

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI VETERINARI

N° TRIBUNALE 18/96 - CODICE FISCALE 80082330582



ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA
E ASSISTENZA **VETERINARI**

BILANCIO PREVENTIVO 2015



Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582

INDICE

ORGANI DELL'ENTE E DIREZIONE GENERALE	pag. 3
ASSEMBLEA NAZIONALE DEI DELEGATI PROVINCIALI	pag. 5
BILANCIO PREVENTIVO 2015:	
- PREVENTIVO ECONOMICO	pag. 11
- PREVENTIVO DI CASSA	pag. 16
NOTA INTEGRATIVA	pag. 18
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE	pag. 32
RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	pag. 37
DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 43 DEL 28 OTTOBRE 2014	pag. 44
DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 45 DEL 28 OTTOBRE 2014 "CRITERI DI INDIVIDUAZIONE E RIPARTIZIONE DEI RISCHI NELLA SCELTA DEGLI INVESTIMENTI PER L'ANNO 2015"	pag. 46
DELIBERA DELL'ASSEMBLEA NAZIONALE DEI DELEGATI PROVINCIALI N. 7 DEL 29 NOVEMBRE 2014	pag. 49
TABELLE SUPPLEMENTARI E RAPPRESENTAZIONI GRAFICHE	pag. 51



Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582

ORGANI DELL'ENTE E DIREZIONE GENERALE

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



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

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



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

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



COSTI			RICAVI		
Cod. 4	DESCRIZIONE	IMPORTO IN EURO	Cod. 5	DESCRIZIONE	IMPORTO IN EURO
4000	Prestazioni previdenziali ed assistenziali	44.478.500,00	5000	Contributi	98.912.000,00
4001	Organi di amministrazione, controllo ed assemblea nazionale	767.000,00	5001	Canoni di locazione	360.000,00
4002	Compensi professionali e lavoro autonomo	505.000,00	5002	Interessi e proventi finanziari diversi	6.173.000,00
4003	Personale	3.697.000,00	5005	Rettifiche di costi	1.194.680,00
4004	Materiali sussidiari e di consumo	32.500,00			
4005	Utenze varie	160.000,00			
4006	Servizi vari	227.390,00			
4008	Corrispettivi per servizi editoriali e oneri associativi	125.000,00			
4009	Oneri tributari	1.777.000,00			
4010	Oneri finanziari	46.000,00			
4011	Altri costi	492.960,00			
4012	Ammortamenti e svalutazioni	10.260.000,00			
4015	Rettifiche di ricavi	40.000,00			
	TOTALE COSTI	62.608.350,00			
	UTILE D'ESERCIZIO	44.031.330,00			
	TOTALE A PAREGGIO	106.639.680,00			
				TOTALE RICAVI	106.639.680,00

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



Cod. 4	COSTI	IMPORTO IN EURO	
		Parziale	Totale
	DESCRIZIONE		
4000	<u>PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI</u>		
4000000001	Pensioni agli iscritti	38.100.000,00	
4000000002	Pensioni agli iscritti L. 140/85	26.000,00	
4000000003	Liquidazione in capitale L. 45/90	50.000,00	
4000000004	Indennità di maternità	3.000.000,00	
4000000005	Altre prestazioni previdenziali ed assistenziali	900.000,00	
4000000006	Contributi da rimborsare	20.000,00	
4000000007	Assistenza sanitaria	2.367.000,00	
4000000008	Importo aggiuntivo ex art. 70, co. 7, L. 388/2000	15.500,00	44.478.500,00
4001	<u>ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, CONTROLLO ED ASSEMBLEA NAZIONALE</u>		
4001000001	Compensi Organi Ente	337.000,00	
4001000002	Rimborsi spese e gettoni di presenza per gli Organi dell'ente	250.000,00	
4001000003	Rimborsi spese e gettoni di presenza per le Assemblee Nazionali dei Delegati	180.000,00	767.000,00
4002	<u>COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO</u>		
4002000001	Consulenze legali e notarili	35.000,00	
4002000002	Consulenze amministrative	245.000,00	
4002000003	Consulenze tecniche	145.000,00	
4002000005	Compensi a Società di revisione	50.000,00	
4002000006	Spese recupero crediti contributivi	30.000,00	505.000,00
4003	<u>PERSONALE</u>		
4003000001	Stipendi e salari	2.650.000,00	
4003000002	Oneri sociali	675.000,00	
4003000003	Trattamento di fine rapporto	202.000,00	
4003000004	Altri oneri	170.000,00	3.697.000,00
4004	<u>MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO</u>		
4004000001	Forniture per uffici	30.500,00	
4004000002	Acquisti diversi	2.000,00	32.500,00
4005	<u>UTENZE VARIE</u>		
4005000001	Energia elettrica	45.000,00	
4005000002	Spese telefoniche	52.000,00	
4005000003	Spese postali	45.000,00	
4005000004	Altre utenze	18.000,00	160.000,00

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



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	14.000,00	
4006000008	Servizio di postalizzazione	20.000,00	
4006000009	Spese gestione servizio riscossione contributi previdenziali	105.000,00	227.390,00
4008	<u>CORRISPETTIVI PER SERVIZI EDITORIALI E ONERI ASSOCIATIVI</u>		
4008000001	Spese editoriali	95.000,00	
4008000002	Quota associativa AdEPP	30.000,00	125.000,00
4009	<u>ONERI TRIBUTARI</u>		
4009000001	I.R.E.S.	330.000,00	
4009000002	I.R.A.P.	140.000,00	
4009000003	IMU	88.000,00	
4009000004	Tasse comunali	13.000,00	
4009000005	Imposta di registro e bolli	6.000,00	
4009000006	Altre imposte e tasse	1.200.000,00	1.777.000,00
4010	<u>ONERI FINANZIARI</u>		
4010000001	Interessi passivi v/s Enti previdenziali	30.000,00	
4010000002	Interessi passivi su depositi cauzionali	1.000,00	
4010000014	Interessi passivi su contributi da rimborsare	15.000,00	46.000,00
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	15.000,00	
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	60.000,00	
4011000009	Somme art.50,co.5,DL 66/2014 (spending review - 15% consumi intermedi 2010)	181.160,00	
4011000010	Somme art.1, co.141 e 142, L. 228/2012	-	492.960,00
4012	<u>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</u>		
4012000001	Immobilizzazioni immateriali	40.000,00	
4012000002	Immobilizzazioni materiali	170.000,00	
4012000006	Acc.to al f.do pensione modulare	10.050.000,00	10.260.000,00
4015	<u>RETTIFICHE DI RICAVI</u>		
4015000001	Restituzione contributi indebitamente riscossi	40.000,00	40.000,00
	TOTALE COSTI		62.608.350,00
	UTILE D'ESERCIZIO		44.031.330,00
	TOTALE A PAREGGIO		106.639.680,00

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 - Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



Cod. 5	RICA VI	IMPORTO IN EURO		
		DESCRIZIONE	Parziale	Totale
5000	<u>CONTRIBUTI</u>			
5000000001	Contributi soggettivi	67.278.000,00		
5000000002	Contributi integrativi	17.882.000,00		
5000000003	Contributi di solidarietà	358.000,00		
5000000004	Quota integrazione contributiva	350.000,00		
5000000005	Contributi D.Lgs. n. 151/01	1.894.000,00		
5000000007	Contributi da Enti previdenziali L. 45/90	400.000,00		
5000000011	Ricongiunzioni, riscatti e reiscrizioni	700.000,00		
5000000012	Contributi modulari	10.050.000,00		98.912.000,00
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	5.000.000,00		
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	61.000,00		
5002000006	Interessi su integrazione contributiva	10.000,00		
5002000007	Interessi ritardato pagamento	252.000,00		
5002000009	Introiti sanzioni amministrative	50.000,00		6.173.000,00
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	26.000,00		
5005000008	Rimborsi ex art. 78 D. Lgs. 151/01	1.113.000,00		
5005000009	Rimborsi ex art. 70, co. 7, L. 388/2000	15.500,00		1.194.680,00
	TOTALE RICA VI			106.639.680,00

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



PREVENTIVO DI CASSA

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



ENTRATE		USCITE	
DESCRIZIONE	IMPORTO IN EURO	DESCRIZIONE	IMPORTO IN EURO
Fondo cassa al 01-01-2015	5.000.000,00	Uscite correnti	50.500.000,00
Contributi	95.000.000,00	Prestiti e mutui	4.500.000,00
Entrate immobiliari	1.200.000,00	Uscite finanziarie	5.600.000,00
Entrate finanziarie	26.000.000,00	Fondo cassa al 31-12-2015	5.000.000,00
Prestiti e mutui	2.500.000,00		
Investimenti a breve	21.900.000,00		
		TOTALE USCITE	65.600.000,00
		DISPONIBILITA'	86.000.000,00
TOTALE ENTRATE	151.600.000,00	TOTALE A PAREGGIO	151.600.000,00

NOTA INTEGRATIVA

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



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 2015;
- **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 € 44.478.500,00

4000000001 - *Pensioni agli iscritti* € 38.100.000,00

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 2015.

Tale spesa è stata determinata tenendo conto dei trattamenti pensionistici in pagamento nel 2014 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 2015. 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 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 sono incluse le pensioni liquidate in regime di totalizzazione, ai sensi del D.Lgs. 42/2006 e della L. 247/2007, nonché le rendite pensionistiche di cui all'art. 17 del Regolamento di Attuazione.

4000000002 - *Pensioni agli iscritti L. 140/85* € 26.000,00

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 al rimborso successivamente all'approvazione del bilancio consuntivo. La previsione del costo trova riscontro tra i ricavi nella voce "Rimborsi dallo Stato L. 140/85".

4000000003 - *Liquidazione in capitale L. 45/90* € 50.000,00

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).

L'onere è di difficile stima; tuttavia la previsione ha tenuto conto dell'andamento dell'ultimo quinquennio.

4000000004 - Indennità di maternità **€ 3.000.000,00**

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 anche conto di eventuali risultanze negative o positive degli esercizi dell'ultimo triennio.

La previsione 2015 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 un terzo 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) e per i restanti due terzi a nuovi servizi di assistenza a favore degli associati, in particolare sussidi alla genitorialità e indennità di non autosufficienza (in fase di approvazione).

4000000006 - Contributi da rimborsare **€ 20.000,00**

La previsione si riferisce ai rimborsi effettuati in favore dei veterinari di 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 **€ 2.367.000,00**

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 2015 (28.400), sia del premio annuo pro-capite di aggiudicazione gara (€ 78,85). La polizza prevede un'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 **€ 767.000,00**

4001000001 - Compensi Organi Ente **€ 337.000,00**

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 **€ 250.000,00**

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). L'incremento di € 10.000,00 (+ 4,17%) è da ricondurre principalmente alle riunioni degli Organismi Consultivi, i quali, sebbene insediatisi ad inizio dell'attuale mandato istituzionale, hanno tuttavia iniziato ad operare con

maggior intensità a partire dalla fine del 2013 a supporto delle attività gestionali e istituzionali dell'Ente.

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

€ 505.000,00

4002000001 - Consulenze legali e notarili

€ 35.000,00

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

4002000002 - Consulenze amministrative

€ 245.000,00

Trattasi dello stanziamento per le consulenze professionali richieste a supporto delle attività istituzionali dell'Ente, nonché degli oneri per gli adempimenti previsti dalle normative di legge.

In dettaglio, ci si riferisce alle seguenti tipologie: consulenza fiscale (incarico annuale), adempimenti quali invio telematico dei Modelli 770, Unico e Irap, certificazione del sistema di qualità delle procedure Enpav, consulenze attuariali, advisor per gli investimenti mobiliari (è stata avviata la gara per il triennio 2015-2017; l'onere a base d'asta incide nella misura del 29% sullo stanziamento complessivo), advisor per gli investimenti immobiliari (servizio da affidare tramite procedura di gara) ed eventuali altre consulenze (che però incidono marginalmente).

Si segnala che lo stanziamento 2015 è stato incrementato del 44% rispetto al 2014 in previsione della redazione del nuovo bilancio tecnico e di una consulenza una tantum volta a migliorare l'impianto e l'articolazione della polizza sanitaria per gli iscritti.

4002000003 - Consulenze tecniche

€ 145.000,00

Sostanzialmente invariato lo stanziamento.

Trattasi delle spese per gli accertamenti sanitari espletati nell'ambito delle procedure per la liquidazione e revisione delle pensioni di INABILITA' ed INVALIDITA' (62% 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 (19%), ad ulteriori consulenze tecniche che dovessero rendersi utili a supporto delle attività gestionali.

4002000005 - Compensi a Società di revisione

€ 50.000,00

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 stimato è corrispondente al prezzo a base d'asta fissato per l'espletamento della gara per gli esercizi 2014-2016, rivalutato di anno in anno in base all'indice Foi.

4002000006 - Spese per recupero crediti contributivi

€ 30.000,00

L'onere si riferisce al rimborso delle spese per le procedure esecutive svolte dagli Agenti della riscossione dei tributi, richiesto ai sensi dell'art. 17, comma 6 del D.Lgs. 13 aprile 1999, n. 112, come modificato dall'art. 23 del D.L. n. 98/2011 convertito dalla Legge n. 111/2011.

Tale articolo prevede che, in 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 spese per le procedure esecutive infruttuose svolte dagli Agenti della riscossione.

In via residuale lo stanziamento si riferisce anche alle spese legali anticipate dall'Ente che rimangono a carico dello stesso in seguito al mancato pagamento da parte dei veterinari condannati con decreto ingiuntivo emesso dal tribunale.

4003 - PERSONALE

€ 3.697.000,00

Lo stanziamento è stato incrementato del 2,84% rispetto al 2014. E' in itinere un'analisi di efficienza dell'organizzazione dell'Ente, i cui effetti potrebbero portare ad una valorizzazione delle risorse disponibili.

Alla luce delle novità normative che hanno introdotto nuovi obblighi ed ulteriori adempimenti in ambito amministrativo e contabile (quali fatturazione elettronica, piattaforma di certificazione dei crediti PA, redazione del budget economico annuale ai sensi del DM 27/3/2013, rendiconto finanziario articolato per missioni, progetti e servizi istituzionali, obbligo di armonizzazione e raccordabilità dei bilanci civilistici degli Enti inclusi nell'elenco Istat) potrebbe essere necessario che il Cda debba valutare l'implementazione della struttura con un'unità di personale aggiuntiva.

Inoltre si evidenzia che, visto l'esito positivo del progetto di recupero crediti conclusosi nel 2014, il Cda non esclude l'eventualità di rinnovare il progetto medesimo per il 2015.

4003000001 - *Stipendi e salari*

€ 2.650.000,00

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

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

4003000002 - *Oneri sociali*

€ 675.000,00

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

4003000003 - *Trattamento di fine rapporto*

€ 202.000,00

La previsione si riferisce alla quota che maturerà nel 2015.

4003000004 - *Altri oneri*

€ 170.000,00

Trattasi dello stanziamento per 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

€ 32.500,00

4004000001 - *Forniture per uffici*

€ 30.500,00

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*

€ 2.000,00

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

4005 - UTENZE VARIE

€ 160.000,00

4005000001 - *Energia elettrica*

€ 45.000,00

La previsione riguarda i consumi della sede. Lo stanziamento è stato incrementato prudenzialmente sulla scorta del trend degli anni pregressi. Tuttavia, si segnala che a settembre 2014 è stato stipulato un nuovo contratto con Acea Energia che prevede l'applicazione di una tariffa unica più bassa rispetto alla media delle precedenti tariffe orarie. Il riscontro positivo in termini di risparmio della nuova tariffazione sarà quantificato in sede di consuntivo.

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 - Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



4005000002 - Spese telefoniche

€ 52.000,00

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

4005000003 - Spese postali

€ 45.000,00

La previsione riguarda i costi da sostenere:

- per la spedizione della corrispondenza (€ 25.000,00);
- per la gestione dei c/c postali (€ 1.000,00);
- per la gestione degli invii M.Av. cartacei e solleciti (€ 19.000,00). Nonostante l'Ente abbia previsto di non inviare più i bollettini M.Av. cartacei, dovendo l'iscritto registrarsi ai servizi Enpav online e potendoli scaricare direttamente dalla propria area riservata, non può comunque escludersi 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 particolare, potrebbe essere inviato un atto di diffida mediante raccomandata A/R.

Il decremento rispetto allo stanziamento 2014 è dovuto alla progressiva de materializzazione documentale che l'Ente ha intrapreso già da qualche anno.

4005000004 - Altre utenze

€ 18.000,00

La previsione riguarda il costo di riscaldamento e condizionamento, nonché delle utenze idriche (igienico-sanitaria e antincendio) della sede. Si segnala che a settembre 2014 è stato stipulato per l'utenza gas un nuovo contratto con Acea Energia che prevede l'applicazione di una tariffa unica più bassa rispetto alla media delle precedenti tariffe. Il riscontro positivo in termini di risparmio sarà quantificato in sede di consuntivo.

4006 - SERVIZI VARI

€ 227.390,00

4006000001 - Assicurazioni

€ 67.500,00

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

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 le 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

€ 14.000,00

La provvista è destinata a coprire le spese per gli spostamenti di servizio (tramite taxi e/o noleggio autovetture in caso di missioni/trasferte) e per la spedizione dei plichi tramite corriere.

Si segnala che le spese per i 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".

Per quanto attiene all'obbligo di contenimento di cui all'art. 5, comma 2, del D.L. 95/2012 (limite del 50% del costo sostenuto nel 2011), si evidenzia che l'Ente si è avvalso della facoltà introdotta dall'art. 1, comma 417, della Legge 27 dicembre 2013, n. 147 (Legge di stabilità 2014),

così come modificato dall'art. 50, comma 5, del DL n. 66/2014 convertito dalla L. 23 giugno 2014, n. 89, ed ha disposto l'assolvimento di tutte le disposizioni legislative vigenti in materia di contenimento della spesa attraverso il riversamento al bilancio dello Stato del 15% della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010. Pertanto, il limite innanzi menzionato non è da considerarsi strettamente vigente. L'Ente, tuttavia, con riferimento a tutte le spese per consumi intermedi, intese singolarmente e/o nel loro complesso, adotterà interventi di razionalizzazione in modo da assicurare i risparmi corrispondenti al 15% citato.

4006000008 - Servizio di postalizzazione **€ 20.000,00**

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 tramite raccomandate A/R.

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 documento in formato pdf direttamente dal sito dell'Ente).

4006000009 – Spese gestione servizio riscossione contributi previdenziali **€ 105.000,00**

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;
- rideterminazione di bollettini M.Av.;
- servizi on line (enpavcard ed invio telematico Modelli 1 e 2);
- emissioni SDD.

Rispetto allo stanziamento 2014 si registra un aumento (+€ 15.000,00; +17% circa) a causa di un maggior numero di M.Av. emessi per i seguenti motivi:

- 1) elevato numero di dilazioni straordinarie (pluri morosi - attività di recupero crediti);
- 2) versamento dei contributi minimi in forma rateale (4 o 8 rate);
- 3) versamento dei contributi eccedenti in forma rateale (2 o 6 rate);
- 4) emissione M.Av. eccedenze anni pregressi in conseguenza del sollecito a regolarizzare i Modelli 1 non presentati.

Si evidenzia, tuttavia, che i costi relativi al maggior numero di M.Av. emessi per rateazione di contributi minimi ed eccedenze saranno anticipati dall'Ente in fase di emissione, ma ricadranno in tutto o in parte a carico dell'iscritto.

4008 – CORRISPETTIVI PER SERVIZI EDITORIALI **€ 125.000,00**
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 **€ 30.000,00**

La previsione è riferita all'importo attuale della quota AdEPP.

4009 - ONERI TRIBUTARI **€ 1.777.000,00**

E' opportuno premettere che le previsioni relative a tutti gli oneri tributari sono da ritenersi meramente indicative.



4009000001 - IRES

€ 330.000,00

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

€ 140.000,00

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/TASI

€ 88.000,00

La previsione si riferisce:

- all'imposta municipale propria sugli immobili non strumentali dell'Ente, istituita con il D. Lgs. n. 23/2011 (aliquota dell'1,06 % - Deliberazione del Comune di Roma n. 35 del 21/07/2014);
- al tributo sui servizi indivisibili sugli immobili non strumentali dell'Ente, istituito con la L. 27 dicembre 2013, n. 147 (Legge di stabilità per il 2014). Il Comune di Roma con Deliberazione n. 38 del 23/07/2014 ha fissato come aliquota per gli "altri immobili" lo 0,8 per mille, di cui l'80% quale quota a carico del proprietario o titolare del diritto reale ed il 20% quale quota dovuto dall'occupante.

Rispetto al calcolo puntuale dell'onere complessivo (circa 84.000,00 euro), la previsione è stata lievemente sovrastimata alla luce delle problematiche connesse alla prima applicazione del nuovo tributo sui servizi indivisibili.

Si rammenta che gli immobili a reddito dell'Ente cui si applicano Imu e Tasi 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

€ 13.000,00

Trattasi dell'onere per la tassa sui rifiuti (Ta.Ri.) 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 aveva disposto l'allineamento al 20% della tassazione sulle rendite finanziarie e sugli interessi bancari e postali, mantenendo al 12,50% la tassazione sugli interessi dei titoli di Stato italiani.

Dal 1° luglio 2014 sono entrate in vigore le novità introdotte dal DL n. 66/2014 convertito dalla L. 23 giugno 2014, n. 89. Da tale data, nella maggior parte dei casi, i proventi di natura finanziaria precedentemente assoggettati a ritenuta o imposta sostitutiva del 20%, saranno tassati nella misura del 26% del loro ammontare. Gli interessi che matureranno sui titoli di debito emessi da enti territoriali di Stati white list saranno invece tassati, sempre dal 1° luglio, nella misura del 12,5% in luogo del 20% attualmente previsto. I titoli di Stato italiani e quelli ad essi equiparati continueranno a essere tassati ancora nella misura del 12,5%.

In sede di conversione del Dl Irpef è stata invece aumentata dall'11 all'11,5% la tassazione dei proventi percepiti da fondi pensione italiani. **Un regime speciale è stato previsto per le Casse di previdenza dei professionisti.** I proventi di natura finanziaria erogati in favore di tali soggetti nel periodo luglio-dicembre 2014 saranno in prima battuta assoggettati alla nuova aliquota del 26%, in luogo del 20 per cento. Il maggior carico fiscale sopportato nel periodo luglio dicembre 2014, pari al 6% della base imponibile di tali redditi, potrà essere successivamente recuperato, dal 1° gennaio 2015, sotto forma di compensazione con F24 con altri tributi. Il credito oggetto di compensazione dal 2015, che non è sottoposto ai limiti attualmente in vigore per altre tipologie di crediti ed eccedenze d'imposta compensabili, non rileva ai fini del calcolo della base imponibile ai fini delle imposte dirette e Irap. **Sostanzialmente per le Casse previdenziali private l'art. 4, comma 6bis, del DL**

66/2014 ha "sterilizzato" per il 2014 l'aumento della tassazione al 26%, "in attesa di armonizzare, a decorrere dal 2015, la disciplina di tassazione dei redditi di natura finanziaria degli enti previdenziali di cui al decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509, e al decreto legislativo 10 febbraio 1996, n. 103, con quella più favorevole relativa alle forme pensionistiche e complementari di cui al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252".

Alla luce di quanto detto riguardo alla normativa fiscale in evoluzione, nonché che per la natura stessa dell'onere in questione strettamente correlato alla gestione finanziaria nel suo complesso, è opportuno ribadire come lo stanziamento per "altre imposte e tasse" sia meramente indicativo.

4010 - ONERI FINANZIARI **€ 46.000,00**

401000001 - Interessi passivi v/s Enti previdenziali **€ 30.000,00**

Ai sensi del comma 1, art. 2, L. 45/90, l'Ente deve trasferire alle Gestioni previdenziali interessate i contributi versati dagli ex iscritti alla Cassa, maggiorati dell'interesse composto al tasso annuo del 4,5%, calcolato alla data del 31/12/2014. L'onere rappresenta quindi gli interessi passivi calcolati sull'importo dei contributi da trasferire ad altre Gestioni.

401000002 - 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.

401000014 - Interessi passivi su contributi da rimborsare **€ 15.000,00**

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 si riduce perché correlato alla riduzione dei contributi da rimborsare.

4011 - ALTRI COSTI **€ 492.960,00**

401100001 - Pulizie uffici **€ 66.000,00**

La previsione riguarda il costo per la pulizia degli immobili dell'Ente; lo stanziamento è pari all'importo di aggiudicazione della gara di affidamento del servizio.

401100002 - Spese condominiali **€ 5.000,00**

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

401100003 - 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 20% circa dello stanziamento si riferisce a spese impreviste.

401100004 - Abbonamenti a banche dati, giornali, libri e pubblicazione bandi di gara **€ 15.000,00**

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 (€ 5.500,00), all'acquisto di quotidiani economici e/o di pubblicazioni di particolare interesse settoriale (€ 2.700,00) ed inoltre alle spese per la pubblicazione dei bandi di gara e per il versamento dei contributi di gara obbligatori all'ANAC (Autorità Nazionale Anticorruzione) che vigila sui Contratti Pubblici (€ 6.800,00).

401100005 - Manutenzioni e riparazioni **€ 75.000,00**

La previsione si riferisce quasi esclusivamente alle spese che dovessero rendersi necessarie ed urgenti per interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria sugli immobili, nonché in via residuale (5%) per interventi 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 su tutto il territorio nazionale. L'Ente vi partecipa o direttamente con uno stand informativo 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 incapienti.

4011000008 - Canoni di manutenzione strumenti informatici **€ 60.000,00**

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

4011000009 – Somme art.50, co.5, DL n.66/2014 **€ 181.160,00**

In ottemperanza alla normativa introdotta con la spending review (art.8, co.3, DL n.95/2012) lo stanziamento 2014 era stato di € 120.774,00, pari cioè al 10% dei consumi intermedi 2010 (quantificati dall'Ente in € 1.207.736,00). L'art. 1, comma 417, della Legge 27 dicembre 2013, n. 147 (Legge di stabilità 2014), così come modificato dall'art. 50, comma 5, del DL n. 66/2014 convertito dalla L. 23 giugno 2014, n. 89, ha dato facoltà, a decorrere dall'anno 2014, agli enti di cui al decreto legislativo 30 giugno 1994, n. 509, e al decreto legislativo 10 febbraio 1996, n. 103, di assolvere a tutte le disposizioni vigenti in materia di contenimento della spesa effettuando un riversamento a favore del bilancio dello Stato entro il 30 giugno di ciascun anno, pari al 12% della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010. Per detti enti, la presente disposizione sostituisce tutta la normativa vigente in materia di contenimento della spesa pubblica che prevede, ai fini del conseguimento dei risparmi di finanza pubblica, il concorso delle amministrazioni di cui all'articolo 1, commi 2 e 3, della legge 31 dicembre 2009, n. 196, ferme restando, in ogni caso, le disposizioni vigenti che recano vincoli in materia di spese di personale. Successivamente l'art. 50, comma 5, del D.L. n. 66/2014 convertito dalla L. 23 giugno 2014, n. 89 ha elevato la percentuale al 15%.

Il CdA, con la deliberazione N.20 del 20 giugno 2014, ha optato per la facoltà introdotta dalla normativa menzionata ed ha pertanto disposto a partire dal 2014 il riversamento al bilancio dello Stato di un importo pari ad € 181.160,00, pari cioè al 15% della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010.

L'Ente, tuttavia, con riferimento alle spese per consumi intermedi, intese sia singolarmente che nel loro complesso, adotterà interventi di razionalizzazione in modo da assicurare i risparmi corrispondenti.

4011000010 – Versamento al bilancio dello Stato ex art.1, co.141 e 142, L. 24.12.2012, n. 228 **€ 0,00**

Alla luce della decisione assunta dal CdA circa l'assolvimento delle disposizioni vigenti in materia di contenimento della spesa effettuando il riversamento a favore del bilancio dello Stato di € 181.160,00 (15% dei consumi intermedi 2010), viene meno l'obbligo di cui all'art. 1, commi 141 e 142, della L. 24 dicembre 2012, n. 228.

Tali commi fissavano quale plafond per l'acquisto di mobili e arredi il 20% della spesa sostenuta in media negli anni 2010 e 2011 (per l'Ente € 355,26) e contestualmente disponevano il riversamento al bilancio dello Stato del differenziale pari ad € 1.421,04 tra spesa media sostenuta negli anni 2010 e 2011 (€ 1.776,30) e plafond consentito (€ 355,26).

4012 - AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI **€ 10.260.000,00**

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

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



4012000002 - Immobilizzazioni materiali **€ 170.000,00**

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

4012000006 - Accantonamento al f.do pensione modulare **€ 10.050.000,00**

Dal 2013 i due fondi relativi alla pensione modulare (f.do contributi modulari e f.do contributi da convenzioni) sono stati unificati creando un unico fondo pensione modulare cui affluiranno le risorse a tale scopo destinate. Ciò in quanto sia il funzionamento sia la destinazione dei due fondi, restano analoghi e pertanto la loro unificazione non inficia la corretta rappresentazione in bilancio.

Parimenti sono state unificate nella voce contributi modulari le due distinte voci di ricavo contributi modulari e contributi da convenzioni.

L'accantonamento al fondo pensione modulare è una posta contabile di rettifica dei contributi modulari contabilizzati tra i ricavi e generati dalle adesioni volontarie alla pensione modulare, dal 2% delle eccedenze contributive, nonché dai contributi che ASL ed IZS versano all'Enpav per conto dei veterinari convenzionati ai sensi degli ACN, per la parte però che eccede la copertura dei contributi minimi, del soggettivo eccedente e del contributo di solidarietà. L'accantonamento in questione alimenta il montante destinato all'erogazione della pensione modulare.

Tale voce di rettifica trova come detto riscontro tra i ricavi nella voce "Contributi modulari".

4015 - RETTIFICHE DI RICAVI **€ 40.000,00**

4015000001 - Restituzione contributi indebitamente riscossi **€ 40.000,00**

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 **€ 98.912.000,00**

5000000001 - Contributi soggettivi **€ 67.278.000,00**

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 dell'11,11% rispetto a quello previsto per il 2014, 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 2015, pertanto, il contributo passa dal 12,5% al 13% del reddito convenzionale;
- adeguamento perequativo dei contributi (art. 11 del R.A. allo Statuto) pari, per l'anno 2015, allo 0,6%.
- aumento della contribuzione eccedente dovuta all'applicazione di un'aliquota che passa dal 12% del Mod. 1/2014 al 12,5% del Mod. 1/2015 su uno scaglione di reddito che passa da € 90.000 a € 92.000.

5000000002 - Contributi integrativi **€ 17.882.000,00**

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 **€ 358.000,00**

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 € 350.000,00

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 è destinato ad esaurirsi.

La previsione è quindi sensibilmente più bassa rispetto gli anni precedenti poiché si dovrà integrare un solo anno (il 2015).

5000000005 - Contributi D.Lgs. n. 151/01 € 1.894.000,00

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 del contributo di maternità a carico dell'iscritto fissato per il 2015 in € 67,00.

5000000007 - Contributi da Enti previdenziali L. 45/90 € 400.000,00

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 ma con minori oneri. Visto l'andamento degli ultimi anni si prevede una entrata di € 400.000

5000000011 - Ricongiunzioni, riscatti e re-iscrizioni € 700.000,00

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.

La previsione è stata ridotta rispetto al 2014, tenuto conto dei dati dell'ultimo quinquennio e della recente modifica regolamentare che ha introdotto la possibilità di riscatto anche parziale del corso di laurea.

5000000012 - Contributi modulari € 10.050.000,00

Dal 2013 sono state unificate nella voce contributi modulari le due distinte voci di ricavo contributi modulari e contributi da convenzioni.

La previsione, pertanto, si riferisce:

- alla contribuzione derivante dalle adesioni volontarie alla pensione modulare Enpav;
- al 2% delle eccedenze obbligatoriamente destinato a montante contributivo modulare;
- ai contributi che ASL ed IZS effettuano all'Enpav per conto dei veterinari convenzionati ai sensi degli ACN, per la parte che eccede la copertura dei contributi minimi, del soggetto eccedente e del contributo di solidarietà. L'accantonamento in questione alimenta il montante destinato all'erogazione della pensione modulare.

Il dato tiene conto del numero attuale di veterinari convenzionati che è di circa 1.300 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 attualmente in essere sugli immobili gestiti direttamente dall'Ente. Ad oggi tali immobili risultano quasi interamente locati.

5002 - INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI € 6.173.000,00

5002000001 - Interessi su titoli € 5.000.000,00

La previsione tiene conto delle cedole lorde da incassare sui titoli di Stato e sulle obbligazioni 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 2015.

5002000004 - Interessi da prestiti e mutui ai dipendenti **€ 61.000,00**

La previsione riguarda la quota interessi delle rate di ammortamento prestiti e mutui ai dipendenti di competenza 2015.

5002000006 - Interessi su integrazione contributiva **€ 10.000,00**

Trattasi degli interessi legali sulla rateizzazione dell'integrazione contributiva di cui all'art. 28, L. 136/91 - art. 49, R.A. allo Statuto. Si è ipotizzato che tutti i pensionandi scelgano la forma rateale di pagamento.

5002000007 - Interessi ritardato pagamento **€ 252.000,00**

La previsione si riferisce quasi esclusivamente agli interessi moratori (al tasso legale) applicati direttamente dall'Ente per il ritardato pagamento dei bollettini M.Av. minimi e dei bollettini M.Av. eccedenti. In via prudenziale non è stata considerata l'eventuale variazione della norma regolamentare che prevede la maggiorazione di uno spread del 2% sul tasso degli interessi di mora per ritardato pagamento dei contributi eccedenti.

In via residuale la previsione si riferisce anche agli interessi per il ritardato pagamento delle rate dei prestiti agli iscritti.

5002000009 - Introiti sanzioni amministrative **€ 50.000,00**

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.

Nel caso entrasse in vigore il nuovo sistema sanzionatorio, le sanzioni verrebbero applicate in misura fissa esclusivamente per ritardato invio del Modello 1. In tale ipotesi l'entrata dovrebbe diminuire sensibilmente. Di contro è prevista una richiesta massiva dei Modelli 1 omessi che potrebbe determinare un aumento delle sanzioni.

Non avendo dei dati storici, si prevede, prudenzialmente, un ricavo di € 50.000.

5005 - RETTIFICHE DI COSTI **€ 1.194.680,00**

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 **€ 26.000,00**

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 di esercizio 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

€ 1.113.000,00

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. E' stato previsto di erogare circa 530 indennità di maternità; il rimborso individuale previsto a carico dello Stato è di € 2.100,00.

L'importo trova riscontro tra i costi nella voce "Indennità di maternità".

Prudenzialmente si evidenzia che per gli anni passati detto rimborso non è avvenuto in maniera totalitaria da parte dello Stato.

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 di esercizio consuntivo.

La norma infatti prevede che, ai titolari di uno o più trattamenti pensionistici con reddito annuo complessivo non superiore al trattamento minimo del Fondo Lavoratori Dipendenti, venga corrisposto un importo aggiuntivo annuo fino ad un massimo di € 154,94.

L'importo trova riscontro tra i costi nella voce "Importo aggiuntivo ex art. 70, co. 7, L. 388/2000".

P R E V E N T I V O D I C A S S A

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 € **86.000.000,00**, rappresenta le disponibilità da impiegare ai sensi dell'art. 40 dello Statuto, al fine di ottimizzarne il rendimento.



Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO PREVENTIVO 2015 E AL BUDGET ECONOMICO ANNUALE 2015 (TRIENNIO 2015-2017)

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 28 ottobre 2014 e con due distinte delibere, ha predisposto:

- 1) il bilancio preventivo 2015, ai sensi dell'art. 15, lettera g), dello Statuto dell'Ente e tenuto conto del D.Lgs. n. 509/1994 (DELIBERAZIONE N. 43/28OTT2014/VIIICDA);
- 2) il budget economico annuale 2015 (DELIBERAZIONE N. 44/28OTT2014/VIIICDA), riclassificato tenendo conto delle disposizioni recate dal D.M. 27 marzo 2013 del Ministero dell'Economia e delle Finanze, unitamente agli allegati che ne fanno parte integrale e sostanziale, quali:
 - budget economico pluriennale (triennio 2015-2017);
 - relazione illustrativa;
 - piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, redatto in conformità alle linee guida generali definite con DPCM 18 settembre 2012 (per le sole attività di previdenza e di assistenza ossia della macro missione "Previdenza", facendo riferimento agli obiettivi di sostenibilità finanziaria).

DELIBERAZIONE N. 43/28OTT2014/VIIICDA

Il bilancio preventivo 2015 deliberato, ai sensi dell'art. 15, lettera g), dello Statuto e tenuto conto del D.Lgs. 509/94, è stato predisposto in conformità al Regolamento di Contabilità dell'Ente e presenta, in sintesi, i seguenti risultati:

Ricavi					
Cod	Descrizione	Preventivo 2015	Preventivo 2014	Differenza	%
5000	Contributi	98.912.000,00	88.452.000,00	10.460.000,00	11,83
5001	Canoni di locazione	360.000,00	360.000,00	0,00	0,00
5002	Interessi e proventi finanziari diversi	6.173.000,00	4.960.500,00	1.212.500,00	24,44
5005	Rettifiche di costi	1.194.680,00	1.175.820,00	18.860,00	1,60
	TOTALE RICAVI	106.639.680,00	94.948.320,00	11.691.360,00	12,31

Costi					
Cod	Descrizione	Preventivo 2015	Preventivo 2014	Differenza	%
4000	Prestazioni previdenziali ed assistenziali	44.478.500,00	43.355.640,00	1.122.860,00	2,59
4001	Organi di amministrazione, di controllo ed Assemblea Nazionale	767.000,00	755.000,00	12.000,00	1,59
4002	Compensi professionali e lavoro autonomo	505.000,00	428.000,00	77.000,00	17,99
4003	Personale	3.697.000,00	3.595.000,00	102.000,00	2,84
4004	Materiali sussidiari e di consumo	32.500,00	35.285,00	-2.785,00	-7,89
4005	Utenze varie	160.000,00	175.000,00	-15.000,00	-8,57
4006	Servizi vari	227.390,00	211.390,00	16.000,00	7,57

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 - Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



4008	Corrispettivi per servizi editoriali e oneri associativi	125.000,00	130.000,00	-5.000,00	-3,85
4009	Oneri tributari	1.777.000,00	1.683.000,00	94.000,00	5,59
4010	Oneri finanziari	46.000,00	71.000,00	-25.000,00	-35,21
4011	Altri costi	492.960,00	444.995,00	47.965,00	10,78
4012	Ammortamenti e svalutazioni	10.260.000,00	7.602.000,00	2.658.000,00	34,96
4015	Rettifiche di ricavi	40.000,00	50.000,00	-10.000,00	-20,00
	TOTALE COSTI	62.608.350,00	58.536.310,00	4.072.040,00	6,96
	UTILE D'ESERCIZIO	44.031.330,00	36.412.010,00	7.619.320,00	20,93
	TOTALE A PAREGGIO	106.639.680,00	94.948.320,00		

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 € 44.031.330,00, in crescita del 20,93% sul dato di previsione 2014, sarà destinato ad incrementare le Riserve dell'Ente (art. 38, comma 2, dello Statuto).

RICAVI

I **ricavi** totali ammontano ad € 106.639.680,00 e presentano un incremento del 12,31% rispetto ai 94.948.320,00 del preventivo 2014.

Il gettito contributivo è previsto in crescita del 11,83% (+€ 10.460.000,00).

All'interno di tale voce, i **contributi soggettivi** passano da € 60.550.000,00 ad € 67.278.000,00 (+11,11%) per effetto delle riforme del 2010 e 2013 in termini di aumento del contributo soggettivo minimo e della contribuzione eccedente, dell'adeguamento perequativo 2015 (+0,6%), nonché dell'aumento del numero degli iscritti contribuenti che dovrebbe attestarsi intorno alle 28.400 unità. Alla data del 30 giugno 2014 il numero degli iscritti era di 27.940 unità.

I **contributi integrativi** passano da € 16.300.000,00 ad € 17.882.000,00, con un aumento del 9,71%.

Per quanto attiene ai contributi che alimentano le future pensioni di tipo contributivo, i **contributi modulari** passano da € 7.400.000,00 ad € 10.050.000,00 e presentano complessivamente un incremento del 35,81%.

Tale voce rappresenta i contributi generati:

- dalle adesioni volontarie alla pensione modulare;
- dal 2% delle eccedenze contributive;
- dai contributi che ASL ed IZS versano all'Enpav per conto dei veterinari convenzionati, per la parte che eccede la copertura dei minimi, del soggettivo eccedente e del contributo di solidarietà.

Tenuto conto del trend delle adesioni volontarie dal 2007 (anno di start up della pensione modulare) ad oggi, la previsione si è basata su circa 1.300 contribuenti volontari e su un numero di veterinari convenzionati che si è stabilizzato intorno a circa 1.300 unità.

Viene confermata la previsione di € 360.000,00 per i **canoni di locazione**, relativi agli immobili di Via A. Bosio, 2 e Via A. De Stefani, 60, stimati sulla base dei contratti attualmente in essere.

La voce **interessi e proventi finanziari diversi** passa da € 4.960.500,00 ad € 6.173.000,00 e presenta un incremento del 24,44% in considerazione del flusso cedolare derivante dai titoli di Stato ed obbligazionari detenuti in portafoglio.



COSTI

I **costi** complessivi ammontano ad € 62.608.350,00 rispetto ai 58.536.310,00 del preventivo 2014, con un incremento del 6,96% (+€ 4.072.040,00).

Le **prestazioni previdenziali ed assistenziali** passano da € 43.355.640,00 ad € 44.478.500,00; il maggior onere (+€ 1.122.860,00; +2,59%) è da ricondurre alla voce **pensioni agli iscritti** che passano da € 36.750.000,00 ad € 38.100.000,00 (+€ 1.350.000,00; +3,67%).

Viene confermato lo stanziamento di € 900.000,00 per le **altre prestazioni previdenziali ed assistenziali**, destinato oltre che a provvidenze straordinarie e a sussidi per motivi di studio, anche a nuovi servizi di assistenza introdotti a favore degli associati, quali i sussidi alla genitorialità e le indennità di non autosufficienza (il cui regolamento è in fase di approvazione).

L'onere previsto per l'**assistenza sanitaria** agli iscritti (€ 2.367.000,00) è stato ridotto di € 300.000,00 rispetto al dato previsionale 2014, perché stimato considerando il prezzo di aggiudicazione gara per il biennio 2014-2015.

Il numero delle pensioni dovrebbe attestarsi complessivamente intorno alle 6.581 unità rispetto alle 6.520 circa previste per il 2014.

Rispetto al preventivo 2014, si riducono gli stanziamenti per le seguenti voci: **materiali sussidiari e di consumo** da € 35.285,00 ad € 32.500,00 (-€ 2.785,00; -7,89%), **utenze varie** da € 175.000,00 ad € 160.000,00 (-€ 15.000,00; -8,57%), **corrispettivi per servizi editoriali e oneri associativi** da € 130.000,00 ad € 125.000,00 (-5.000,00; -3,85%), **altri costi** da € 322.800,00 ad € 311.800,00 (-€ 11.000,00; -3,41%, questi ultimi, però, considerati al netto dell'importo da versare allo Stato per l'assolvimento delle disposizioni in materia di contenimento della spesa).

Nel bilancio preventivo 2014, gli obblighi derivanti dalla spending review erano rappresentati da due voci all'interno del capitolo **altri costi**. Tali erano il conto **Somme derivanti da riduzioni di spesa art.8, co.3, D.L. n.95/2012**, rappresentativo del versamento del 10% dei consumi intermedi 2010, e il conto **Versamento al bilancio dello Stato ex art.1, co.141 e 142, L. 24.12.2012, n. 228**, rappresentativo del versamento delle riduzioni di spesa sull'acquisto di mobili e arredi. A fine 2013 è intervenuto l'art. 1, comma 417, della Legge n. 147/2013 (Legge di stabilità 2014), successivamente modificato dall'art. 50, comma 5, del DL n. 66/2014 convertito dalla Legge n. 89/2014, che ha introdotto per le Casse la possibilità di assolvere alle disposizioni vigenti in materia di contenimento della spesa attraverso il riversamento al bilancio dello Stato di un importo pari al 15% della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010, ferme restando le disposizioni in materia di spese di personale.

L'Enpav, con deliberazione CdA n. 20 del 20 giugno 2014, ha optato per la facoltà introdotta dalla norma menzionata ed il 30 giugno 2014 ha già effettuato il versamento di € 181.160,00 (15% della spesa sostenuta per consumi intermedi nel 2010), quale onere per l'esercizio 2014.

Per l'esercizio 2015 l'Ente ha quindi stanziato lo stesso importo imputandolo alla voce di bilancio **Somme art.50, co.5, DL n.66/2014** rappresentativa del riversamento al bilancio dello Stato in ottemperanza alle vigenti disposizioni di spending review.

Rispetto alle previsioni 2014, presentano un incremento i seguenti capitoli: gli **Organi di amministrazione, di controllo ed Assemblea Nazionale** che passano da € 755.000,00 ad € 767.000,00 (+€ 12.000,00; +1,59%), le **consulenze** che passano da € 428.000,00 ad € 505.000,00 (+€ 77.000,00; +17,99%), il **personale** (+2,84%) che passa da € 3.595.000,00 ad € 3.697.000,00 (+€ 102.000,00; +2,84%) e i **servizi vari** che passano da € 211.390,00 ad € 227.390,00 (+€ 16.000,00; +7,57%).

Per quanto attiene all'incremento di costo per gli **Organi istituzionali**, il CdA ha evidenziato nella sua relazione che è da ricondurre ai rimborsi spese e gettoni di presenza delle riunioni degli Organismi Consultivi, i quali, sebbene insediatisi ad inizio dell'attuale mandato istituzionale, hanno iniziato ad operare con maggiore intensità a partire dalla fine del 2013.

Relativamente alle **consulenze**, il CdA ha evidenziato che l'incremento è riconducibile all'obbligo di redazione del nuovo bilancio tecnico attuariale, nonché alla decisione di avvalersi di un advisor in campo

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 - Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



immobiliare, al fine di ottimizzare la gestione del patrimonio e dare completa attuazione al Modello di Gestione Finanziaria in termini di trasparenza ed efficienza nel settore degli investimenti.

Relativamente al **personale**, nella Nota Integrativa e nella relazione del CdA l'incremento dello stanziamento viene giustificato evidenziando che a fine 2014 si concluderà il progetto di riorganizzazione aziendale e sarà fatta una verifica della struttura organizzativa interna sia per la valorizzazione del personale attualmente in organico, sia per valutare eventualmente la necessità di investire in una nuova risorsa umana per far fronte all'aumento e alla complessità delle attività e degli adempimenti, soprattutto in ambito amministrativo-contabile. Inoltre, nella relazione del CdA viene evidenziato che, avendo avuto riscontri molto positivi dall'attività di recupero crediti contributivi, avviata in via sperimentale tra la fine del 2013 ed i primi mesi del 2014, l'Ente potrebbe decidere di mettere in campo nel 2015 un nuovo progetto che coinvolga in via straordinaria il personale dipendente.

Il Collegio prende atto infine che dall'analisi dei flussi di cassa dell'Ente, relativamente all'anno 2015, si renderà disponibile una somma per gli investimenti ex art. 40 dello Statuto pari ad 86 milioni di euro. Il CdA, con deliberazione n. 45 del 28 ottobre 2014, ha predisposto il Piano Impiego Fondi per ripartire tale somma come segue:

- 20 milioni di euro per investimenti da effettuare nel comparto immobiliare;
- 66 milioni di euro per investimenti da effettuare nel comparto mobiliare, secondo la seguente ripartizione:
 - ✓ 82% in obbligazionario;
 - ✓ 10% in azionario;
 - ✓ 8% in investimenti alternativi.

DELIBERAZIONE N. 44/28OTT2014/VIIICDA

In via preliminare si rappresenta che il budget economico annuale 2015 (All. 1 del D.M. 27/03/2013) è stato predisposto dall'Ente in coerenza allo schema ed alle indicazioni fornite dal Ministero del Lavoro e dal Mef con nota del 22 ottobre 2014 (Prot. n. 0014407). Tale nota, avente ad oggetto "D.M. 27 marzo 2013 – Criteri e modalità di predisposizione dei bilanci contabili delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica", è stata emanata al fine di dare continuità al percorso di armonizzazione, nonché per consentire la rappresentazione omogenea dei dati di bilancio in coerenza con le finalità istituzionali svolte dagli Enti previdenziali privati, e fa seguito alla nota n. 16145 dell'8 novembre 2013.

Il Collegio, esaminati i documenti menzionati, si esprime positivamente sul bilancio preventivo e sul budget economico 2015.

Alla luce di quanto sopra esposto ed evidenziato, il Collegio ritiene congrue le ipotesi assunte per la formulazione delle previsioni dell'esercizio 2015 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

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



Colleghi Delegati,

il bilancio di previsione per l'anno 2015 rappresenta la linea di demarcazione della prima metà di questo mandato gestionale e pertanto ci pone nelle condizioni di poter verificare quanta parte di percorso programmato è stata fatta sino ad oggi.

Si riportano di seguito gli obiettivi programmatici che il Consiglio di Amministrazione ha presentato in Assemblea Nazionale, successivamente al proprio insediamento, e l'esplicitazione delle principali attività operative conseguenti.

-obiettivo welfare	<ul style="list-style-type: none"> ✓ sussidi alla genitorialità ✓ integrazione garanzie assistenza sanitaria ✓ servizi a sostegno della professione ✓ tutela della non autosufficienza ✓ studio di fattibilità per la creazione di una fondazione cui far destinare il 5 x 1000 per il sostegno del welfare dei veterinari
-obiettivi istituzionali	<ul style="list-style-type: none"> ✓ insediamento e definizione mission di Organismi Consultivi ✓ aggiornamento e integrazione della normativa vigente ✓ regolarizzazione adempimenti obbligatori verso l'Ente: <ul style="list-style-type: none"> - monitoraggio dei crediti - attività di recupero crediti - acquisizione dei Modelli mancanti
-obiettivo comunicazione/qualità	<ul style="list-style-type: none"> ✓ miglioramento dell'attuale livello di servizio agli associati ✓ aumento qualità resa/percepita ✓ monitoraggio dei servizi ✓ nuovo sito ✓ newsletter ✓ semplificazione comunicazioni
-obiettivo trasparenza degli investimenti	<ul style="list-style-type: none"> ✓ gestione ottimale del patrimonio ✓ definizione obiettivi redditività ✓ strumenti di controllo del rischio ✓ formalizzazione del processo di scelta degli investimenti e di monitoraggio ✓ governance e funzioni di responsabilità ✓ analisi e valorizzazione del patrimonio immobiliare
-obiettivo organizzazione ed efficienza	<ul style="list-style-type: none"> ✓ informatizzazione / dematerializzazione ✓ on line: <ul style="list-style-type: none"> - mav - modelli - estratto conto - dichiarazioni fiscali ✓ riorganizzazione personale: <ul style="list-style-type: none"> - valorizzazione risorse umane - formazione

Il Consiglio di Amministrazione, anche con il supporto degli Organismi consultivi, ciascuno per il suo ambito di competenza, ha realizzato già compiutamente la maggior parte delle attività programmate, altre sono in corso di realizzazione. In particolare con riferimento all'Obiettivo trasparenza negli investimenti, è stata completata ed attuata la parte di progetto inerente gli investimenti mobiliari. Attraverso il Modello di Gestione Finanziaria, già presentato a questa Assemblea, sono state definite le singole fasi del processo di gestione finanziaria: ossia la definizione degli obiettivi previdenziali e della politica degli investimenti, l'assunzione e il controllo dei rischi, la quantificazione e verifica dei risultati reddituali conseguiti, le competenze dei soggetti coinvolti nel processo di investimento.

Per quanto concerne il patrimonio immobiliare siamo nella fase di start up della definizione di un analogo iter procedimentale, che partendo dalla valorizzazione delle attuali asset class in cui è investito il patrimonio immobiliare, mira a sistematizzare le logiche e le procedure di investimento e di verifica di rendimento,

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 - Fax 06/492.003.57



sito web: www.enpav.it - e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582

secondo modalità coerenti e coordinate con quelle già esistenti per il comparto mobiliare. Considerata infatti la costante crescita del patrimonio dell'Ente, si deve poter monitorare costantemente la sua composizione per una corretta calibratura della composizione strategica di portafoglio tra le varie asset class della componente sia mobiliare sia immobiliare.

In ultima analisi risultano da avviare le attività relative a due obiettivi programmati.

Il primo è quello relativo al monitoraggio dell'adeguatezza delle prestazioni previdenziali e all'impatto del taglio della rivalutazione Istat sugli importi delle pensioni. In merito si è ritenuto di attendere che le due principali riforme del sistema pensionistico, rispettivamente del 2010 e del 2013, producessero effetti complessivi significativi, visto che l'applicazione del pro-rata temporis attenua sensibilmente l'impatto delle nuove disposizioni sugli importi in erogazione. Inoltre si attende di verificare l'andamento dei saldi previdenziali che risulteranno dalle proiezioni del Bilancio Tecnico con i dati al 31.12.2014.

Il secondo punto riguarda i cancellati dall'Enpav, in quanto iscritti presso altri Enti di previdenza, ed il tentativo di riatrarli nella compagine degli iscritti, attraverso forme di tutela ad hoc. Questo punto rimane di difficile attuazione poiché l'Ente ha un'unica gestione previdenziale.

Lo scenario economico in cui si colloca questo bilancio previsionale non è rassicurante e la situazione di crisi e sfiducia, che si auspicava si allentasse nel secondo semestre del 2014, in effetti continua a produrre effetti negativi trasversali.

Nonostante questo contesto i conti dell'Enpav continuano ad essere stabili e in linea con le proiezioni del Bilancio tecnico, che costituisce l'unico strumento di monitoraggio della sostenibilità dei sistemi previdenziali, basato sulle previsioni degli andamenti demografici ed economici. Grazie alle riforme previdenziali del 2010 e poi a quella ancora più incisiva entrata in vigore nel 2013, l'Enpav ha innanzitutto messo in sicurezza i conti previdenziali fino ai prossimi cinquanta anni. Peraltro queste proiezioni, dovendo essere aggiornate ogni tre anni, saranno oggetto di verifica attuariale il prossimo anno, partendo dai risultati del conto consuntivo 2014.

La situazione attuale impone di contemperare fattori diversi tra loro, quali la difficoltà nei versamenti dei contributi, la scarsa capacità di assorbimento del mercato del lavoro, soprattutto per i giovani, la crescita delle domande di pensionamento e l'invecchiamento della popolazione. In risposta a questi fenomeni, l'Enpav, come è stato evidenziato, sta progressivamente ampliando la gamma dei servizi da erogare per il sostegno della famiglia, della professione e della salute.

Nella elaborazione delle voci che compongono il documento previsionale si è tenuto conto degli obiettivi programmati per l'anno, che andranno ad interessare ancora il settore del Welfare, ed in particolare lo studio di ulteriori forme di tutela e di supporto a favore dei giovani veterinari, nonché la possibilità di ampliamento e di rivisitazione delle garanzie previste dall'attuale polizza sanitaria, anche attraverso un'offerta di moduli facoltativi.

Inoltre si deve evidenziare l'attenzione che è stata data al tema del versamento dei contributi ed alla difficoltà rappresentata dagli iscritti, e percepita dall'Ente, di adempiere alle scadenze previste. E' stato pertanto introdotto un nuovo sistema di rateazione dei contributi correnti, articolato per andare incontro alle diverse esigenze degli associati. Queste modalità di pagamento per la contribuzione corrente, vanno ad integrarsi con nuove modalità operative di dilazioni dei contributi dovuti per gli anni pregressi, nonché con un nuovo sistema sanzionatorio per i casi di ritardata, omessa o infedele comunicazione dei dati reddituali, nonché per il ritardo nel pagamento delle eccedenze contributive, quest'ultimo in approvazione all'odierna Assemblea.

L'ultima modifica del sistema sanzionatorio risale al 2004, ma nel frattempo il contesto economico e le tecniche di acquisizione dei modelli e di pagamento dei contributi si sono notevolmente evolute e sono oramai esclusivamente online. Pertanto si è deciso di rivedere l'istituto con l'obiettivo principale di ridefinire i criteri e l'importo delle sanzioni, realizzando un sistema più equo in funzione del ritardo nel pagamento.

La previsione di questo nuovo sistema integrato di disposizioni in materia di obblighi contributivi interesserà in modo trasversale gli associati contribuenti, nelle varie fasi degli adempimenti e quindi auspichiamo che porterà ad una riduzione dei debiti contributivi e della loro stratificazione negli anni.

Strettamente connessa a questo processo di rivisitazione del sistema di pagamento dei contributi è l'attività di recupero crediti, che è stata avviata nel 2013 e che ha visto la realizzazione di risultati estremamente positivi che andranno a consolidarsi con il prossimo bilancio consuntivo 2014. Il tasso di morosità sul montante complessivo dei contributi dovuti nel decennio 2003/2013 è di circa il 3%. Si può sin d'ora evidenziare che in esito alle procedure messe in campo per il recupero dei crediti, incluso il progetto

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 - Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



sperimentale realizzato con il personale dipendente dell'Ente, oltre il 70 % degli inadempienti ha regolarizzato, o cominciato un percorso di regolarizzazione della propria posizione debitoria. L'obiettivo del Consiglio di Amministrazione è quello di continuare su questa strada, fino all'estrema soluzione della richiesta della cancellazione dall'albo professionale, iter che peraltro risulta essere in piena sintonia con le raccomandazioni date dalla Corte dei Conti in materia di crediti contributivi.

Sul piano esterno hanno inciso negativamente sulle previsioni di costo del bilancio gli interventi normativi in materia di: a) spending review, il cui onere è stato innalzato dal 10% al 15%; b) nuovi adempimenti verso gli Organi di controllo, soprattutto in ambito amministrativo e contabile, quali fatturazione elettronica, piattaforma di certificazione dei crediti PA, redazione del budget economico annuale ai sensi del DM 27/3/2013, rendiconto finanziario articolato per missioni, progetti e servizi istituzionali, obbligo di armonizzazione e raccordabilità dei bilanci civilistici degli Enti inclusi nell'elenco Istat; c) sensibili aggravii della tassazione, soprattutto sugli immobili e sulle rendite finanziarie. Tutto ciò è in evidente contrasto con le richieste del Governo di riduzione dei costi attraverso risparmi di gestione che pure gli Enti previdenziali perseguono, ma che sono del tutto assorbiti dall'incremento di oneri tributari e finanziari e di altri adempimenti onerosi in termini di risorse economiche e di personale.

Una riflessione merita anche lo scenario macroeconomico che influenza le decisioni degli investitori istituzionali e quindi anche il piano degli impieghi dell'Enpav per l'anno 2015 che presenta una disponibilità di fondi piuttosto elevata, determinata sia dalle entrate sia dalla liquidità residua del corrente 2014, non impegnata a causa dell'incertezza dei mercati.

Infatti con riferimento ai mercati azionari, gli ultimi mesi del 2014 sono stati caratterizzati da un ritorno della volatilità sui mercati finanziari causata dall'aumento del rischio geopolitico nelle diverse aree di conflitto - striscia di Gaza, Siria-Iraq e Ucraina - e dal peggioramento del contesto economico nella Zona Euro, il cui futuro è sempre più legato alle politiche monetarie della Banca Centrale e alle riforme strutturali nei vari Paesi.

Il dato del PIL dell'eurozona nel secondo trimestre è rimasto invariato rispetto al trimestre precedente; inoltre, le proiezioni per fine 2014 non sono confortanti, essendoci segnali sulle condizioni economiche più deboli del previsto. I dati macro pubblicati recentemente confermano la fase di difficoltà dell'area Euro e soprattutto delle principali economie europee. L'inflazione nei paesi della moneta unica continua a rimanere sui livelli minimi.

Venendo alle altre aree geografiche:

- gli USA continuano a dare segnali di accelerazione con un miglioramento del quadro macroeconomico, dopo il rallentamento del primo trimestre 2014;
- in Giappone la ripresa si è arrestata con una contrazione del PIL nel secondo trimestre dell'1,80%;
- l'Area dei Paesi Emergenti ha subito un rallentamento per la debolezza della domanda estera.

Passando al mercato obbligazionario, il rendimento del BTP decennale è sceso ancora e, dopo il minimo di 2,25% toccato a inizio settembre, è a quota 2,50%. In due anni è sceso sotto il rendimento dello 0,40%, dopo aver toccato il rendimento minimo dello 0,25%.

I tassi governativi di USA sono tornati a salire soprattutto nel segmento 2-5 anni, superando i valori toccati a settembre del 2013. Differentemente, la curva della Germania si è spostata in basso, con il decennale sceso all'1% di rendimento. Continua ad aumentare il numero di Paesi che oramai presentano dei rendimenti negativi sulle scadenze 2 anni.

Se ne desume un quadro complesso e di difficile interpretazione. Il clima di rallentamento economico generale ha come conseguenza il mantenimento di politiche monetarie accomodanti che potrebbero fornire un probabile supporto ai corsi degli asset più rischiosi. Allo stesso tempo, il livello molto basso raggiunto dai rendimenti dei bond determina l'assenza di una remunerazione per i rischi assunti.

Per tale motivo, in assenza di segnali di aumento dei tassi, l'Enpav nel 2015 propenderà per una strategia caratterizzata da un sovrappeso della porzione della curva dei tassi di interesse di breve termine e, contestualmente, assumerà una posizione di sovrappeso sui titoli di stato italiani. Infine, le esigenze di diversificazione suggeriscono di mantenere in portafoglio, per una porzione pari al peso strategico, gli investimenti obbligazionari esteri, sia in valute deboli (quelle dei paesi emergenti) che forti (dollaro, yen in primis) e gli investimenti azionari. Nell'ottica di una maggiore diversificazione del portafoglio, l'Ente impiegherà inoltre una porzione minoritaria delle proprie disponibilità liquide per investimenti da effettuare nei mercati alternativi.

Nello specifico, il Piano degli impieghi per l'anno 2015 prevederà una ripartizione della somma disponibile per gli investimenti, quantificata in € 86.000.000,00, con la seguente modalità:

- € 20 milioni per investimenti da effettuare nel comparto immobiliare,
- € 66 milioni per investimenti da effettuare nel comparto mobiliare.

A loro volta, gli investimenti mobiliari saranno ulteriormente suddivisi in:

- 82% investimenti obbligazionari;
- 10% investimenti azionari;
- 8% investimenti alternativi.

Ne consegue che, nell'ipotesi di completa attuazione del Piano degli Impieghi 2015, il portafoglio assumerà le proporzioni rappresentate nella tabella seguente, nella quale l'ultima colonna rappresenta lo scostamento tra le diverse forme di investimenti in cui è ripartito il portafoglio ed il peso percentuale che è previsto nella Asset Allocation Strategica, verso il quale si deve tendere.

Differenza tra portafoglio investito e Asset Allocation Strategica nell'ipotesi di attuazione del Piano degli impieghi 2015

	Valore mercato	Peso %	AAS	Δ
Monetario	€ 39.657.172,73	7,31%	3,00%	-4,31%
Obbligazionario	€ 239.533.598,54	44,15%	49,00%	4,85%
Azionario	€ 2.554.932,07	13,37%	14,00%	0,63%
Alternativi	€ 19.356.090,39	3,57%	4,00%	0,43%
Immobili	€ 71.444.477,00	31,60%	30,00%	-1,60%
Totale complessivo*	€ 542.546.270,73	100,00%	100,00%	

Passiamo all'analisi delle voci di bilancio. Si evidenzia che i ricavi totali presentano un incremento del 12,31% rispetto al dato di preventivo 2014.

Tra questi, i contributi crescono nel complesso del 12% circa; in particolare, i contributi soggettivi crescono dell'11,11%, i contributi integrativi del 9,71%. La previsione è stata effettuata considerando l'adeguamento perequativo 2015 dello 0,6% che interviene su tutti i contributi. Limitatamente al contributo soggettivo si evidenzia che le recenti riforme Enpav hanno previsto un graduale aumento dell'aliquota da applicare sia per la determinazione del soggettivo minimo (13% del reddito convenzionale), sia per la determinazione del soggettivo eccedente su un reddito che per il 2015 sale ad € 92.000. Si assiste inoltre ad una crescita costante dei redditi professionali, in controtendenza con gli andamenti generali, che genera un incremento delle eccedenze contributive.

I canoni di locazione sono allineati a quelli dell'anno precedente. Essi afferiscono agli immobili gestiti direttamente dall'Ente e sono stati previsti sulla base dei contratti di locazione attualmente in essere. Ad oggi tali immobili risultano quasi interamente locati. Per quanto riguarda gli immobili delle società controllate da Enpav si dovranno attendere i risultati del bilancio consolidato.

La previsione di interessi e proventi finanziari diversi è stata fatta in considerazione delle cedole da incassare sui titoli di Stato e sulle obbligazioni detenute in portafoglio. Si sta tuttora monitorando il mercato allo scopo di trovare prodotti finanziari sicuri e con redditività più interessante rispetto alla remunerazione della liquidità che nella fase attuale è piuttosto bassa.

Si passa alle considerazioni relative ai Costi.

A fronte di un dato complessivo di incremento dei costi del 7%, si deve evidenziare che la gestione è sempre impostata su criteri di efficienza e di risparmio e che detto aumento è fisiologico e conseguente a costi incompressibili.

Infatti l'incremento è assorbito per oltre il 90% dall'aumento delle voci istituzionali (quali prestazioni pensionistiche e assistenziali e indennità di maternità) e di quella di ammortamenti e svalutazioni. Si evidenzia che è stato confermato lo stanziamento di € 900.000,00 per le diverse forme di prestazioni assistenziali. Oltre alle provvidenze straordinarie e ai sussidi per motivi di studio, dal 2014 sono stati introdotti nuovi servizi di assistenza a favore degli associati, quali i sussidi alla genitorialità e le indennità di non autosufficienza (il cui regolamento è in fase di approvazione). Si segnala che lo stanziamento per la polizza sanitaria agli iscritti (€ 2.367.000,00) è stato ridotto di € 300.000,00 rispetto al preventivo 2014, in quanto la previsione è stata rimodulata sul premio di aggiudicazione gara che per il 2014 e 2015 è di € 78,85

(più basso del premio a base d'asta pari ad € 95,00 su cui si basava la previsione 2014 fatta in fase di avvio della procedura).

I Costi sono influenzati in percentuale limitata dall'aumento di voci di costo di funzionamento e di struttura (+3%) che sono comunque funzionali a migliorare l'efficienza e la buona gestione. Di seguito si ripartisce tra i principali costi il suddetto incremento del 3%.

In particolare l'incremento dell'1,59 % della spesa per organi di gestione è da ricondurre principalmente alle riunioni degli Organismi Consultivi, i quali, sebbene insediatisi ad inizio dell'attuale mandato istituzionale, hanno tuttavia iniziato ad operare con maggiore intensità a partire dalla fine del 2013 a supporto delle attività gestionali e istituzionali dell'Ente. Il coinvolgimento dei Delegati provinciali negli Organismi consultivi è stato fondamentale per una condivisione in itinere di progetti che riguardavano l'efficientamento dell'Ente, le modifiche a regolamenti e l'introduzione di nuovi istituti, l'analisi di nuove tematiche attinenti la professione.

L'aumento delle consulenze (18%) è legato ad attività imprescindibili quali la redazione del bilancio tecnico triennale, l'introduzione di un advisory nella gestione del patrimonio immobiliare per la sua ottimizzazione e per la completa attuazione del Modello della Gestione Finanziaria. Quest'ultimo tassello mira a dare completezza all'obiettivo di trasparenza ed efficienza nel settore degli investimenti, come sopra già rilevato. Inoltre è previsto che nel corso del 2015 venga completato il progetto di riorganizzazione del personale, attraverso l'introduzione di strumenti di valutazione delle performance e di valorizzazione delle risorse umane.

Con riferimento all'incremento dei costi delle risorse di personale (2,8%), si evidenzia che alla fine del 2014 si concluderà il progetto di riorganizzazione dei processi interni. A tale data si farà una verifica della struttura organizzativa, sia per la valorizzazione del personale in dotazione sia per eventualmente valutare, in corso di anno, nelle sedi competenti, la necessità di investire in una nuova risorsa umana per far fronte all'aumento e alla complessità delle attività, soprattutto contabili-amministrative, come evidenziato. Inoltre si valuterà nuovamente il coinvolgimento del personale nel progetto recupero crediti, per continuare il percorso virtuoso iniziato lo scorso anno.

Si riducono, invece, gli stanziamenti per materiali sussidiari e di consumo utenze varie, e altri costi, al netto dell'importo da versare allo Stato per assolvere alle disposizioni vigenti in materia di contenimento della spesa - cosiddetta spending review, che invece è salita al 15% dei consumi intermedi del 2010. In merito a quest'ultimo punto si precisa che nel bilancio preventivo 2014 erano presenti due voci di costo, 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), rappresentative dei versamenti da effettuare entro il 30 giugno di ogni anno al bilancio dello Stato per gli obblighi derivanti dalla spending review (10% dei consumi intermedi 2010 quantificati in € 1.207.736,00) e dalle riduzioni di spesa per l'acquisto di mobili e arredi. A fine 2013 è intervenuto l'art. 1, comma 417, della Legge 27 dicembre 2013, n. 147 (Legge di stabilità 2014), successivamente modificato dall'art. 50, comma 5, del DL n. 66/2014 convertito dalla L. 23 giugno 2014, n. 89, che ha introdotto per le Casse la possibilità di assolvere alle disposizioni vigenti in materia di contenimento della spesa attraverso il riversamento al bilancio dello Stato di un importo pari al 15% della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010, ferme restando le disposizioni in materia di spese di personale.

L'Ente, con deliberazione CdA n. 20 del 20 giugno 2014, ha optato per la facoltà introdotta dalla norma menzionata ed il 30 giugno 2014 ha effettuato il riversamento al bilancio dello Stato di € 181.160,00 (15% della spesa sostenuta per consumi intermedi nel 2010), quale onere per l'esercizio 2014. Per l'esercizio 2015 ha perciò stanziato l'analogo importo rappresentato in bilancio dall'unica voce Somme art.50, co.5, DL n.66/2014.

Premesso tutto quanto sopra espresso in tema di spending review, l'Ente continuerà a perseguire obiettivi di contenimento della spesa, pur considerando che esistono voci di spesa incompressibili e funzionali alla buona gestione ed efficienza di gestione dell'Ente.

L'incremento dei servizi vari (7%) è prudenziale perché riconducibile all'emissione di un maggior numero di M.Av. per la rateazione dei contributi minimi e dei contributi eccedenti, che sarà per la prima volta messa in campo il prossimo anno, il cui costo sarà anticipato dall'Ente in fase di emissione M.Av., ma sarà recuperato in tutto o in parte sull'iscritto.

Relativamente alla previsione degli oneri tributari, si ribadisce che gli stanziamenti sono da ritenersi per loro natura meramente indicativi.

In merito alla comunicazione verrà avviata una riflessione seria sulle modalità attraverso le quali attualmente essa si svolge, con l'obiettivo di sostenere solo quella più diretta ed incisiva. Pertanto si dovrà puntare sempre di più sull'utilizzo del sito dell'Ente che costituisce l'anello di raccordo più diretto ed efficace tra l'Enpav e gli associati. In questo modo si potranno perseguire due obiettivi principali: una comunicazione più mirata e un risparmio di costi.

Sebbene il bilancio di previsione non rappresenti il momento istituzionale in cui fare delle valutazioni, un cenno va fatto agli investimenti mobiliari e alla rappresentazione di un risultato estremamente positivo e inaspettato, ottenuto nel 2014 con la vendita delle due Note Novus, in termini sia di rendimento sia di orizzonte temporale di realizzo: questo è stato il frutto di condizioni economiche eccezionali, di uno scrupoloso lavoro di monitoraggio dell'Organismo Consultivo e del Comitato Esecutivo e della competenza del consulente finanziario. Le Note Novus sono state acquistate rispettivamente nel 2010, quella da € 57.350.000,00, e nel 2011, quella da € 8.000.000,00, ed entrambe sarebbero dovute scadere nel 2026. Beneficiando, però, dell'andamento dei titoli sottostanti (BTP strip), che al momento dell'acquisto delle due obbligazioni erano ai livelli minimi, la crescita del valore delle due obbligazioni è stata tale da consentire il conseguimento di una plusvalenza, pari ad € 1.400.151,50, in un lasso di tempo pari ad un quarto di quello inizialmente previsto (realizzazione del recupero nel 2014 invece che nel 2026).

In conclusione i risultati preventivati per il 2015 evidenziano un utile di esercizio pari ad € 44.031.330,00, in crescita del 21% (+€ 7.619.320,00) rispetto a quello previsto per il 2014.

F.to Il Consiglio di Amministrazione



Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582

DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 43 DEL 28 OTTOBRE 2014

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



VERBALE DELLA SEDUTA
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
DEL 28 OTTOBRE 2014

L'anno duemilaquattordici, addì 28 del mese di ottobre alle ore 10.00 presso la sede dell'Ente, in Roma, Via Castelfidardo, 41, convocato con nota Prot. n. 0021457/P. del 16 ottobre 2014 e successiva integrazione con nota Prot. n. 0022090/D.G. del 23 ottobre 2014, si è riunito il Consiglio di Amministrazione per discutere e deliberare il seguente:

ORDINE DEL GIORNO

3° punto all'OdG: Bilancio Preventivo 2015 - art. 15, lett. g), dello Statuto – Deliberazione relativa;
OMISSIS

DELIBERAZIONE N. 43/28OTT2014/VIIICDA

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 2015, predisposto dal Comitato Esecutivo nella seduta del 30 settembre 2014, 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'UNANIMITÀ' dei voti espressi nei modi e forme di legge:

DELIBERA

- il bilancio preventivo per l'esercizio 2015, nel testo allegato al presente verbale del quale forma parte integrante e sostanziale (**allegato n. 1**);
- il Consiglio dispone la trasmissione del bilancio preventivo 2015 al Collegio Sindacale per gli adempimenti di competenza;
- il Consiglio dispone, inoltre, la trasmissione del bilancio preventivo 2015 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, 3 dicembre 2014

IL DIRETTORE GENERALE

Dott.ssa Giovanna LAMARCA



Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 - Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582

DELIBERA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 45 DEL 28 OTTOBRE 2014

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



VERBALE DELLA SEDUTA
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
DEL 28 OTTOBRE 2014

L'anno duemilaquattordici, addì 28 del mese di ottobre alle ore 10.00 presso la sede dell'Ente, in Roma, Via Castelfidardo, 41, convocato con nota Prot. n. 0021457/P. del 16 ottobre 2014 e successiva integrazione con nota Prot. n. 0022090/D.G. del 23 ottobre 2014, si è riunito il Consiglio di Amministrazione per discutere e deliberare il seguente:

ORDINE DEL GIORNO

5° Deliberazione criteri di individuazione e ripartizione dei rischi nella scelta degli investimenti per l'anno 2015 – Deliberazione relativa;

OMISSIS

DELIBERAZIONE N. 45/28OTT2014/VIIICDA

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 2015 da cui si rileva che le somme disponibili ex art. 40, comma 1, dello Statuto dell'Ente ammontano ad € 86.000.000,00;

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 14 ottobre 2014 (**allegato n. 1**);

VISTA la proposta di impiego formulata dall'Organismo Consultivo per gli investimenti mobiliari riunitosi il 14 ottobre 2014 (**allegato n. 2**);

VISTA la proposta di impiego formulata dall'Organismo Consultivo per gli investimenti immobiliari riunitosi in data odierna (**allegato n. 3**);

UDITO il Presidente;

SENTITO il Direttore Generale;

ALL'UNANIMITÀ dei voti espressi nelle forme di legge

DELIBERA

- di approvare il seguente Bilancio Preventivo di Cassa 2015:

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 - Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



ENTRATE	
Fondo cassa al 01.01.15	€ 5.000.000,00
Contributi	€ 95.000.000,00
Entrate immobiliari	€ 1.200.000,00
Entrate finanziarie	€ 26.000.000,00
Prestiti e mutui	€ 2.500.000,00
Investimenti a breve*	€ 21.900.000,00
TOTALE ENTRATE	€ 151.600.000,00

USCITE	
Altre uscite correnti	€ 50.500.000,00
Prestiti e mutui	€ 4.500.000,00
Uscite finanziarie**	€ 5.600.000,00
Fondo cassa al 31.12.15	€ 5.000.000,00
TOTALE USCITE	€ 65.600.000,00

DISPONIBILITA'	€ 86.000.000,00
-----------------------	------------------------

* Contiene anche la liquidità stanziata con il piano di impiego 2014 (47.000.000 + flussi non previsti per 70.718.000) non ancora impegnata.

** Impegni residui relativi agli investimenti in Private Equity+1/5 dell'impegno nei fondi Minibond.

- 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:
- € 20.000.000,00 per investimenti da effettuare nel comparto immobiliare;
- € 66.000.000,00 per investimenti da effettuare nel comparto mobiliare, secondo la seguente ripartizione:
 - ✓ l'82% in obbligazionario;
 - ✓ il 10% in azionario;
 - ✓ l'8% in investimenti 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, 3 dicembre 2014

IL DIRETTORE GENERALE

Dott.ssa Giovanna LAMARCA



Giovanna Lamarca



Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 - Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582

DELIBERA DELL'ASSEMBLEA NAZIONALE DEI DELEGATI PROVINCIALI N. 7 DEL 29 NOVEMBRE 2014

Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



VERBALE DELLA SEDUTA
DELL'ASSEMBLEA NAZIONALE DEI DELEGATI
29 NOVEMBRE 2014

L'anno 2014 (duemilaquattordici), addì 29 (ventinove) del mese di novembre, presso la Sala Schianchi 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. 0023556/P. in data 11 novembre 2014, per discutere e deliberare sul seguente:

ORDINE DEL GIORNO

OMISSIS

5° punto all'O.d.G.: Bilancio Preventivo 2015 – art. 9, lettera e), dello Statuto – Deliberazione relativa;

DELIBERAZIONE N. 7/29NOV2014/II A.N.

L'ASSEMBLEA NAZIONALE DEI DELEGATI

VISTO il Bilancio Preventivo per l'anno 2015, così come deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 28 ottobre 2014, 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;
A MAGGIORANZA dei voti espressi nei modi e forme di legge, con l'astensione dei Delegati delle province di Siena e Salerno

DELIBERA

– di APPROVARE il Bilancio Preventivo per l'esercizio 2015, nel testo allegato alla presente deliberazione e della quale forma parte integrante e sostanziale (**allegato n. 1**)

OMISSIS

LETTO, CONFERMATO E SOTTOSCRITTO

IL SEGRETARIO

F.to Dott.ssa Giovanna LAMARCA

IL PRESIDENTE

F.to Dott. Gianni MANCUSO

PER COPIA CONFORME

Roma, 10 dicembre 2014

IL DIRETTORE GENERALE

Dott.ssa Giovanna LAMARCA



Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582

TABELLE SUPPLEMENTARI E RAPPRESENTAZIONI GRAFICHE

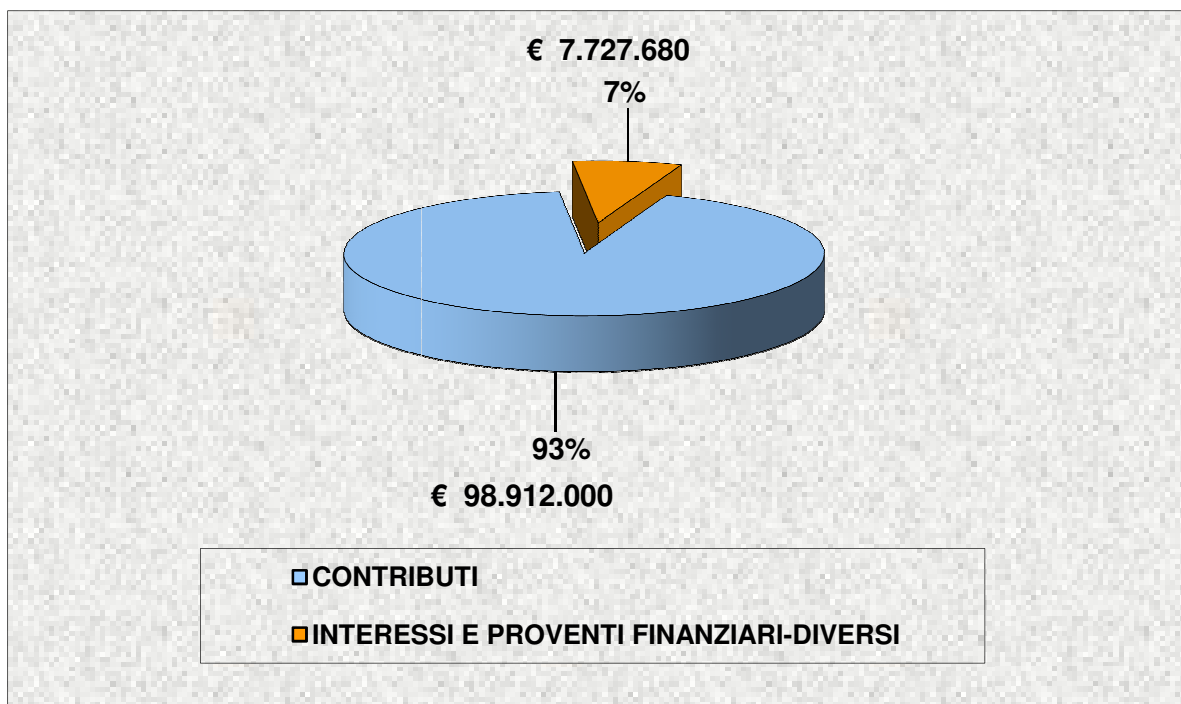
Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

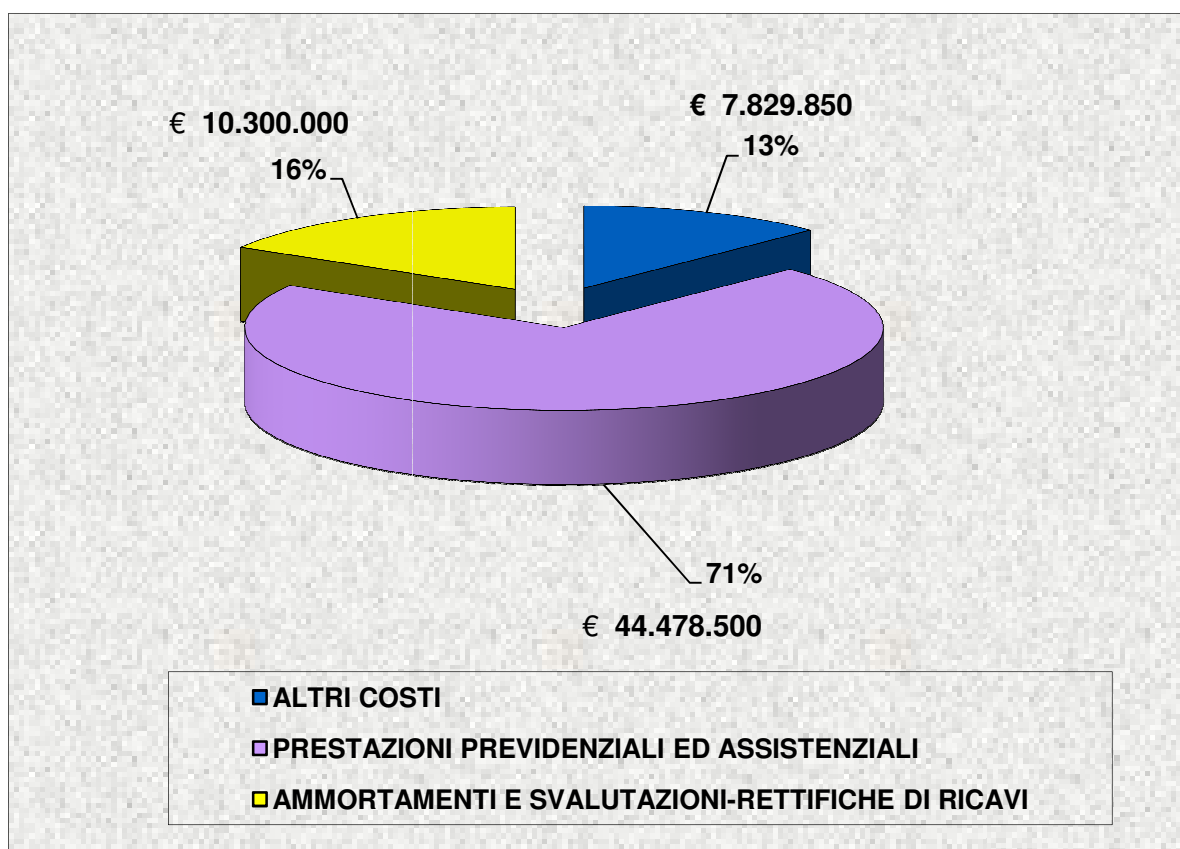
Codice Fiscale 80082330582



ANALISI DEI RICAVI ANNO 2015 - € 106.639.680



ANALISI DEI COSTI ANNO 2014 - € 62.608.350



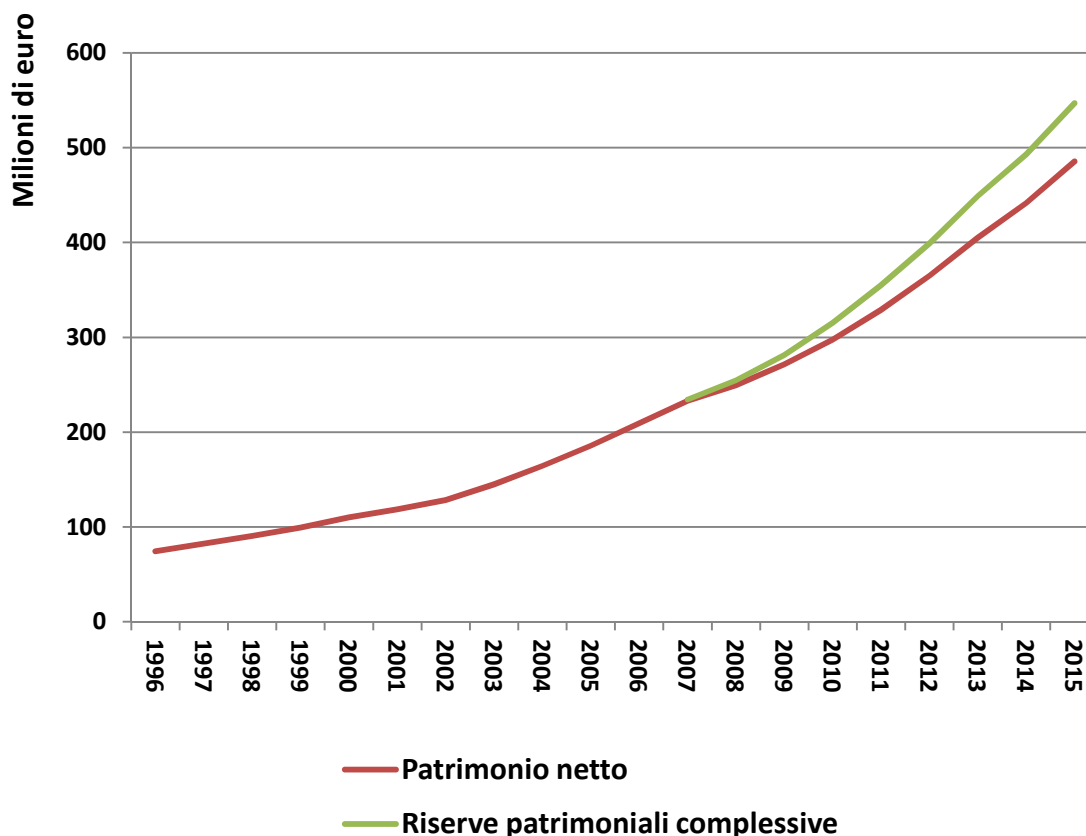
Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 - Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582



INCREMENTO RISERVE PATRIMONIALI COMPLESSIVE (1996-2015)



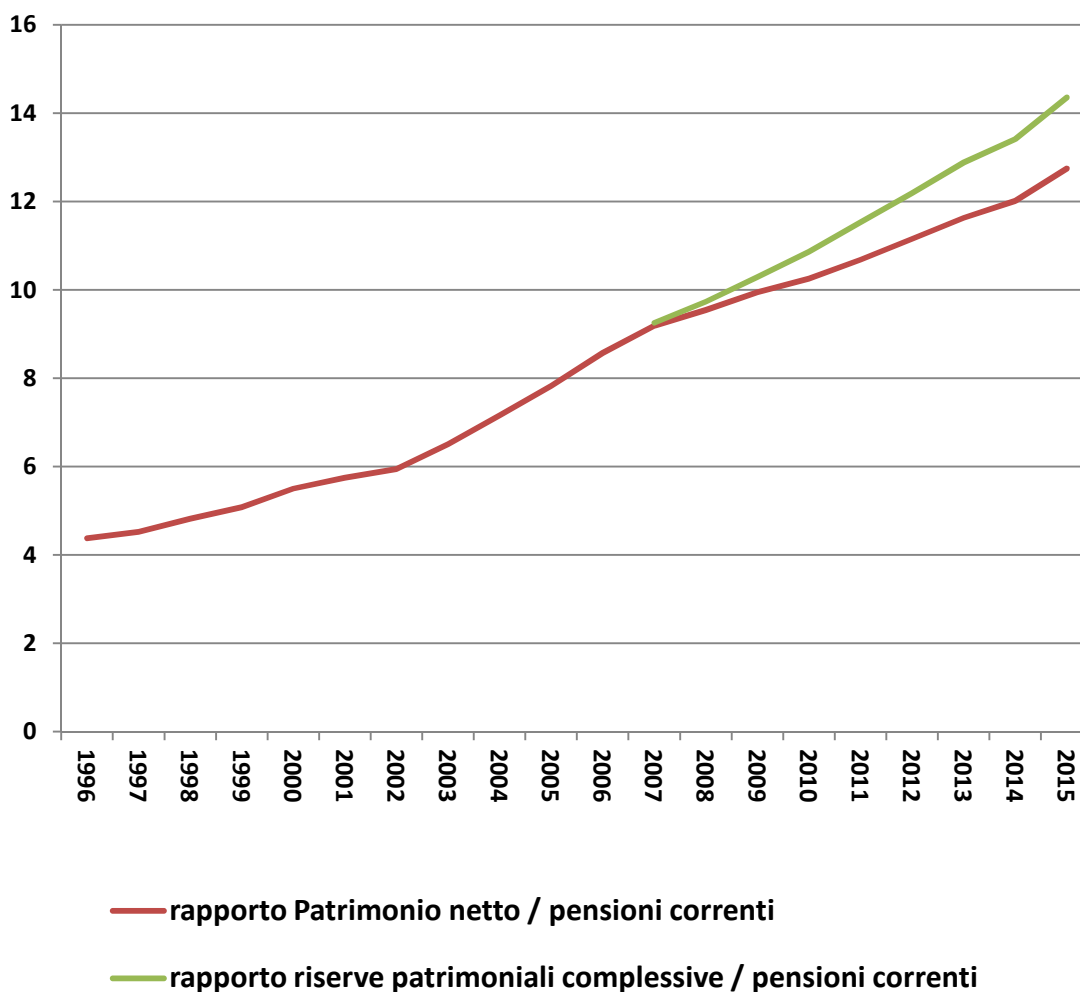
Patrimonio netto:

- il dato di partenza (74 milioni di euro) è relativo al primo anno di gestione dopo la privatizzazione;
- il dato finale (486 milioni di euro) costituisce il patrimonio netto stimato al 31/12/2015.

Riserve patrimoniali complessive:

- per il periodo 1996-2006 coincidono con il patrimonio netto contabile; a partire dal 2007 (anno di star-up della pensione modulare) il fondo pensione modulare costituisce una riserva patrimoniale aggiuntiva che va sommata alle riserve di patrimonio netto;
- il dato finale (547 milioni di euro) rappresenta le riserve patrimoniali complessive stimate al 31/12/2015 (486 milioni di patrimonio netto contabile + 61 milioni del fondo pensione modulare).

ANDAMENTO DEL RAPPORTO TRA RISERVE PATRIMONIALI ED ONERE PER PENSIONI CORRENTI (1996-2015)

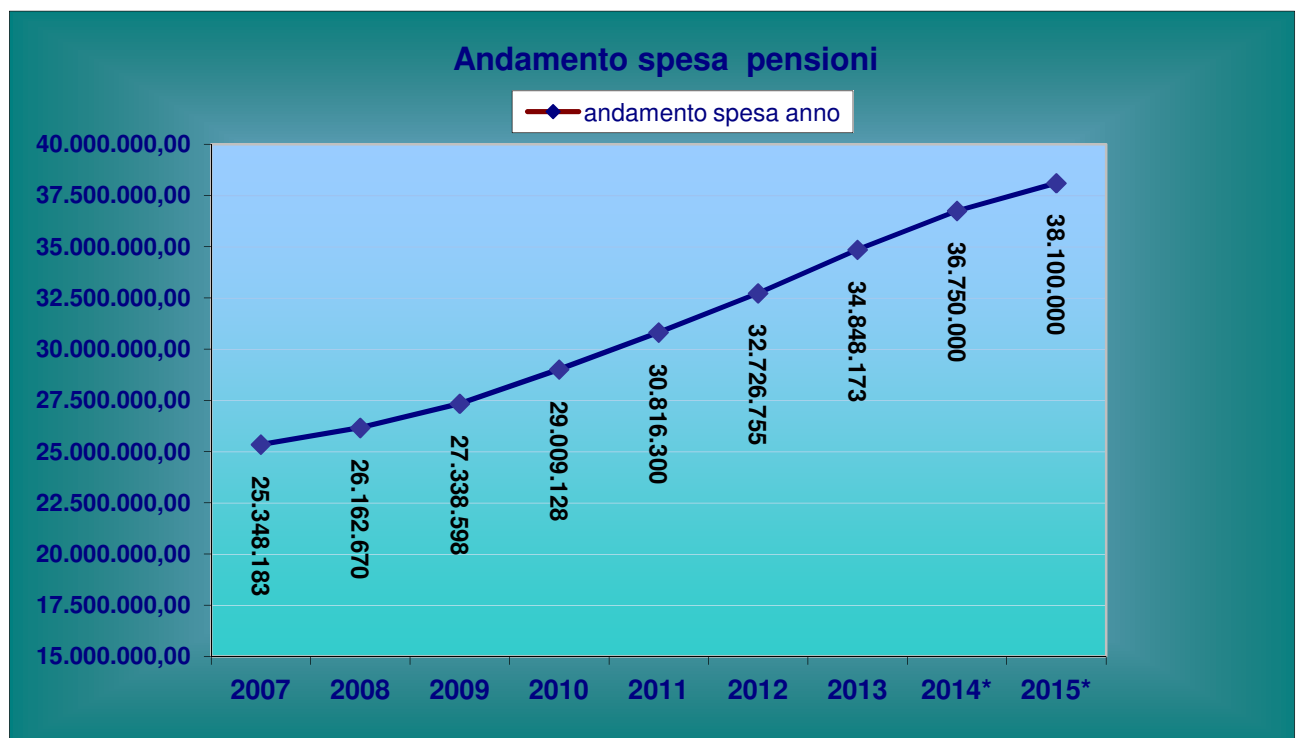
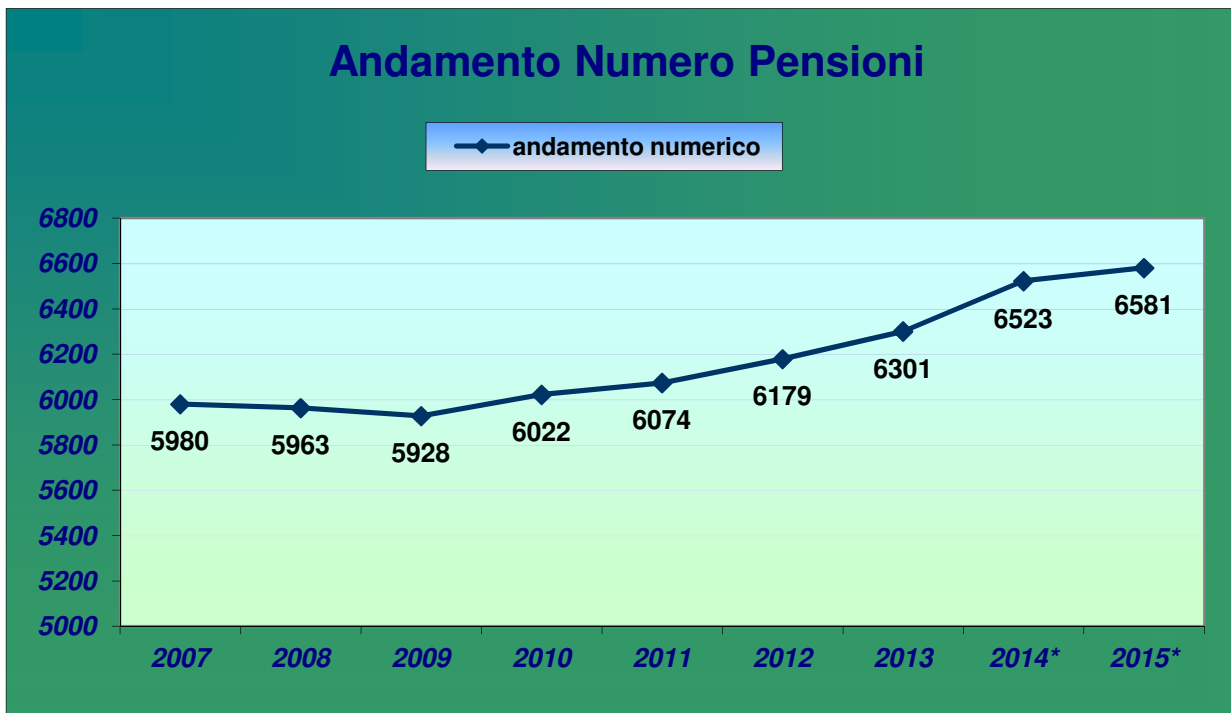


Rapporto patrimonio netto / pensioni correnti:

- il dato di partenza (4,4) è relativo al primo anno di gestione dopo la privatizzazione;
- il dato finale stimato (12,7) si riferisce al 31/12/2015.

Rapporto riserve patrimoniali complessive / pensioni correnti:

- per il periodo 1996-2006 coincide con il rapporto precedente; a partire dal 2007, invece, (anno di star-up della pensione modulare) il rapporto è più alto in virtù del fatto che il fondo pensione modulare costituisce una riserva patrimoniale aggiuntiva che si somma alle riserve di patrimonio netto;
- il dato finale (14,4) rappresenta il rapporto tra riserve patrimoniali complessive ed onere per pensioni correnti stimate al 31/12/2015.



* Dati di preventivo

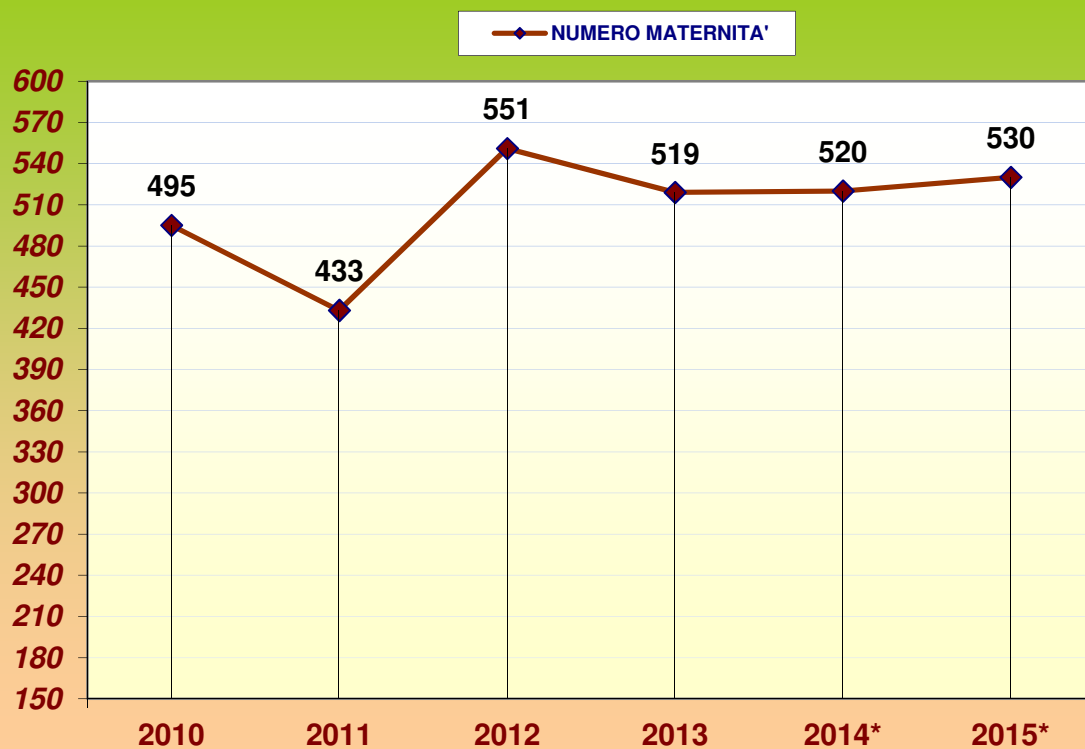


Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582

Andamento Maternità



* Dati di preventivo



Via Castelfidardo, 41 - 00185 Roma
Tel. 06/492.001 – Fax 06/492.003.57

sito web: www.enpav.it . e-mail: enpav@enpav.it - enpav@pec.it

Codice Fiscale 80082330582