del bilancio preventivo 2014 al Collegio Sindacale per gli adempimenti di competenza;**
- il Consiglio dispone, inoltre, la trasmissione del bilancio preventivo 2014 all'Assemblea Nazionale dei Delegati per le incombenze di cui all'art. 9, lett. e), dello Statuto dell'Ente.

OMISSIS

LETTO, CONFERMATO E SOTTOSCRITTO

IL SEGRETARIO

F.to dott.ssa Giovanna LAMARCA

IL PRESIDENTE

F.to dott. Gianni Mancuso

PER COPIA CONFORME

Roma, 19 dicembre 2013

IL DIRETTORE GENERALE

Dott.ssa Giovanna LAMARCA



G. Lamarca

DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 44 DEL 22 NOVEMBRE 2013

VERBALE DELLA SEDUTA
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
DEL 22 NOVEMBRE 2013

L'anno duemilatredecim, addì 22 del mese di novembre alle ore 9:30 presso la sede dell'Ente, in Roma, Via Castelfidardo, 41, convocato con nota Prot. n. 0025992/P. del 12 novembre 2013, si è riunito il Consiglio di Amministrazione per discutere e deliberare il seguente:

ORDINE DEL GIORNO

OMISSIS

4° **Deliberazione criteri di individuazione e ripartizione dei rischi nella scelta degli investimenti per l'anno 2014 – Deliberazione relativa;**

OMISSIS

DELIBERAZIONE N. 44/22NOV2013/XI CDA

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

- VISTO l'art. 15 lettera h) dello Statuto dell'Ente approvato con decreto Interministeriale del 2 gennaio 1996 il quale dispone che il Consiglio di Amministrazione ha il compito di stabilire i criteri direttivi riguardanti gli investimenti;
- VISTO inoltre l'art. 40 del citato Statuto che individua la tipologia degli impieghi dei fondi disponibili;
- RILEVATO che il comma 3 del predetto art. 40 prevede che le delibere contenenti i criteri di individuazione e di ripartizione del rischio, nella scelta dei predetti impieghi, devono essere trasmesse al Ministero del Lavoro, della Salute e delle Politiche Sociali ed al Ministero dell'Economia e delle Finanze per l'esercizio delle funzioni previste nell'art. 3, comma 3, del D. Lgs. N. 509/94;
- PRESO ATTO della nota prot. n. 31240, 11 giugno 1998, con cui il Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale ha suggerito "... che la formulazione dei criteri di individuazione e di ripartizione del rischio nella scelta degli investimenti debbono essere indicati nel bilancio preventivo ..."
- ESAMINATO il Bilancio Preventivo di cassa 2014 da cui si rileva che le somme disponibili ex art. 40, comma 1, dello Statuto dell'Ente ammontano ad € 47.000.000,00;
- CONSIDERATO inoltre che alle presenti somme disponibili se ne potrebbero aggiungere ulteriori derivanti dall'entrata anticipata di altre risorse finanziarie in eccesso rispetto alle previsioni;
- TENUTO CONTO della necessità di effettuare una scelta che contemperi la sicurezza degli investimenti con l'esigenza di una soddisfacente redditività degli impieghi;
- VISTO altresì l'art. 19, lettera c) dello Statuto, che individua nel Comitato Esecutivo l'Organo atto a deliberare sull'impiego dei fondi disponibili secondo i criteri direttivi approvati dal Consiglio di Amministrazione;
- VISTA l'Asset Allocation Strategica, approvata dal Consiglio di Amministrazione con delibera n. 1 del 29 gennaio 2013;
- VISTA l'attuale situazione di mercato e nella consapevolezza di dover assicurare all'Ente una redditività certa, ma non completamente svincolata da possibili riprese dei mercati azionari;
- RITENENDO necessario articolare gli investimenti tenendo conto delle scadenze dei flussi di cassa in entrata e in uscita;
- VISTA la relazione della Benchmark and Style, trasmessa con mail del 7 novembre 2013, dove si evidenzia la necessità di colmare i gap attualmente esistenti tra il portafoglio attuale dell'Ente e l'Asset Allocation Strategica (**allegato n. 1**);
- VISTA la proposta di impiego formulata dall'Organismo Consultivo per gli investimenti mobiliari riunitosi il 7 novembre 2013 (**allegato n. 2**);
- VISTA la proposta di impiego formulata dall'Organismo Consultivo per gli investimenti immobiliari riunitosi il 12 novembre 2013 (**allegato n. 3**);
- UDITO il Presidente;
- SENTITO il Direttore Generale;
- ALL'UNANIMITA' dei voti espressi nelle forme di legge

DELIBERA

- di approvare il seguente Bilancio Preventivo di Cassa 2014:

ENTRATE	
Fondo cassa al 01.01.14	€ 5.000.000,00
Contributi	€ 85.000.000,00
Canoni di locazione	€ 400.000,00
Entrate finanziarie	€ 14.400.000,00
Prestiti e mutui	€ 2.700.000,00
Investimenti a breve*	€ 3.000.000,00
TOTALE ENTRATE	€ 110.500.000,00

USCITE	
Altre uscite correnti	€ 50.700.000,00
Prestiti e mutui	€ 4.500.000,00
Uscite finanziarie**	€ 3.300.000,00
Fondo cassa al 31.12.14	€ 5.000.000,00
TOTALE USCITE	€ 63.500.000,00

DISPONIBILITA'	€ 47.000.000,00
-----------------------	------------------------

* Si ipotizza che nel 2013 vengano eseguiti tutti gli investimenti previsti dal piano degli impieghi non ancora effettuati (€38 milioni di obbligazioni; €15 milioni di fondi obbligazionari in valuta; €3 milioni di immobili).

** Impegni residui relativi agli investimenti in Private Equity.

- di ripartire la somma disponibile per investimenti e l'eventuale liquidità derivante dall'entrata anticipata di altre risorse finanziarie, in eccesso rispetto alle previsioni, come segue:
- € 10.000.000,00 per investimenti da effettuare nel comparto immobiliare;
- € 37.000.000,00 per investimenti da effettuare nel comparto mobiliare, secondo la seguente ripartizione:
 - ✓ il 61% in obbligazionario area euro;
 - ✓ il 15% in obbligazionario in valuta;
 - ✓ il 23% in azionario;
 - ✓ l'1% in investimenti mobiliari alternativi.

La presente delibera sarà trasmessa al Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ed al Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 3, comma 3, del D. Lgs. 509/94.

Il Comitato Esecutivo, trascorsi i termini di cui all'art. 3, comma 3, del D. Lgs. 509/94 (30 giorni dalla data di ricezione della delibera da parte del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali e del Ministero dell'Economia e delle Finanze) è autorizzato a dare esecuzione alla presente deliberazione.

OMISSIS

LETTO, CONFERMATO E SOTTOSCRITTO

IL SEGRETARIO

F.to dott.ssa Giovanna LAMARCA

IL PRESIDENTE

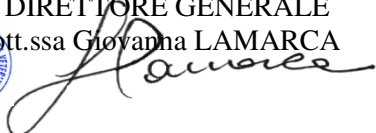
F.to dott. Gianni Mancuso

PER COPIA CONFORME

Roma 19 dicembre 2013

IL DIRETTORE GENERALE

Dott.ssa Giovanna LAMARCA

**DELIBERA DELL'ASSEMBLEA NAZIONALE
DEI DELEGATI PROVINCIALI
N. 5 DEL 23 NOVEMBRE 2013**

**VERBALE DELLA SEDUTA
DELL'ASSEMBLEA NAZIONALE DEI DELEGATI
23 NOVEMBRE 2013**

L'anno 2013 (duemilatredecim), addì 23 (ventitre) del mese di novembre, presso la sede dell'Ente, in Roma, Via Castelfidardo, 41, alle ore 09:30 in seconda convocazione, si è riunita l'Assemblea Nazionale dei Delegati, regolarmente convocata a mezzo posta elettronica certificata (pec) o lettera raccomandata con protocollo n. 0025504/P. in data 7 novembre 2013, per discutere e deliberare sul seguente:

ORDINE DEL GIORNO

OMISSIS

5. Bilancio Preventivo 2014 – art. 9, lettera e), dello Statuto – Deliberazione relativa;

OMISSIS

DELIBERAZIONE N. 5/23NOV2013/IIA.N.

L'ASSEMBLEA NAZIONALE DEI DELEGATI

VISTO il Bilancio Preventivo per l'anno 2014, così come deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 23 ottobre 2013, a norma dell'art. 15, lettera g), dello Statuto dell'Enpav;
VISTO in particolare l'art. 9, comma 1, lettera e), del predetto Statuto;
VISTA la relazione del Consiglio di Amministrazione;
VISTA la relazione del Collegio Sindacale;
UDITO quanto esposto dal Presidente;
PRESO ATTO dell'informativa relativa alla Circolare del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali dell'8 novembre 2013 prot. n. 0016145, sulle istruzioni applicative per la predisposizione del Budget economico ai sensi delle disposizioni contenute nel Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013, in tema di "criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica";
ALL'UNANIMITA' dei voti espressi nei modi e forme di legge (votanti n. 92)

DELIBERA

– di approvare il Bilancio Preventivo per l'esercizio 2014, nel testo allegato alla presente deliberazione e della quale forma parte integrante e sostanziale.

LETTO, CONFERMATO E SOTTOSCRITTO

IL SEGRETARIO

F.to Dott.ssa Giovanna LAMARCA

IL PRESIDENTE

F.to Dott. Gianni MANCUSO

PER COPIA CONFORME

Roma, 19 dicembre 2013

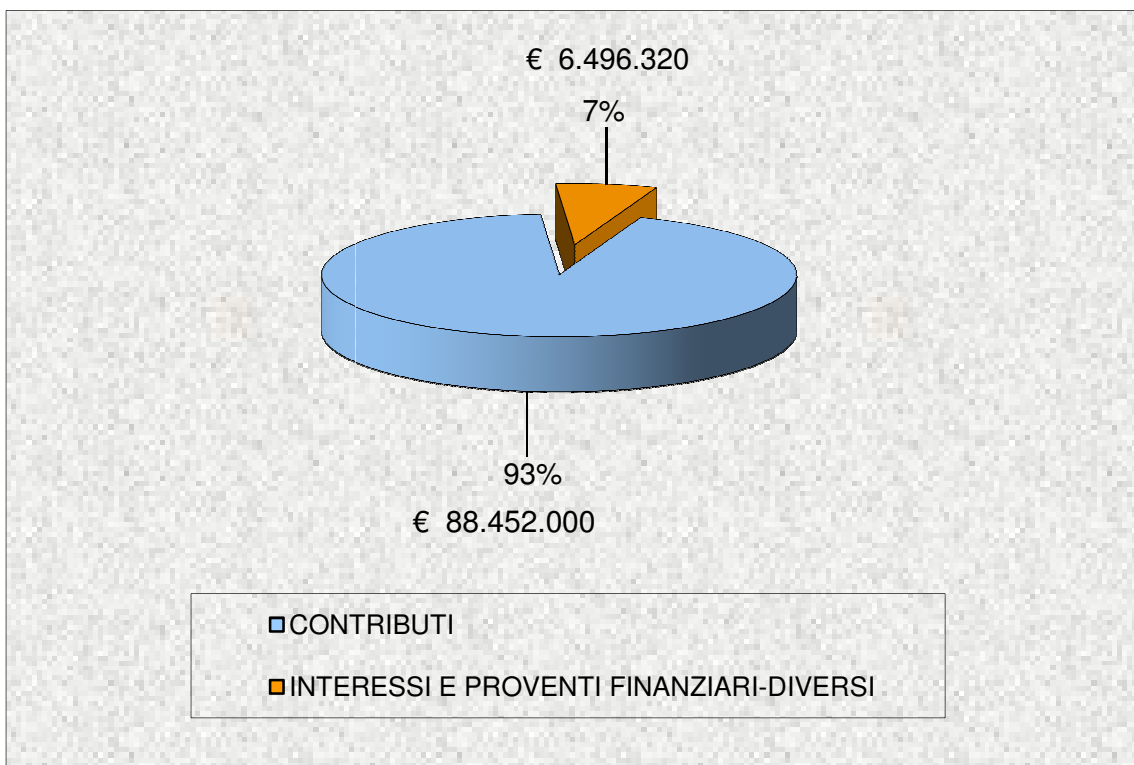
IL DIRETTORE GENERALE

Dott.ssa Giovanna LAMARCA

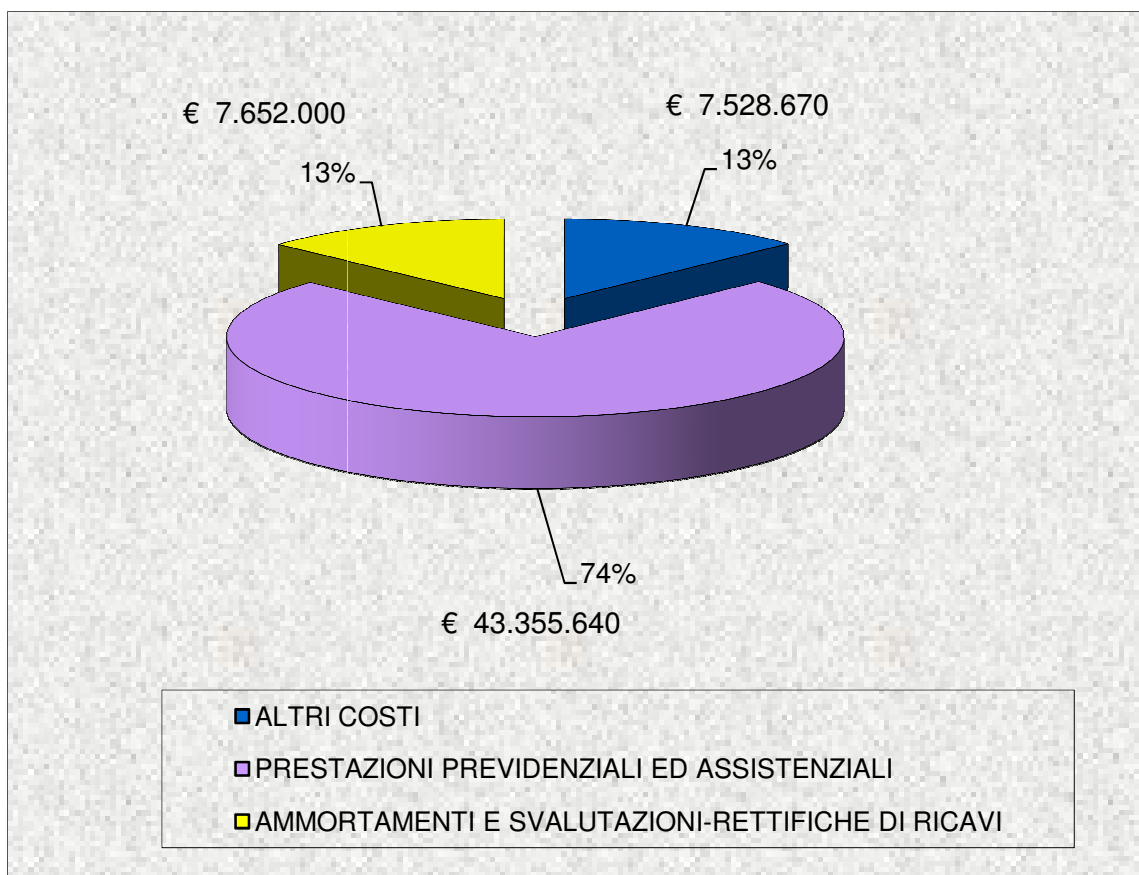


TABELLE SUPPLEMENTARI E RAPPRESENTAZIONI GRAFICHE

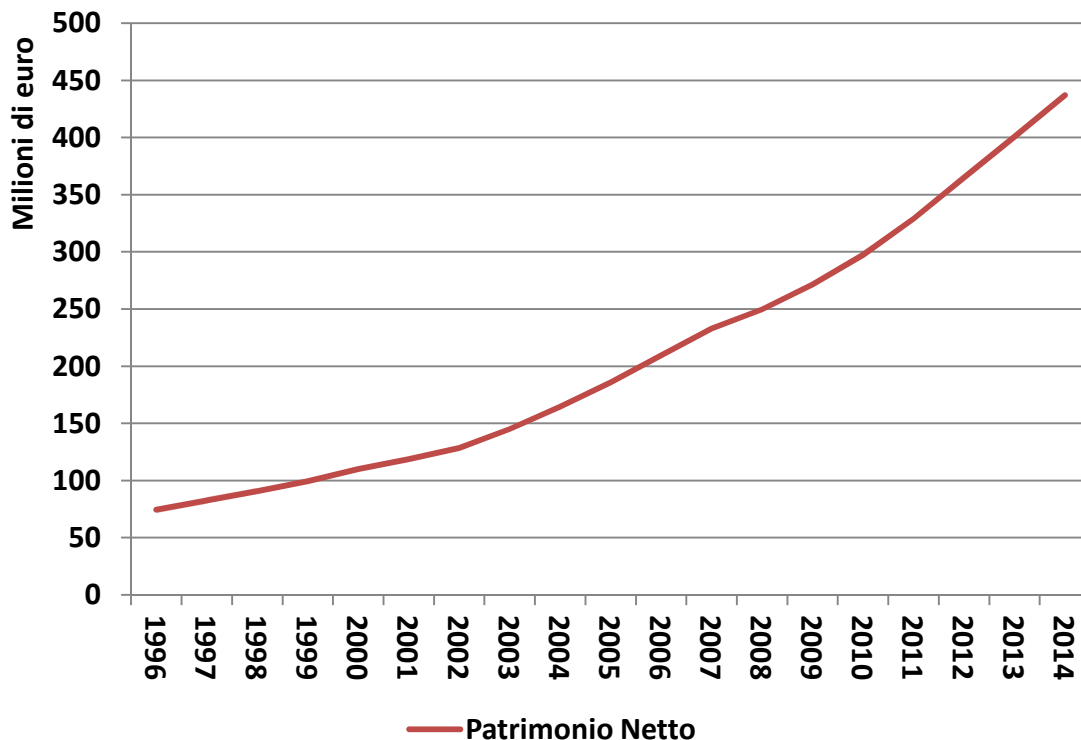
ANALISI DEI RICAVI ANNO 2014 - € 94.948.320



ANALISI DEI COSTI ANNO 2014 - € 58.536.310



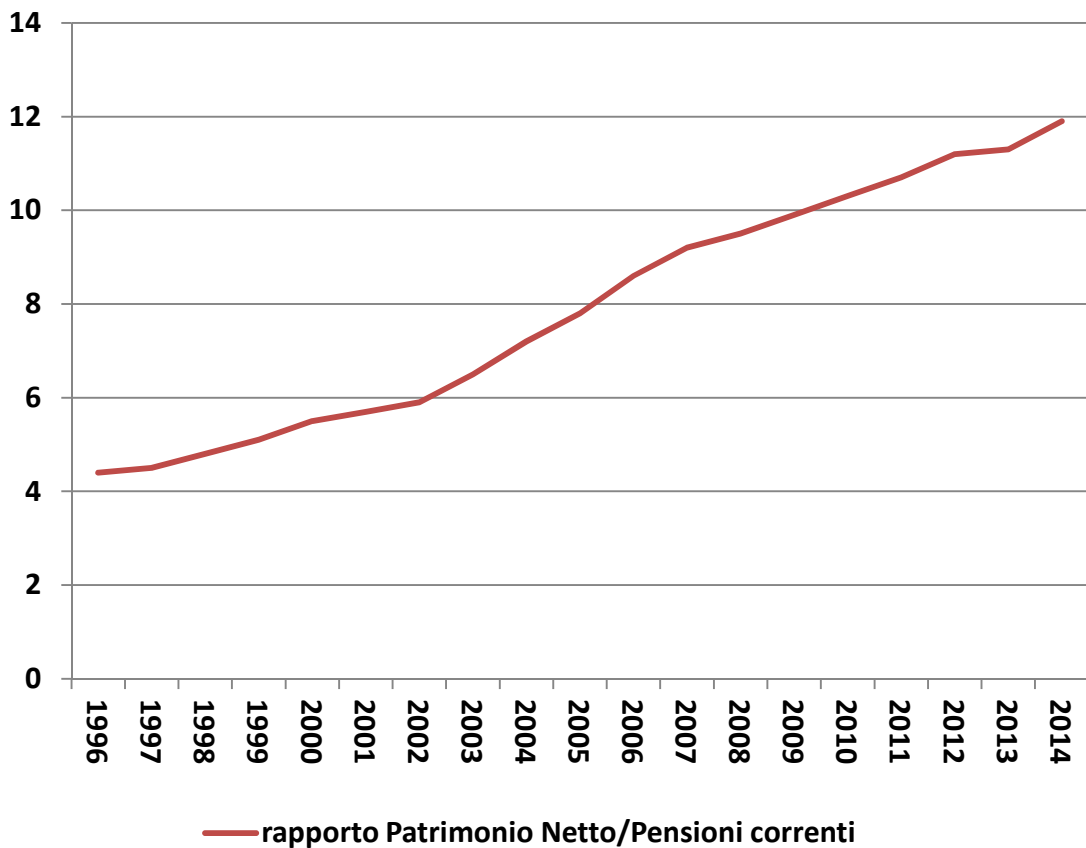
INCREMENTO DEL PATRIMONIO NETTO (1996-2014)



Il dato di partenza (**74 milioni di euro**) è relativo al primo anno di gestione dopo la privatizzazione.

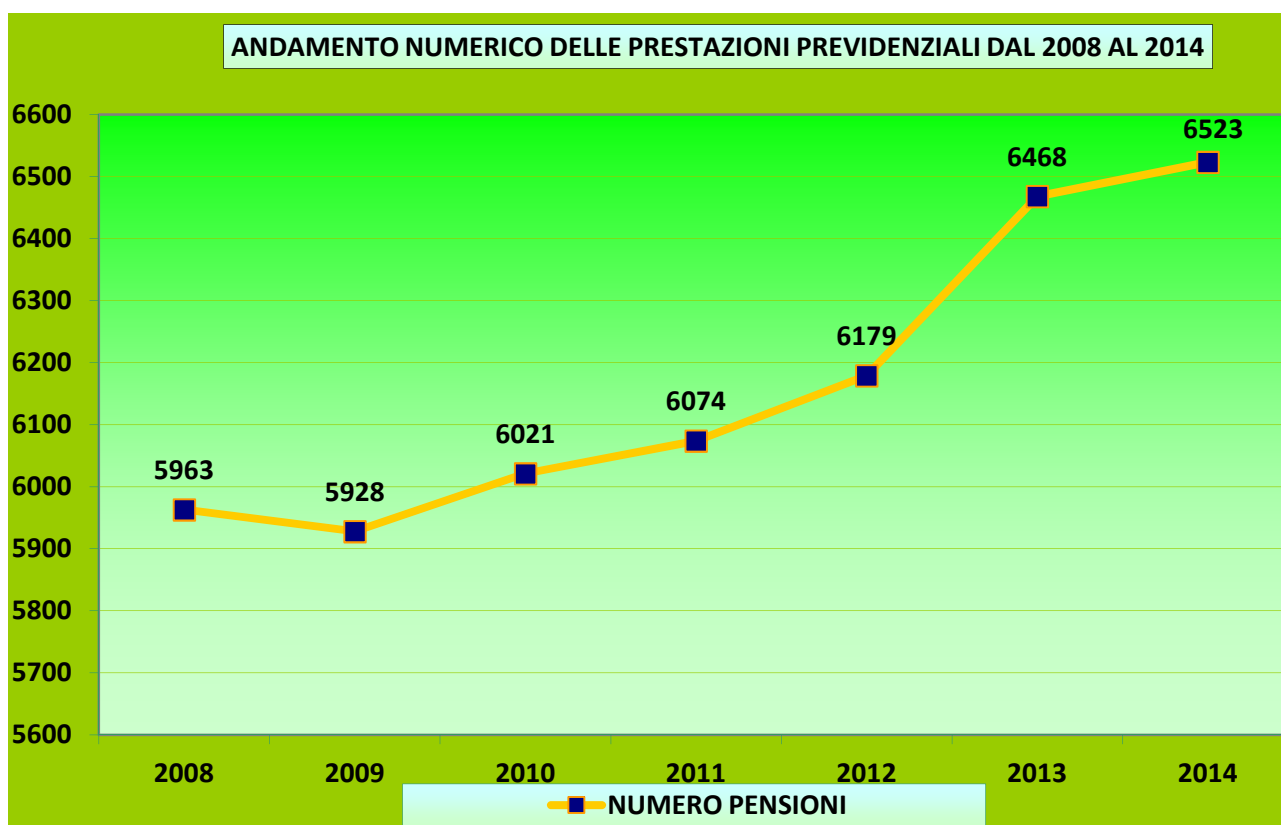
Il dato finale (**437 milioni di euro**) è ottenuto sommando al patrimonio netto del 31/12/2012 (365 milioni di euro) gli utili che si prevede di realizzare nel 2013 (35,6 milioni di euro) e nel 2014 (36,4 milioni di euro).

ANDAMENTO DEL RAPPORTO TRA PATRIMONIO NETTO ED ONERE PER PENSIONI CORRENTI (1996-2014)

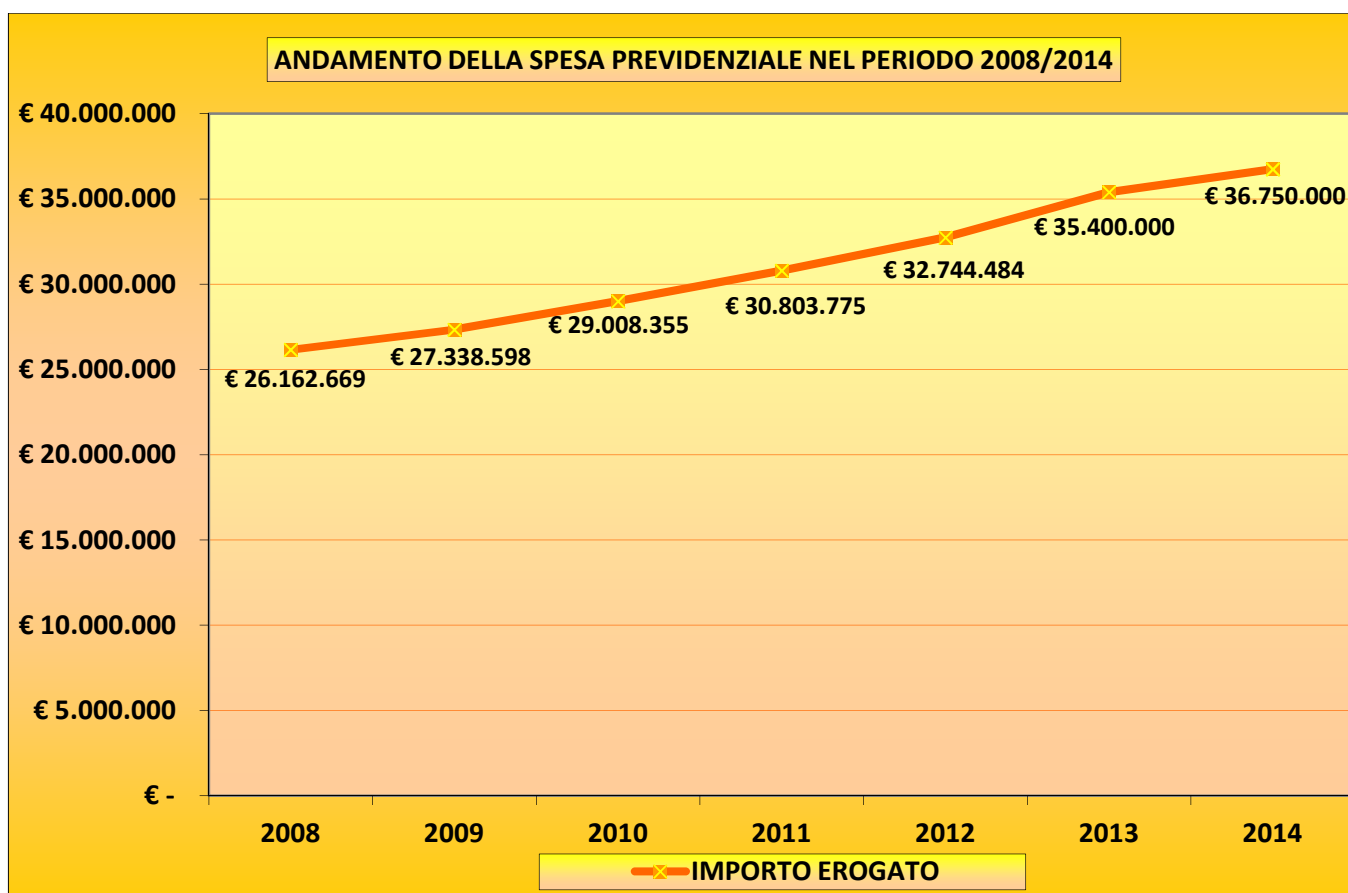


Il dato di partenza (**4,4**) è relativo al primo anno di gestione dopo la privatizzazione.

Il dato finale stimato è pari ad **11,9**.

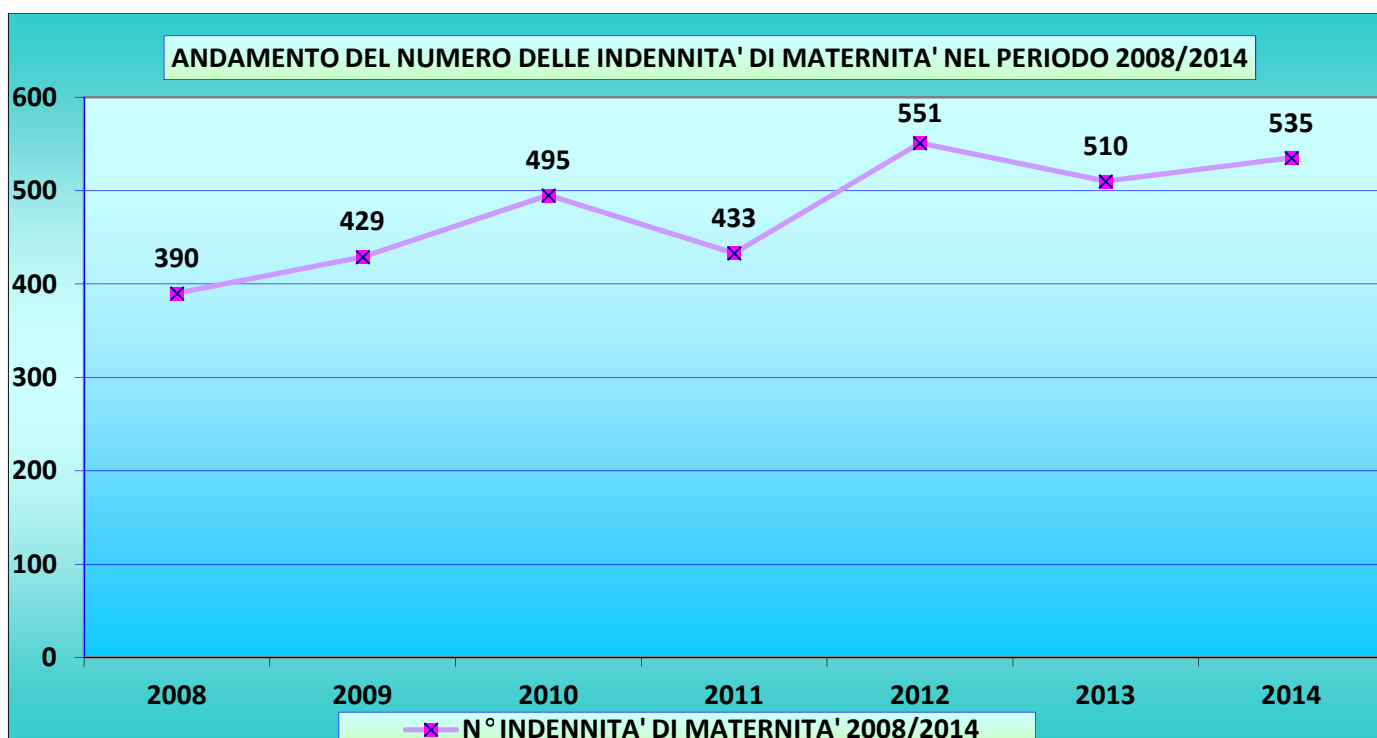


ANDAMENTO DELLE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI NEL PERIODO 2008/2014			
BILANCI	ANNO	NUMERO PENSIONI	IMPORTO EROGATO
Consuntivo	2008	5.963	€ 26.162.669
Consuntivo	2009	5.928	€ 27.338.598
Consuntivo	2010	6.021	€ 29.008.355
Consuntivo	2011	6.074	€ 30.803.775
Consuntivo	2012	6.179	€ 32.744.484
Preventivo	2013	6.468	€ 35.400.000
Preventivo	2014	6.523	€ 36.750.000



ANDAMENTO DELLE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI NEL PERIODO 2008/2014

BILANCI	ANNO	NUMERO PENSIONI	IMPORTO EROGATO
Consuntivo	2008	5.963	€ 26.162.669
Consuntivo	2009	5.928	€ 27.338.598
Consuntivo	2010	6.021	€ 29.008.355
Consuntivo	2011	6.074	€ 30.803.775
Consuntivo	2012	6.179	€ 32.744.484
Preventivo	2013	6.468	€ 35.400.000
Preventivo	2014	6.523	€ 36.750.000



ANDAMENTO DEL NUMERO DELLE INDENNITA' DI MATERNITA' NEL PERIODO 2008/2014

BILANCI	ANNO	NUMERO INDENNITA' DI MATERNITA'	IMPORTO EROGATO
Consuntivo	2008	390	€ 1.846.090
Consuntivo	2009	429	€ 2.025.000
Consuntivo	2010	495	€ 2.100.000
Consuntivo	2011	433	€ 2.258.333
Consuntivo	2012	551	€ 2.762.659
Preventivo	2013	510	€ 2.700.000
Preventivo	2014	535	€ 2.900.000