

**2020**

**Bilancio di previsione**

**ENPAPI**

Ente Nazionale di Previdenza e  
Assistenza della Professione  
Infermieristica

**Via Alessandro Farnese, 3  
Roma**



## **Sommario**

RELAZIONE DEL COMMISSARIO STRAORDINARIO .....	3
COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO .....	14



## **RELAZIONE DEL COMMISSARIO STRAORDINARIO**

Il presente documento di bilancio di previsione 2020 è stato predisposto dal Commissario Straordinario nominato con decreto emesso in data 20 marzo 2019 dal Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze.

Tale provvedimento, adottato ai sensi dell'art. 2 comma 6 del decreto legislativo 30 giugno 1994 n. 509, ha determinato lo scioglimento del Consiglio di Amministrazione dell'Ente assegnando al Commissario Straordinario il compito di salvaguardarne la corretta gestione nonché di avviare e concludere, entro sei mesi dalla nomina, la procedura per rieleggere gli amministratori dell'Ente.

Il decreto di commissariamento è intervenuto a seguito dei provvedimenti di custodia cautelare che hanno raggiunto il Presidente ed il Direttore Generale dell'Ente nell'ambito del procedimento penale n. 31599/18 R.G.N.R. del 10 /12/2018 della Procura della Repubblica presso il Tribunale di Roma per l'ipotesi di reato di corruzione, come evidenziato dal verbale di perquisizione e sequestro del Nucleo speciale di polizia valutaria della Guardia di Finanza, emesso nell'ambito dell'indagine investigativa avviata in data 11 dicembre 2018.

Il 18 settembre 2019, con proprio decreto, il Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze, ha prorogato di ulteriori sei mesi il mandato del Commissario Straordinario. Con tale provvedimento, adottato in considerazione degli elementi emersi dagli atti processuali, si è disposto l'annullamento delle elezioni in corso alla data del commissariamento e successivamente sospese al fine di verificarne la correttezza.

Il presente documento di bilancio di previsione ha lo scopo di illustrare, per l'esercizio futuro, i prevedibili effetti contabili dell'azione amministrativa posta in essere dal Commissario Straordinario nel corso del proprio mandato in ENPAPI.

Evidentemente la validità delle poste descritte nel presente bilancio di previsione per l'esercizio 2020, sono subordinate alle iniziative amministrative e gestionali che i nuovi Organi, che si insedieranno verosimilmente nella prima metà del 2020, intenderanno adottare.

Per questo motivo il bilancio di previsione contenuto nel presente documento non contiene programmi futuri di azione politica ed amministrativa ma rappresenta soltanto la trasposizione e la proiezione, per l'anno che verrà, di un assetto patrimoniale ed economico, così come ricavato dall'asestamento delle previsioni per il 2019.

Appare opportuno, da questo punto di vista, ripercorrere le azioni poste in essere dal Commissario Straordinario, in attuazione degli obiettivi fissati dal citato decreto di commissariamento in relazione alla salvaguardia della corretta gestione nonché l'avvio e la conclusione della procedura per eleggere gli amministratori dell'Ente.

## **GESTIONE DELLE RISORSE FINANZIARIE**

Le indiscutibili criticità, emerse a seguito delle citate vicende giudiziarie, che hanno determinato i pesanti risvolti contabili evidenziati nei precedenti documenti di bilancio consuntivo 2018 e di previsione per il 2019, hanno rivestito un ruolo di primordine nelle azioni messe in campo dal Commissario Straordinario allo scopo di risanare la gestione patrimoniale e contestualmente definirne, quanto più possibile, i futuri criteri di investimento.

L'opera di risanamento è apparsa, fin da subito, particolarmente lunga e difficile in quanto, come evidenziato anche dalla relazione della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione trasmessa recentemente dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, l'attività di investimento realizzata dall'Ente fino a fine 2018 *"costituirà lungamente un vincolo per quella degli anni a venire"*, sia con riferimento alla strutturazione del portafoglio che con riferimento ai rendimenti futuri, data la specifica tipologia degli investimenti effettuati nonché l'entità degli impegni sottoscritti.

Tra le azioni messe in campo a tal fine si evidenziano quelle relative a:

- **Eliminazione delle problematiche relative al ricorso al credito bancario.**

La ridefinizione delle erogazioni dei commitment residui, sia nell'entità che nelle tempistiche, unitamente alla logica di effettuare investimenti solo a fronte di risorse effettivamente disponibili, ha permesso di eliminare tutte le forme di finanziamento ottenute tramite affidamenti e scoperti di conto corrente. Gli oneri finanziari, derivanti dalla passata politica di investimento, sono stati azzerati annullando tutti gli accordi di finanziamento che erano stati precedentemente sottoscritti con i diversi istituti bancari. Per contro, sono stati accreditati interessi attivi rivenienti dalla gestione a breve della liquidità sui conti correnti per il tramite di strumenti pronti contro termine.

- **Ridurre l'entità dei futuri impegni di sottoscrizione.**

Tale esigenza è apparsa evidente come peraltro segnalato nella citata relazione COVIP, in cui l'entità degli impegni futuri nei confronti dei gestori è stata ritenuta "sproporzionata rispetto ai flussi di liquidità di cui l'Ente può tempo per tempo disporre" e vincolante rispetto al "principale obiettivo sotteso all'AAS adottata dall'Ente di progressiva riduzione degli investimenti illiquidi".

Le azioni ad oggi messe in campo sono finalizzate a:

- o cancellare la maggior parte degli impegni non ancora richiamati (abbattendo la mole di commitment futuro, escludendo solamente gli impegni vincolanti già precedentemente sottoscritti dai gestori);
- o abbattere le commissioni di gestione e revisione delle soglie minime commissionali (laddove presenti) con riferimento specifico all'abolizione delle onerose clausole di uscita, sia dal punto di vista economico che della scadenza temporale;
- o incrementare l'attività di informativa resa all'Ente per il tramite dell'attivazione dei previsti comitati tecnici consultivi, nei quali assicurare la massima rappresentatività all'Ente per garantire le analisi di dettaglio sul comparto e su tutti i sottostanti allo stesso, nonché la completa visibilità sulle politiche d'investimento attuate;

Tali provvedimenti potrebbero condurre ad una effettiva riduzione degli impegni futuri nella misura di circa 120 milioni di euro.

- **Ridefinizione dell'Asset Allocation Strategica.**

Sulla base dello studio di Analisi di Asset & Liability Management, effettuato con il supporto dell'advisor finanziario riclassificando gli investimenti secondo asset class tradizionali tramite il meccanismo del look through, è stata definita, con delibera n. 209 del 18 ottobre 2019, la nuova Asset Allocation Strategica (AAS).

Il provvedimento discende dalla possibilità di poter iniziare un nuovo percorso di allocazione delle risorse rinvenienti dalla diminuzione dei commitment legati agli investimenti illiquidi.

La nuova AAS parte dalla medesima considerazione, effettuata dalle Autorità di vigilanza, del sostanziale ed oneroso vincolo rappresentato dagli investimenti effettuati negli anni passati. Investimenti che a causa delle loro caratteristiche intrinseche, analizzando gli scenari probabilistici di coda, espongono l'Ente nel prossimo triennio ad una perdita potenziale sul singolo esercizio pari all'8,9% circa,

con una probabilità di ottenere un rendimento reale negativo nel triennio pari a circa il 35%.

In funzione delle analisi effettuate, è stata ritenuta necessaria una strutturazione che velocizzasse il piano di convergenza per realizzare la nuova AAS nel medio/lungo periodo, esplicitando in maniera netta l'esigenza di incremento graduale della componente liquida del portafoglio, da affiancare alla componente illiquida, che invece prevede solamente l'evoluzione del piano dei richiami stabiliti e da ultimo ridotti in maniera considerevole. È stato stimato che, nel prossimo triennio 2020-2022, potranno essere indirizzati nuovi investimenti sui mercati regolamentati ed in prodotti con basso profilo di rischio per un importo che oscilla tra i 200 ed i 240 milioni di euro (in base ai flussi di cassa attesi).

La ricerca dei fondi che sarà deliberata entro fine anno 2019 verrà effettuata privilegiando gestori di primario standing, con track record certificati, con consistenti patrimoni in gestione, caratterizzati altresì da politiche di indirizzo ESG e stabilmente presenti per rendimento nel primo quartile in funzione di contenuti livelli di rischiosità.

La citata analisi di AAS ha indicato quale obiettivo già per il 2020 un incremento pari a quasi il 7% della componente liquida del portafoglio, diversificato nelle seguenti classi: +2,7% obbligazionario governativo, +1,6% obbligazionario societario investment grade, +0,5% obbligazionario alto rendimento, +2,6% azionario (classe nella quale è possibile classificare la partecipazione al capitale sociale della Banca d'Italia, che presenta peraltro un rischio intrinseco più basso rispetto a tale mercato). Tale incremento sarà accompagnato da un investimento più efficiente della liquidità e da una riduzione "inerziale" della classe immobiliare ed infrastrutturale.

Per quanto riguarda infine gli altri strumenti alternativi illiquidi (immobiliare/private debt/equity), dovrà essere mantenuto esclusivamente il piano di tiraggi già in essere (che corrisponde a ca. +3,5%), senza alcuna previsione di nuovi investimenti.

- **Adozione di un nuovo Regolamento di Gestione.**

In merito a tutto quanto sopra, si rappresenta che l'azione intrapresa dal Commissario Straordinario fin dal momento del suo insediamento si è incentrata sulla ristrutturazione del Regolamento di Gestione del Patrimonio dell'Ente. Tale attività è stata predisposta dalla struttura tecnica che si è costantemente

interfacciata sia con il Commissario Straordinario che con le Autorità Vigilanti con le quali, in fase preliminare, sono stati condivisi i criteri cardine e la configurazione. E' opportuno ricordare che, allo stato attuale, detto Regolamento, per ottenere la necessaria approvazione ministeriale, deve essere preventivamente deliberato dal Consiglio di Indirizzo Generale, come previsto dall'art. 8, comma 7, lett c) del vigente Statuto.

Per poter perfezionare l'iter approvativo, è pertanto necessario attendere la conclusione delle prossime elezioni che porteranno alla costituzione di un nuovo Consiglio di Indirizzo Generale, a cui sarà presentato il nuovo Regolamento di Gestione, che recepisce le indicazioni delle Autorità Vigilanti e garantisce un processo di investimento strutturato, con regole ben chiare, delineate ed idonee ad un Ente di previdenza obbligatoria quale Enpapi.

Il nuovo Regolamento di Gestione del Patrimonio prevederà il superamento di alcune delle criticità evidenziate, quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo:

- 1) Ogni provvedimento dovrà essere motivato con chiarezza, completezza e comprensibilità.

Sarà previsto che il Consiglio di Amministrazione delibererà gli investimenti ed i disinvestimenti diretti delle risorse finanziarie sulla base delle proposte presentate dall'Area Finanza, acquisito l'esito positivo del parere consultivo del Comitato Investimenti. Gli investimenti non considerati idonei saranno mantenuti agli atti, i restanti saranno approvati con apposita motivata delibera che ne specifica le condizioni e le modalità di attuazione.

- 2) Il Comitato Investimenti dovrà esprimere sulle attività di propria competenza (quali ad esempio l'allocazione ottimale della liquidità, le analisi di ALM, AAS, AAT, la selezione degli investimenti e disinvestimenti, il DPI, eventuali verifiche straordinarie) uno specifico parere consultivo, da formalizzare all'interno di apposito verbale, che dovrà poi essere sottoposto al Consiglio di Amministrazione. Data la natura tecnica degli argomenti trattati, sarà previsto che i singoli consiglieri di amministrazione potranno delegare a partecipare al Comitato Investimenti propri rappresentanti con specifica e comprovata preparazione in campo finanziario.

Il Nuovo Regolamento di Gestione dunque, laddove approvato dai competenti organi, permetterà una chiara ed univoca ristrutturazione del processo, dettagliando i vari punti di snodo delle attività di investimento e le connesse



responsabilità di ogni soggetto coinvolto, individuerà i principi ai quali il processo si dovrà ispirare ed allineare, gli obiettivi della politica di investimento nonché la progettazione del completo piano sviluppo dell'allocazione delle risorse, mobiliari ed immobiliari, per via diretta ed indiretta, finanche alle modalità di selezione dei gestori e l'identificazione delle clausole minime da inserire nei contratti e/o convenzioni di gestione in delega.

In funzione dell'approvazione del nuovo Regolamento di Gestione potrà conseguentemente essere redatto un nuovo Documento sulla Politica di Investimento, che elimini gli elementi di duplicazione attualmente presenti e lo configuri, come richiesto, quale documento idoneo a dare evidenza unitaria al complesso degli elementi caratterizzanti la politica di investimento adottata.

#### **IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI (INTERNAL AUDIT)**

Il primo intervento che ha caratterizzato questa gestione commissariale ha riguardato l'introduzione di un sistema di controlli interni, fino ad oggi non presente. Esso è stato implementato attraverso la costituzione dell'ufficio di Internal Audit e la formalizzazione delle procedure operative delle principali attività dell'Ente.

L'Internal Audit è uno strumento che va oltre il controllo istituzionale delle attività e assiste sistematicamente l'organizzazione della Fondazione nel perseguimento degli obiettivi decisi dagli Organi apicali e dalla struttura stessa.

L'ufficio avrà il compito di assicurare una costante e indipendente azione di sorveglianza sul regolare andamento dell'operatività e dei processi dell'Ente al fine di prevenire o rilevare l'insorgere di comportamenti o situazioni anomale e rischiose, valutando la funzionalità del complessivo sistema dei controlli interni e la sua idoneità a garantire l'efficacia e l'efficienza della gestione.

#### **IL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO EX D.LGS N. 231/2001 E ORGANISMO DI VIGILANZA**

E' stata prevista l'introduzione del modello di organizzazione, gestione e controllo (Modello) ai sensi di quanto previsto dal decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231 (Decreto).

Il Decreto, avente ad oggetto la "Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica",

ha introdotto per la prima volta nel nostro ordinamento la responsabilità delle persone giuridiche per illeciti amministrativi dipendenti da reato.

Si tratta di una particolare forma di responsabilità, nominalmente amministrativa, ma sostanzialmente a carattere afflittivo-penale, a carico di società, associazioni ed enti in genere, per particolari reati commessi nel loro interesse o vantaggio, da una persona fisica che ricopra al loro interno una posizione apicale o subordinata.

Nell'ambito dell'adeguamento del sistema di organizzazione e controllo dell'Ente alla suddetta normativa è, altresì, prevista l'istituzione di un organismo di vigilanza (Comitato 231) previsto dallo stesso Decreto, incaricato di vigilare sull'adeguatezza e funzionamento del Modello, la cui concreta applicazione costituisce, appunto, esimente alla responsabilità dell'Ente.

In sostanza, ciò significa che, in futuro, l'Ente sarà esonerato dalla eventuale responsabilità per i reati indicati nel Decreto, laddove dimostri di aver adottato ed efficacemente attuato il Modello mediante la funzione di vigilanza e controllo svolta dal suddetto Comitato 231, dotato, a tal fine, di autonomi poteri d'iniziativa e adibito a far rispettare il sistema disciplinare dell'organizzazione attuando meccanismi sanzionatori.

L'ufficio Internal Audit coadiuverà l'attività del Comitato 231 nel vigilare sul rispetto e sull'adeguatezza delle regole contenute nel Modello e nelle procedure interne, attivando, a fronte delle eventuali criticità riscontrate nel corso della propria attività, le funzioni di volta in volta competenti per le opportune azioni di mitigazione.

## **IL NUOVO GARANTE DEL CODICE ETICO**

Alle indicate novità organizzative, si è affiancata la recente nomina del nuovo garante del Codice Etico di ENPAPI (Garante Etico), figura già presente nell'ordinamento dell'Ente ma rimasta vacante fin dal gennaio 2018 e oggi individuata in un magistrato della Corte dei Conti, dotato quindi di specifiche competenze professionali e caratteristiche personali che ne garantiscono l'imparzialità di giudizio, l'autorevolezza e l'eticità della condotta.

Il Garante Etico è un organo di garanzia indipendente, incaricato di vigilare e controllare sulla corretta applicazione del Codice Etico adottato dall'Ente, che rappresenta un altro elemento fondamentale del Modello e nel quale sono espressi gli impegni e le responsabilità etiche da assumere nella conduzione delle attività istituzionali.

Nello specifico, il Codice Etico riporta i principi a cui l'Ente si ispira ed esprime i principi di deontologia che la Fondazione riconosce come propri e sui quali richiama l'osservanza degli amministratori, dei dipendenti e di tutti coloro che, agendo in nome e per conto di

ENPAPI, devono impegnarsi a manifestare totale rettitudine e condivisione di valori, trasparenza e integrità morale, alla base dell'etica della Fondazione.

Il Garante Etico svolgerà funzioni di vigilanza e di controllo interno sul rispetto dei principi etici che, da soli, sarebbero già sufficienti quale garanzia di rispetto delle regole, nella consapevolezza che solo la crescita della cultura della legalità sia il vero deterrente alla violazione delle leggi e, nei casi più gravi, ai fenomeni di natura corruttiva.

La nuova strutturazione organizzativa così delineata favorirà la responsabilizzazione del personale e lo renderà consapevole e partecipe della missione della Cassa, unendo tutti, iscritti, amministratori e dipendenti, in una vera e propria comunità che opera all'unisono per il conseguimento degli scopi istituzionali dell'Ente.

Gli interventi sopra citati potranno, inoltre, consolidare il rapporto di fiducia con gli iscritti, fortemente compromesso dalle note vicende, e restituire trasparenza, credibilità e affidabilità alla Fondazione nel momento, ormai prossimo, in cui – con le elezioni degli Organi di governance dell'Ente – torneranno in capo agli iscritti i poteri di scelta dei propri amministratori.

## **MONITORAGGIO SULLA ECONOMICITA' DELLA GESTIONE**

L'azione commissariale, poi, si è concentrata sulla razionalizzazione delle spese di gestione. E' stato revisionato l'assetto dell'ufficio Gare e Contratti, cui è stata affidata la precisa missione di razionalizzare i costi e rivedere le strategie di spesa che si erano strutturate e stratificate negli ultimi anni.

Attraverso una oculata politica di risparmio ed un utilizzo delle procedure di gara stabilite dal Codice degli Appalti, si è riusciti ad ottenere ottime performance in termini di contenimento dei costi.

La nuova gestione, che si lascia in eredità ai futuri amministratori, ha consentito un ridimensionamento dei capitoli di spesa dedicati all'andamento ordinario della struttura organizzativa e grazie ad una più attenta redistribuzione dei ruoli interni e delle mansioni del personale dipendente è stato possibile ottenere il contenimento delle spese per consulenze esterne.

La scelta di valorizzare le professionalità interne ha inoltre prodotto molteplici indiscutibili benefici, tra i quali la responsabilizzazione e motivazione partecipativa del personale dipendente, oggi più che mai punto di forza della Cassa e garanzia di affidabilità per i futuri amministratori, ai quali sarà consegnato un Ente che poggia su solide basi e pronto a ripartire in autonomia e in piena efficienza.

## **ELEZIONI PER IL RINNOVO DEGLI ORGANI STATUTARI**

In relazione alla procedura elettorale, espressamente indicata quale incombente adempimento previsto in sede di proroga dell'incarico commissariale l'Ente ha provveduto a svolgere, in ossequio al vigente Regolamento elettorale, le attività propedeutiche all'avvio del complesso meccanismo di rinnovo degli Organi statutari.

Innanzitutto, è stata avviata una fase di analisi dei fabbisogni, anche relativa alla selezione degli eventuali interlocutori esterni e fornitori di servizi di supporto.

Il Regolamento elettorale, a tal proposito, prevede l'utilizzo di una procedura telematica di votazione e una convocazione degli elettori tramite mezzi che ne comprovassero la ricezione.

Il corretto adempimento di questi due profili della procedura elettorale ha fatto emergere la necessità di affidare a fornitori esterni entrambi i servizi evidenziati.

Trattasi in particolare di un provider informatico, di necessaria ed indiscussa affidabilità, per l'utilizzazione di una piattaforma di c.d. e-voting e di un provider di servizi di stampa, imbustamento e postalizzazione di tutti gli avvisi di convocazione delle elezioni non notificabili a mezzo e-mail PEC.

L'Ente ha, poi, provveduto ad interloquire con le due Federazioni nazionali rappresentative delle categorie assicurate ed i cui Iscritti risultano avere elettorato attivo nella consultazione in fase di avvio (Infermieri e Assistenti Sanitari).

Dal confronto avvenuto, l'Ente ha potuto, con opportuna attività di analisi dei rispettivi database, operare una verifica incrociata dei dati dei propri Iscritti contenuti negli elenchi dei rispettivi Ordini professionali di appartenenza, al fine di minimizzare i rischi di errore, sovente dovuti a tardive od omesse comunicazioni di trasferimenti di residenza, o di domicilio professionale, il cui onere ricade sugli stessi professionisti assicurati.

La revisione dei dati in possesso dell'Ente è stata propedeutica alla composizione dei 102 collegi elettorali provinciali, dai quali sarà determinato il numero ufficiale dei seggi da assegnare all'Assemblea dei Delegati che sarà costituita al fine di eleggere i nuovi membri degli Organi statutari dell'Ente.

Entro la prima decade di dicembre 2019, il Commissario provvederà ad indire formalmente le elezioni che, in ossequio al Regolamento elettorale, si dovranno tenere almeno 30 giorni dopo la loro indizione.

La rappresentata pianificazione delle attività consentirà di far svolgere la sessione primaria della consultazione elettorale entro il mese di gennaio 2020 e la sessione secondaria, e



conclusiva, tra la fine del mese di febbraio e la prima settimana del mese di marzo, con conclusione entro il mandato commissariale previsto per il giorno 19 marzo 2020.

## **COMMENTO ALLE VOCI DI BILANCIO**

**ATTIVO**

	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>				
Costi d'impianto ed ampliamento				
Costi di sviluppo	-	-	-	-
Software di proprietà ed altri diritti	1.018.179	791.278	864.777	729.052
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				-
Immobilizzazioni in corso e acconti				-
Altre	124.902	209.546	306.986	342.080
	<b>1.143.081</b>	<b>1.000.824</b>	<b>1.171.763</b>	<b>1.071.132</b>

Le voci relative alle immobilizzazioni immateriali accolgono, unitamente ai valori di apertura esercizio al netto dei relativi fondi, gli stanziamenti 2020 relativi agli interventi di manutenzione evolutiva del software di gestione del database degli iscritti.

	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>				
Terreni				-
Fabbricati	30.369.506	30.269.506	30.169.506	30.169.506
Impianti e macchinari	213.790	193.790	163.790	163.790
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264	1.264	1.264
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-
Altre	1.898.003	1.853.003	1.854.415	1.833.920
	<b>32.482.563</b>	<b>32.317.563</b>	<b>32.188.975</b>	<b>32.168.480</b>

La previsione di spesa è relativa agli stanziamenti destinati ad interventi di manutenzione straordinaria dell'immobile di Via Farnese e ad i relativi impianti, unitamente alla previsione di adeguamento di arredi, macchine per ufficio.

Gli stanziamenti previsti nelle immobilizzazioni materiali contengono, inoltre, le previsioni di spesa connesse al rinnovamento di apparecchiature informatiche in dotazione al personale.

	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>				
Partecipazioni in				
imprese controllate	-	-	-	-
imprese collegate				
altre imprese	4.191.044	4.191.044	4.191.044	3.981.411
Crediti				
verso imprese controllate				
verso imprese collegate				
verso iscritti				
verso altri				
Altri Titoli	801.763.267	709.507.512	619.653.953	604.040.838
	<b>805.954.311</b>	<b>713.698.556</b>	<b>623.844.997</b>	<b>608.022.249</b>

Il comparto delle immobilizzazioni finanziarie, contiene il totale degli investimenti mobiliari destinati, in base alla previsione del Codice Civile art. 2424-bis, a permanere durevolmente nel patrimonio aziendale.

	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Crediti</b>				
Verso imprese controllate	-	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-	-
Verso iscritti	295.649.270	291.138.780	289.057.700	276.822.283
Verso inquilinato	-	-	-	-
Verso Stato	938.252	980.899	968.191	863.575
Verso INPS G.S.	14.319	14.319	14.319	-
Verso altri	29.957	29.957	29.957	7.948.952
	<b>296.631.798</b>	<b>292.163.955</b>	<b>290.070.167</b>	<b>285.634.810</b>
<b>Attività finanziarie</b>				
Investimenti in liquidità	10.000.000	10.000.000	10.000.000	-
Altri Titoli	-	-	-	-
	<b>10.000.000</b>	<b>10.000.000</b>	<b>10.000.000</b>	<b>-</b>
<b>Disponibilità liquide</b>				
Depositi bancari e postali	35.051.339	35.920.657	37.807.800	3.206.720
Assegni	-	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.338	1.338	1.338	1.046
	<b>35.052.677</b>	<b>35.921.995</b>	<b>37.809.138</b>	<b>3.207.766</b>
<b>Ratei e risconti</b>				
Ratei attivi	-	-	-	-
Risconti attivi	79.152	79.152	79.152	57.218
	<b>79.152</b>	<b>79.152</b>	<b>79.152</b>	<b>57.218</b>

La voce Crediti verso Stato riguarda la fiscalizzazione degli oneri di maternità ricalcolato sulla base delle indennità previste in erogazione per il 2020.

Le attività finanziarie sono relative ad investimenti di liquidità effettuati attraverso contratti di time-deposit.

Le disponibilità liquide fanno riferimento ai saldi bancari e postali previsti in giacenza al 31/12/2020.



## PASSIVO

	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Patrimonio Netto</b>				
Fondo per la gestione	29.301.077	28.599.628	25.373.499	23.695.048
Riserva copertura flussi finanziari attesi	-	-	198.579	-
Riserva legale	-	-	-	-
Fondo riserva	-	6.041.272	31.191.683	31.027.768
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	2.106.481	- 5.339.823	- 21.924.282	3.719.436
	<b>31.407.558</b>	<b>29.301.077</b>	<b>34.442.321</b>	<b>58.442.252</b>

Il patrimonio netto comprende il Fondo per la gestione e il Fondo di riserva, così come previsto dagli articoli 40 e 43 del Regolamento di Previdenza oltre all'avanzo complessivo dell'esercizio.

In particolare:

- **Il fondo per la gestione:** accoglie il gettito della contribuzione integrativa, delle sanzioni incassate, degli interessi per ritardati o omessi versamenti, degli interessi da sanatoria e contiene gli utilizzi per le spese d'amministrazione dell'Ente, lo stanziamento per le spese di assistenza e per la copertura della capitalizzazione non assicurata dai rendimenti della gestione finanziaria.
- **Il fondo riserva:** sono imputate a tale fondo le differenze positive tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari, e la capitalizzazione di cui all'articolo 15, comma 4, accreditata sui conti individuali. Il Fondo di Riserva è utilizzato, in base all'art. 44 del Regolamento di Previdenza, a garanzia della capitalizzazione riconosciuta sui conti individuali qualora i rendimenti netti annui degli investimenti mobiliari ed immobiliari non ne assicurassero piena copertura.

Tale fondo ha subito forti decrementi negli esercizi 2018 e 2019 derivanti dalle perdite conseguite dalla gestione finanziaria. Anche la previsione per l'esercizio 2020, seppur in maniera più contenuta rispetto ai due esercizi precedenti, rappresenta una differenza negativa, in valore assoluto, tra rendimenti finanziari netti e rivalutazione dei montanti che viene comunque riconosciuta attraverso risorse provenienti dal fondo per la gestione così come previsto dal Regolamento di Previdenza dell'Ente all'art. 40 c. 4.

Si riporta la movimentazione dei fondi prevista per il 2020:

<b>FONDO PER LA GESTIONE</b>		
	Stanziamiento aggiuntivo fondo Assistenza	
	Fondo per la gestione al 01.01.2020	29.301.172
Contributi integrativi anno in corso	11.556.144	
Contributi integrativi anni precedenti	-	
Interessi per ritardato pagamento	500.000	
Sanzioni	800.000	
	accantonamento al fondo	12.856.144
Altri accantonamenti	-	
Spese di amministrazione	7.412.418	
Copertura prestazioni assist. G.S.	80.000	
Stanziamiento annuale fondo Assistenza	2.859.963	
	utilizzo del fondo	10.352.381
	<b>avanzo</b>	<b>2.503.763</b>
	<b>Fondo per la gestione al 31.12.2020</b>	<b>29.301.172</b>
	Copertura capitalizzazione	- 397.282
	Fondo per la gestione al 01.01.2021	31.407.653

<b>FONDO DI RISERVA</b>		
	Fondo di riserva al 01.01.2020	-
Proventi finanziari netti	10.780.678	
	accantonamento al fondo	10.780.678
Utilizzi per copertura della capitalizzazione	11.177.959	
	utilizzo del fondo	11.177.959
	<b>avanzo/disavanzo</b>	<b>- 397.282</b>
	Fondo di riserva al 31.12.2020	-
	Fondo di riserva al 01.01.2021	-

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

<b>RISULTATO GESTIONALE</b>		<b>RISULTATO FINANZIARIO</b>	
Contributi integrativi anno in corso	11.556.144	14.472.984	Proventi finanziari
Contributi integrativi anni precedenti	-		
Interessi per ritardato pagamento	500.000		
Sanzioni	800.000		
<b>TOTALE COMPONENTI POSITIVI</b>	<b>12.856.144</b>	<b>14.472.984</b>	<b>TOTALE COMPONENTI POSITIVI</b>
Altri accantonamenti	-	11.177.959	Utilizzi per copertura della capitalizzazione
Spese di amministrazione	7.208.630		
Copertura prestazioni assist. G.S.	80.000		
Stanziamiento annuale fondo Assistenza	2.859.963		
<b>TOTALE COMPONENTI NEGATIVI</b>	<b>10.148.593</b>	<b>11.177.959</b>	<b>TOTALE COMPONENTI NEGATIVI</b>
<b>RISULTATO GESTIONALE LORDO IMPOSTE</b>	<b>2.707.551</b>	<b>3.295.024</b>	<b>RISULTATO FINANZIARIO LORDO IMPOSTE</b>
Imposte dell'esercizio	203.788	3.692.306	Imposte dell'esercizio
<b>RISULTATO GESTIONALE NETTO DI ESERCIZIO</b>	<b>2.503.763</b>	<b>- 397.282</b>	<b>RISULTATO FINANZIARIO NETTO DI ESERCIZIO</b>
		<b>2.106.481</b>	
		<b>RISULTATO COMPLESSIVO</b>	

	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>				
Fondo imposte e tasse	-	-	-	703.578
Strumenti finanziari derivati passivi	-	-	198.579	
Altri Fondi rischi	37.211.031	37.211.031	37.211.031	35.526.625
Fondo Svalutazione Crediti	5.789.517	5.789.517	5.789.517	5.789.517
Fondo oscillazione titoli	-	-	-	-
	<b>43.000.548</b>	<b>43.000.548</b>	<b>43.199.127</b>	<b>42.019.720</b>
<b>Tratt. fine rapp. lavoro subordinato</b>				
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	844.341	671.184	504.836	513.467
	<b>844.341</b>	<b>671.184</b>	<b>504.836</b>	<b>513.467</b>

Fondi per rischi ed oneri e svalutazione crediti:

La voce accoglie gli accantonamenti per rischi ed oneri destinati a coprire perdite o costi di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali, tuttavia alla chiusura dell'esercizio, sono indeterminati l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Tale voce, in particolare, accoglie:

- gli stanziamenti necessari per tener conto dell'eventuale minore incasso di crediti per contribuzione obbligatoria ed interessi di mora, eventualmente verificabile a seguito di sopravvenuto accertamento dell'inesistenza dei requisiti dell'obbligatorietà dell'iscrizione;
- le somme corrispondenti al differenziale tra quanto dovuto dagli Assicurati, a titolo di interesse moratorio e l'ammontare della capitalizzazione calcolata sullo scoperto;

Il trattamento di fine rapporto, aggiornato secondo la normativa vigente, riflette il debito maturato nei confronti del personale dipendente in forza al 31 dicembre 2020.

	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Debiti</b>				
Debiti Verso banche	-	-	413.686	5.338.020
Acconti	-	-	-	-
Debiti Verso fornitori	605.057	605.057	605.057	474.324
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-	-
Debiti Tributarî	2.986.164	2.986.164	2.986.164	1.324.597
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	256.007	256.007	256.007	234.418
Debiti verso personale dipendente	509.443	509.443	509.443	481.457
	<b>4.356.671</b>	<b>4.356.671</b>	<b>4.770.357</b>	<b>7.852.816</b>
<b>Debiti verso iscritti e diversi</b>				
Fondo per la previdenza	851.793.026	767.898.121	682.120.543	606.164.060
Fondo per l'indennità maternità	41.863	22.861	160.462	16.813
Indennità di maternità da erogare	-	-	-	-
Altre prestazioni da erogare	12.000	12.000	12.000	12.000
Fondo pensioni	54.991.630	52.364.113	49.583.295	48.461.927
Debiti v/iscritti per restituz. contributi	120.907.636	117.699.636	114.491.636	106.031.422
Contributi da destinare	1.981.051	1.981.051	1.981.051	3.687.868
Debiti per ricongiunzioni	3.494.195	3.494.195	3.494.195	3.538.488
Debiti per capitalizz. da accreditare	10.148.060	10.148.060	10.148.060	7.467.859
Fondo IVS G.S.	51.536.571	47.896.687	44.131.979	40.467.889
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	523	4.723	723	3.335
Fondo Assistenza	1.567.600	1.457.637	1.670.287	1.526.354
Altri debiti diversi	156.157	156.157	156.157	113.517
	<b>1.096.630.312</b>	<b>1.003.135.241</b>	<b>907.950.388</b>	<b>817.491.532</b>

In particolare:

- **Debiti verso iscritti per restituzione contributi** rappresenta il debito nei confronti di coloro che, al compimento dell'età pensionabile, cessino o abbiano cessato di essere iscritti all'Ente senza aver maturato almeno cinque anni di contribuzione.
- **Il Fondo per la previdenza** accoglie i montanti contributivi delle posizioni individuali degli iscritti, comprensivi delle rivalutazioni effettuate applicando la misura stimata della variazione media quinquennale del prodotto interno lordo (PIL) nominale, previsto dalla legge 8 agosto 1995 n. 335.  
Di seguito si riporta il prospetto che evidenzia la movimentazione del fondo nel corso dell'esercizio 2020.

<b>FONDO PER LA PREVIDENZA</b>		
	Fondo per la previdenza al 01.01.2020	767.898.121
Contributi soggettivi anno in corso		74.879.840
Capitalizzazione anno in corso		10.585.575
Contributi Integrativi >2%		9.192.456
	accantonamento al fondo	94.657.871
Accantonamento a Fondo Pensioni		6.500.000
Utilizzo per rimborsi e pensioni (inabil./inval.)		262.966
Debiti per restituzione contributi		4.000.000
	utilizzo del fondo	10.762.966
	Fondo per la previdenza al 31.12.2020	851.793.026

- Il Fondo per le pensioni** di cui all'art. 42 del Regolamento di Previdenza, è destinato ad accogliere i montanti individuali degli iscritti, appartenenti sia alla Gestione Principale che a quella Separata, all'atto del pensionamento.

Di seguito si riporta il prospetto che evidenzia la movimentazione del fondo nel corso dell'esercizio 2020.

<b>FONDO PENSIONI</b>		
	Fondo pensioni al 01.01.2020	52.364.113
Montante pensionati dell'anno		7.150.000
	accantonamento al fondo	7.150.000
Pensioni vecchiaia		4.522.483
	utilizzo del fondo	4.522.483
	Fondo pensioni al 31.12.2020	54.991.630

- Il Fondo per l'indennità di maternità:** accoglie il gettito complessivo della contribuzione di maternità, dovuta da tutti gli iscritti ai sensi del D. Lgs. 26 marzo 2001, n.151 e contiene gli utilizzi per le erogazioni.

Di seguito si riporta il prospetto che evidenzia la movimentazione del fondo nel corso dell'esercizio 2020.

FONDO MATERNITA'		
	Fondo maternità al 01.01.2020	22.861
Contributi maternità anno in corso	2.208.750	
Fiscalizzazione oneri maternità D.Lgs 151/01	938.252	
	accantonamento al fondo	3.147.002
Indennità di Maternità	2.948.000	
Rettifica contributi maternità anni precedenti	180.000	
	utilizzo del fondo	3.128.000
	Fondo maternità al 31.12.2020	41.863

- **I contributi da destinare:** sono relativi agli incassi contributivi non attribuiti;
- **Debiti per ricongiunzioni:** accolgono i montanti degli iscritti che hanno presentato domanda di trasferimento presso altro Ente previdenziale;
- **I debiti per capitalizzazione da accreditare** accolgono il calcolo della rivalutazione dei contributi non versati che verranno accreditati soltanto al momento della regolarizzazione degli obblighi di versamento;
- **Il fondo IVS Gestione Separata** destinato ad accogliere la contribuzione IVS dei collaboratori iscritti alla Gestione Separata Enpapi;
- **Il fondo assistenza e maternità gestione separata:** accoglie il gettito della contribuzione accessoria (0,72%) dei collaboratori ed è destinato alla copertura degli oneri di maternità, dell'indennità di paternità, del congedo parentale, dell'assegno per il nucleo familiare e dell'indennità giornaliera di malattia e di degenza ospedaliera;
- **Il fondo assistenza:** accoglie lo stanziamento annuale previsto dal Consiglio di Indirizzo Generale e contiene gli utilizzi per le spese di assistenza degli infermieri professionisti.

FONDO ASSISTENZA		
	Fondo per l'assistenza al 01.01.2020	1.457.637
Contributi facoltativi	-	
Stanziamento annuale fondo Assistenza	2.859.963	
	accantonamento al fondo	2.859.963
Altre prestazioni	2.750.000	
	utilizzo del fondo	2.750.000
	Fondo per l'assistenza al 31.12.2020	1.567.600

	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Fondi ammortamento</b>				
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	5.104.153	4.717.327	4.297.164	3.834.101
Altri	-	-	-	-
	<b>5.104.153</b>	<b>4.717.327</b>	<b>4.297.164</b>	<b>3.834.101</b>

I valori rappresentano la consistenza degli ammortamenti calcolati negli anni quale posta rettificativa dell'attivo.



## RICAVI

	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Contributi</b>				
Contributi soggettivi	74.879.840	73.088.480	72.029.114	72.759.003
Contributi IVS G.S.	3.697.500	3.555.000	2.622.204	2.904.066
Contributi Integrativi	20.748.600	19.520.100	17.587.577	17.899.297
Contributi Aggiuntivi G.S.	55.800	54.000	34.251	38.771
Contributi di maternità	2.208.750	2.114.000	2.313.445	2.289.475
Ricongiunzioni attive	-	-	944.689	2.230.225
Introiti sanzioni amministrative	800.000	800.000	1.388.493	1.152.606
Interessi per ritardo pagamento	500.000	500.000	4.989.357	5.005.550
	<b>102.890.490</b>	<b>99.631.580</b>	<b>101.909.130</b>	<b>104.278.993</b>

La stima della contribuzione per l'anno 2020 è stata eseguita considerando i seguenti fattori:

- La contribuzione soggettiva ed integrativa degli iscritti ENPAPI è stata stimata sulla base delle dichiarazioni reddituali pervenute dagli iscritti relativamente ai redditi ed ai volumi di affari dichiarati, per l'anno 2018, nell'anno 2019.
- Il contributo soggettivo è pari al 16% del reddito professionale con previsione di contributo minimo pari ad € 1.600.
- Il contributo integrativo è pari al 4% dei corrispettivi lordi. Nel 2019 il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali approvando la deliberazione n. 6/2018 assunta dal Consiglio di Indirizzo Generale il 6/10/2018, ha unificato la percentuale del contributo integrativo al 4% del fatturato eliminato la precedente previsione in base alla quale il contributo integrativo era calcolato nella misura del 4% del fatturato verso soggetti privati e pari al 2% del fatturato verso la Pubblica Amministrazione. Permane la previsione di un contributo minimo pari a € 150.
- I contributi IVS, previsti dalla Gestione Separata dei collaboratori ENPAPI, sono calcolati sulla platea dei collaboratori di cui circa il 60% aventi altra copertura previdenziale obbligatoria;
- I contributi di maternità sono stati imputati tenendo conto del contributo fisso di € 77,50 (provvisorio) per un totale di iscritti contribuenti che, per il 2020, è stimato in circa 28.500 unità (considerando però una percentuale di esoneri per contestuale lavoro dipendente a tempo pieno);

	Previsione 2020	Previsione 2019 II variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>				
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	14.359.971	10.829.892	13.373.131	6.455.979
Interessi bancari e postali	113.013	120.921	31.225	21.733
Proventi finanziari diversi	-	-	-	-
	<b>14.472.984</b>	<b>10.950.813</b>	<b>13.404.356</b>	<b>6.477.712</b>

I ricavi a tale titolo, al lordo delle ritenute fiscali, si riferiscono, in particolare a:

- **Proventi di valori mobiliari:** rinvenienti da investimenti effettuati secondo i criteri generali di investimento.
- **Interessi attivi su depositi bancari e postali:** rappresentano il rendimento delle temporanee giacenze di liquidità sui conti correnti bancari e postali.

	Previsione 2020	Previsione 2019 II variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Rettifiche di costi</b>				
Recupero prestazioni	-	-	3.851	-
Fisc.Maternità D.Lgs 151	938.252	980.899	916.761	796.598
Altri recuperi	-	-	-	-
	<b>938.252</b>	<b>980.899</b>	<b>920.612</b>	<b>796.598</b>

Tale voce rappresenta il ricavo per la fiscalizzazione degli oneri di maternità per l'anno 2020, da rimborsare, da parte dello Stato, ai sensi dell'art. 78 del D. Lgs. 26 marzo 2001 n.151.

	Previsione 2020	Previsione 2019 II variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Proventi straordinari</b>				
Sopravvenienze attive	-	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti	-	-	1.519.495	892.540
Utilizzo fondo I.V.S. G.S.	650.000	650.000	247.748	2.823.805
Utilizzo fondo ass.mat. G.S.	140.000	140.000	121.572	101.722
Altri utilizzi	792.000	792.000	339.484	1.472.842
Utilizzo Fondo pensioni	4.522.483	4.369.182	4.020.504	3.532.357
Utilizzo fondo per la Previdenza	10.762.966	10.700.177	16.955.541	27.829.657
Utilizzo fondo per la maternità	3.128.000	3.232.500	3.090.408	3.226.236
Utilizzo fondo per la gestione	12.856.144	12.472.250	16.789.062	16.988.713
Utilizzo fondo assistenza	2.750.000	2.750.000	2.225.572	2.483.178
Utilizzo fondo di riserva	10.780.678	8.156.542	-	-
	<b>46.382.271</b>	<b>43.262.651</b>	<b>45.309.386</b>	<b>59.351.050</b>

Rappresentano gli utilizzi dei fondi commentati in precedenza.

## COSTI

	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>				
Pensioni agli iscritti	4.785.449	4.569.359	4.160.962	3.668.330
Ricongiunzioni passive	-	-	124.076	168.577
Indennità di maternità	2.948.000	3.082.000	2.915.531	2.543.227
Altre prestazioni	2.750.000	2.750.000	2.225.572	2.483.178
Prestazioni Assistenziali G.S.	140.000	140.000	121.572	101.722
Restituzione montante art. 9	792.000	792.000	215.408	487.713
Interessi su rimborsi contributivi			-	-
	<b>11.415.449</b>	<b>11.333.359</b>	<b>9.763.121</b>	<b>9.452.747</b>

Le spese per prestazioni istituzionali sono rappresentate nella tabella seguente:

In particolare:

- **Pensioni:** la previsione complessiva delle spese per trattamenti pensionistici è stata determinata tenendo conto di quanto segue:
  - Nuove pensioni di vecchiaia per maturazione dei requisiti previsti dagli articoli 14 e 15 del Regolamento di Previdenza.
  - Nuove pensioni di inabilità ed assegni di invalidità e pensioni ai superstiti, ai sensi degli articoli 18, 20 e 23 del Regolamento di Previdenza.
- **Altre prestazioni:** La somma è prevista per l'erogazione di somme a titolo di interventi assistenziali nei confronti degli iscritti. Gli interventi di assistenza includono le prestazioni previste dall'attuale Regolamento Generale di Assistenza.
- **Indennità di maternità:** la somma prevista tiene conto di un numero di prestazioni a tale titolo pari a 440, calcolate sulla base dell'importo medio della prestazione per il 2019 (€ 6.700).

	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Organi amministrativi e di controllo</b>				
Compensi organi Cassa	660.661	428.462	1.130.605	1.073.991
Rimborsi spese	145.990	82.972	318.384	256.044
Oneri su compensi	84.864	32.481	145.252	136.051
	<b>891.515</b>	<b>543.915</b>	<b>1.594.241</b>	<b>1.466.086</b>

L'appostazione riguarda compensi lordi annui, gettoni di presenza e rimborsi spese per viaggio e soggiorno, da erogare ai componenti gli Organi di amministrazione e controllo. La previsione è stata effettuata tenendo conto dell'attuale situazione di

commissariamento dell'Ente. Il mandato, conferito al Commissario Straordinario con decreto del 19 settembre 2019, si concluderà entro il 20 marzo 2020. I dati riportati nel presente bilancio ipotizzano l'insediamento dei nuovi Organi in corrispondenza alla chiusura della gestione commissariale.

	Previsione 2020	Previsione 2019 II variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Compensi Professionali e lav.autonomo</b>				
Consulenze legali e notarili	357.460	357.460	351.618	239.811
Consulenze amministrative	50.102	84.001	89.524	39.637
Altre consulenze	165.687	184.754	225.302	223.803
	<b>573.249</b>	<b>626.215</b>	<b>666.444</b>	<b>503.251</b>

Tale voce comprende i compensi previsti ai professionisti per incarichi relativi a consulenze amministrative, legali, di adeguamento in materia di normativa sulla privacy, consulenze per gli investimenti ed elaborati tecnici attuariali.

	Previsione 2020	Previsione 2019 II variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Personale</b>				
Salari e stipendi	2.438.580	2.345.230	2.362.400	2.350.043
Oneri sociali	651.165	620.818	633.375	634.822
Trattamento di fine rapporto	173.157	166.348	112.979	163.057
Altri costi	398.731	394.809	442.035	299.063
	<b>3.661.633</b>	<b>3.527.205</b>	<b>3.550.789</b>	<b>3.446.985</b>

La previsione 2020 è stata determinata in funzione dei seguenti elementi:

- personale previsto in forza al 31/12/2019;
- prestazioni di lavoro straordinario;
- premio aziendale di risultato, calcolato in misura percentuale della retribuzione tabellare, secondo l'accordo intervenuto con le Organizzazioni Sindacali;
- indennità per particolari incarichi di cui alla tabella A del CCNL di comparto dall'Adepp;
- oneri previdenziali ed assistenziali, a carico dell'Ente, secondo l'applicazione delle attuali aliquote contributive sulle retribuzioni imponibili spettanti a personale in servizio e da versare ai diversi istituti previdenziali.
- trattamento di fine rapporto pari alla quota di competenza di eventuali dipendenti che potrebbero cessare dal servizio nel corso dell'anno 2020. La quota di TFR è incrementata secondo le disposizioni di legge.

I dati previsionali in materia di personale dipendente tengono conto delle previsioni contrattuali del nuovo CCNL in fase di finalizzazione alla data di redazione del presente documento di bilancio.

I costi per il personale dipendente tengono conto delle previsioni legislative contenute nell'articolo 5, commi 7 e 8 del DL 6 luglio 2012, n. 95, convertito in legge 7 agosto 2012, n. 135 (c.d. decreto sulla "spending review").

	Previsione 2020	Previsione 2019 II variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Materiali Sussidiari e di consumo</b>				
Forniture per uffici	13.469	13.469	36.504	41.073
Acquisti diversi	8.681	8.681	6.651	14.146
	<b>22.150</b>	<b>22.150</b>	<b>43.155</b>	<b>55.219</b>
<b>Utenze varie</b>				
Energia elettrica	40.992	40.992	40.916	38.594
Spese telefoniche e postali	132.632	154.104	171.413	224.691
Altre utenze	5.607	5.829	6.714	4.127
	<b>179.231</b>	<b>200.925</b>	<b>219.043</b>	<b>267.412</b>
<b>Servizi Vari</b>				
Assicurazioni	44.644	75.504	74.252	91.976
Servizi informatici	240.000	240.000	126.889	282.711
Servizi tipografici	2.400	2.400	-	-
Prestazioni di terzi	98.903	53.144	26.497	55.218
Spese di rappresentanza	8.784	2.745	10.825	18.660
Spese bancarie	106.800	75.600	3.571	1.837
Trasporti e spedizioni	6.588	6.588	6.266	8.225
Noleggi	16.587	16.587	20.248	23.345
Elezioni	200.000	250.000	72.188	-
Spese in favore degli iscritti	55.200	20.400	497.018	344.687
Altre prestazioni di servizi	129.319	135.561	112.611	112.554
	<b>909.225</b>	<b>878.529</b>	<b>950.365</b>	<b>939.213</b>
<b>Canoni di locazioni passivi</b>				
Locazione uffici	-	-	14.012	59.595
Altre locazioni	-	3.831	-	-
	<b>-</b>	<b>3.831</b>	<b>14.012</b>	<b>59.595</b>
<b>Spese pubblicazione periodico</b>				
Spese tipografia	-	-	18.002	20.072
Altre spese	4.575	23.631	51.116	58.534
	<b>4.575</b>	<b>23.631</b>	<b>69.118</b>	<b>78.606</b>
<b>Oneri tributari</b>				
IRES	13.093	13.093	4.788	21.398
IRAP	149.383	133.692	173.173	166.817
Imposte gestione finanziaria	3.661.793	2.761.623	3.834.229	2.066.745
Altre Imposte e tasse	54.405	56.540	31.368	45.219
Oneri straordinari (L. 147/2013)	-	223.120	223.120	223.120
	<b>3.878.674</b>	<b>3.188.068</b>	<b>4.266.678</b>	<b>2.523.299</b>
<b>Oneri finanziari</b>				
Interessi passivi	-	-	37.488	64.145
Minusvalenza su negoz.fideli	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37.488</b>	<b>64.145</b>

	Previsione 2020	Previsione 2019 II variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Altri costi</b>				
Pulizie uffici	46.677	116.693	116.693	111.695
Spese condominiali	-	-	49	2.723
Spese manutenzione	80.626	105.894	163.921	64.263
Libri,giornali e riviste	12.600	14.600	15.411	8.200
Altri costi	-	10.234	40.549	24.828
	<b>139.903</b>	<b>247.421</b>	<b>336.623</b>	<b>211.709</b>
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>				
Amm.to delle immob.immateriali	457.744	510.938	910.364	858.242
Amm.to delle immob.materiali	386.826	461.575	463.063	496.397
Amm.to delle immob. finanziarie	-	-	-	-
Svalutazione crediti	-	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	1.684.406	4.397.064
	<b>844.570</b>	<b>972.513</b>	<b>3.057.833</b>	<b>5.751.703</b>
<b>Rettifiche di valore</b>				
Minusvalenze gestione finanziaria	-	-	24.863.005	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24.863.005</b>	<b>-</b>
<b>Oneri straordinari</b>				
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	180.000	150.500	-	-
Capitalizzazione anni precedenti	-	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	-	-	-
Abbuoni passivi	-	-	1	-
	<b>180.000</b>	<b>150.500</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>Rettifica di ricavi/Accantonamenti</b>				
Acc.to fondo per la gestione	12.856.144	12.472.250	16.789.062	16.988.713
Acc.to fondo per la previdenza	94.657.871	96.477.754	91.145.264	86.928.918
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	3.147.002	3.094.899	3.234.057	3.136.073
Acc.to a fondo pensioni	7.150.000	7.150.000	5.141.872	10.723.568
Acc.to fondo per IVS G.S.	4.289.884	4.414.708	3.801.528	4.003.153
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	135.800	144.000	118.960	104.820
Acc.to al Fondo di riserva	10.780.678	8.156.542	-	-
Acc.to al fondo assistenza	2.859.963	2.537.350	2.369.505	1.828.875
Altri accantonamenti	4.000.000	4.000.000	11.435.606	18.651.285
	<b>139.877.342</b>	<b>138.447.503</b>	<b>134.035.854</b>	<b>142.365.405</b>

La previsione di spesa delle voci è stata effettuata sulla base dell'andamento degli esercizi precedenti tenendo conto delle azioni adottate, principalmente del corso del 2019, per razionalizzare e ridurre le spese di amministrazione:

- Materiali sussidiari, di consumo ed utenze varie: le previsioni di spesa riguardano costi per cancelleria, modulistica e stampati e materiali di consumo della struttura dell'Ente unitamente alle utenze di energia elettrica, acqua, spese postali e telefoniche. In particolare, la previsione di queste ultime, tiene conto del risultato dell'attività di monitoraggio e controllo diretta al loro contenimento. La previsione per le spese postali è stata effettuata tenendo conto dell'abbattimento, già verificatosi nel corso del 2015, 2016, 2017 e 2018, derivante dall'attuazione del progetto denominato "Cassetto Previdenziale" che,

attraverso la creazione di un'area riservata per ogni iscritto, ha contribuito sensibilmente alla riduzione dei costi postali di comunicazione con gli assicurati.

- I servizi vari comprendono, tra le voci più rilevanti:
  - Assicurazioni, riferito alle polizze per la responsabilità civile e tutela legale, stipulate a favore degli Organi di amministrazione e controllo, dei dirigenti e dei dipendenti oltre alle assicurazioni sui beni di proprietà dell'Ente.
  - Servizi informatici, per l'assistenza sistemistica sia sulla procedura di gestione dei professionisti che dei collaboratori e su tutta la dotazione software e hardware dell'Ente ivi inclusi i canoni di manutenzione delle licenze relative al progetto di ristrutturazione della piattaforma Welf@re attualmente in uso.
  - Prestazioni di terzi, riferite al costo per la società di revisione e certificazione del bilancio, per la sicurezza sul lavoro D.Lgs. 81 del 9 aprile 2008, la società di gestione del portale con il quale viene gestito il welfare aziendale e per i compensi destinati all'Organo di Garanzia introdotto in ottemperanza a quanto previsto dall'articolo 11 del Codice Etico approvato da ENPAPI nel corso del 2015.
  - Spese di rappresentanza.
  - Spese per commissioni bancarie.
  - Spese per commissioni di incasso contributi versati tramite modelli F24 e PagoPA.
  - Trasporti e spedizioni.
  - Noleggi di macchine per ufficio ed impianto di comunicazione.
  - Spese per elezioni relative al fabbisogno finanziario necessario a sostenere le tornate elettorali per il rinnovo degli Organi Collegiali, che avranno il compito di guidare l'Ente nel quadriennio 2020/2024;
  - Servizi tipografici, relativa a costi di stampa.
  - Spese in favore di iscritti comprendono:
    - Il materiale informativo destinato agli iscritti per le comunicazioni per le quali non sarà possibile usufruire del "Cassetto Previdenziale" e le spese relative all'accesso allo stesso.
    - Materiale divulgativo avente per oggetto approfondimenti finalizzati alla piena comprensione della cultura previdenziale.
    - La previsione di spesa per il mantenimento della casella di Posta Elettronica Certificata a tutta la platea degli assicurati.

- Spese per incontri da svolgersi sul territorio attraverso eventi organizzati direttamente da ENPAPI o partecipando attivamente ad incontri di terzi ma comunque svolti al fine di diffondere ed incentivare la libera professione infermieristica.
- Altre prestazioni di servizi comprendono il costo dei servizi di vigilanza, servizi di archiviazione documentale, elaborazioni grafiche, le quote associative ADEPP, EMAPI e MEFOP.
- Spese pubblicazione periodico, relative alla realizzazione della rivista "Providence", contenente articoli informativi sull'Ente, sulla Previdenza privata e sulla libera professione. La veste interamente digitale della pubblicazione e la completa internalizzazione della redazione dei contenuti, ha permesso di abbatterne quasi completamente i costi.
- Oneri tributari, relativi ad IRES sulla rendita catastale della sede, IRAP, imposte sostitutive su proventi finanziari, ritenute fiscali su conti correnti, imposte di bollo.
- Altri costi, con riferimento a spese di funzionamento quali:
  - Pulizia uffici;
  - Canoni e spese di manutenzione;
  - Spese per abbonamenti ed acquisto testi;
- Ammortamenti e svalutazioni, rappresentanti la quota di competenza dell'esercizio di immobilizzazioni materiali ed immateriali.
- Accantonamento ai fondi, rappresentati da accantonamenti ai fondi per la gestione, per la previdenza e per l'indennità di maternità, già descritte nel commento dei singoli fondi.

Il Commissario Straordinario  
F.to Prof. Eugenio D'Amico



<b>ATTIVO</b>				
	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Immobilizzazioni Immateriali</b>				
Costi d'impianto ed ampliamento				
Costi di sviluppo	-	-	-	-
Software di proprietà ed altri diritti	1.018.179	791.278	864.777	729.052
Conc.ni licenze, marchi e diritti simili				-
Immobilizzazioni in corso e acconti				-
Altre	124.902	209.546	306.986	342.080
	<b>1.143.081</b>	<b>1.000.824</b>	<b>1.171.763</b>	<b>1.071.132</b>
<b>Immobilizzazioni Materiali</b>				
Terreni				-
Fabbricati	30.369.506	30.269.506	30.169.506	30.169.506
Impianti e macchinari	213.790	193.790	163.790	163.790
Attrezzatura Varia e minuta	1.264	1.264	1.264	1.264
Immobilizzazioni in corso e acconti	-	-	-	-
Altre	1.898.003	1.853.003	1.854.415	1.833.920
	<b>32.482.563</b>	<b>32.317.563</b>	<b>32.188.975</b>	<b>32.168.480</b>
<b>Immobilizzazioni Finanziarie</b>				
Partecipazioni in				
imprese controllate	-	-	-	-
imprese collegate				
altre imprese	4.191.044	4.191.044	4.191.044	3.981.411
Crediti				
verso imprese controllate				
verso imprese collegate				
verso iscritti				
verso altri				
Altri Titoli	801.763.267	709.507.512	619.653.953	604.040.838
	<b>805.954.311</b>	<b>713.698.556</b>	<b>623.844.997</b>	<b>608.022.249</b>
<b>Crediti</b>				
Verso imprese controllate	-	-	-	-
Verso imprese collegate	-	-	-	-
Verso personale dipendente	-	-	-	-
Verso iscritti	295.649.270	291.138.780	289.057.700	276.822.283
Verso inquinato	-	-	-	-
Verso Stato	938.252	980.899	968.191	863.575
Verso INPS G.S.	14.319	14.319	14.319	-
Verso altri	29.957	29.957	29.957	7.948.952
	<b>296.631.798</b>	<b>292.163.955</b>	<b>290.070.167</b>	<b>285.634.810</b>
<b>Attività finanziarie</b>				
Investimenti in liquidità	10.000.000	10.000.000	10.000.000	-
Altri Titoli	-	-	-	-
	<b>10.000.000</b>	<b>10.000.000</b>	<b>10.000.000</b>	<b>-</b>
<b>Disponibilità liquide</b>				
Depositi bancari e postali	35.051.339	35.920.657	37.807.800	3.206.720
Assegni	-	-	-	-
Denaro e valori in cassa	1.338	1.338	1.338	1.046
	<b>35.052.677</b>	<b>35.921.995</b>	<b>37.809.138</b>	<b>3.207.766</b>
<b>Ratei e risconti</b>				
Ratei attivi	-	-	-	-
Risconti attivi	79.152	79.152	79.152	57.218
	<b>79.152</b>	<b>79.152</b>	<b>79.152</b>	<b>57.218</b>
Differenze da arrotondamento		1	-	1
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.181.343.582</b>	<b>1.085.182.046</b>	<b>995.164.191</b>	<b>930.161.655</b>

<b>PASSIVO</b>	Previsione 2020	Previsione 2019 Il variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Patrimonio Netto</b>				
Fondo per la gestione	29.301.077	28.599.628	25.373.499	23.695.048
Riserva copertura flussi finanziari attesi	-	-	198.579	-
Riserva legale	-	-	-	-
Fondo riserva	-	6.041.272	31.191.683	31.027.768
Avanzi (perdite) portati a nuovo	-	-	-	-
Avanzo (perdita) dell'esercizio	2.106.481	5.339.823	21.924.282	3.719.436
	<b>31.407.558</b>	<b>29.301.077</b>	<b>34.442.321</b>	<b>58.442.252</b>
<b>Fondi per rischi ed oneri</b>				
Fondo imposte e tasse	-	-	-	703.578
Strumenti finanziari derivati passivi	-	-	198.579	-
Altri Fondi rischi	37.211.031	37.211.031	37.211.031	35.526.625
Fondo Svalutazione Crediti	5.789.517	5.789.517	5.789.517	5.789.517
Fondo oscillazione titoli	-	-	-	-
	<b>43.000.548</b>	<b>43.000.548</b>	<b>43.199.127</b>	<b>42.019.720</b>
<b>Tratt. fine rapp. lavoro subordinato</b>				
Tratt. fine rapp. lavoro subordinato	844.341	671.184	504.836	513.467
	<b>844.341</b>	<b>671.184</b>	<b>504.836</b>	<b>513.467</b>
<b>Debiti</b>				
Debiti Verso banche	-	-	413.686	5.338.020
Acconti	-	-	-	-
Debiti Verso fornitori	605.057	605.057	605.057	474.324
Debiti rappr. da titoli di credito	-	-	-	-
Debiti verso imprese controllate	-	-	-	-
Debiti Verso imprese collegate	-	-	-	-
Debiti Verso lo Stato	-	-	-	-
Debiti Tributari	2.986.164	2.986.164	2.986.164	1.324.597
Debiti Vs. Ist. di previd. e secur. soc.	256.007	256.007	256.007	234.418
Debiti verso personale dipendente	509.443	509.443	509.443	481.457
	<b>4.356.671</b>	<b>4.356.671</b>	<b>4.770.357</b>	<b>7.852.816</b>
<b>Debiti verso iscritti e diversi</b>				
Fondo per la previdenza	851.793.026	767.898.121	682.120.543	606.164.060
Fondo per l'indennità maternità	41.863	22.861	160.462	16.813
Indennità di maternità da erogare	-	-	-	-
Altre prestazioni da erogare	12.000	12.000	12.000	12.000
Fondo pensioni	54.991.630	52.364.113	49.583.295	48.461.927
Debiti v/iscritti per restituz. contributi	120.907.636	117.699.636	114.491.636	106.031.422
Contributi da destinare	1.981.051	1.981.051	1.981.051	3.687.868
Debiti per ricongiunzioni	3.494.195	3.494.195	3.494.195	3.538.488
Debiti per capitalizz. da accreditare	10.148.060	10.148.060	10.148.060	7.467.859
Fondo IVS G.S.	51.536.571	47.896.687	44.131.979	40.467.889
Fondo Assist. e Mat. Gestione Separata	523	4.723	723	3.335
Fondo Assistenza	1.567.600	1.457.637	1.670.287	1.526.354
Altri debiti diversi	156.157	156.157	156.157	113.517
	<b>1.096.630.312</b>	<b>1.003.135.241</b>	<b>907.950.388</b>	<b>817.491.532</b>
<b>Fondi ammortamento</b>				
Immobilizzazioni immateriali	-	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	5.104.153	4.717.327	4.297.164	3.834.101
Altri	-	-	-	-
	<b>5.104.153</b>	<b>4.717.327</b>	<b>4.297.164</b>	<b>3.834.101</b>
<b>Ratei e risconti</b>				
Ratei passivi	-	-	-	7.768
Risconti passivi	-	-	-	-
	-	-	-	<b>7.768</b>
Differenze da arrotondamento	- 1	- 2	- 2	- 1
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>1.181.343.582</b>	<b>1.085.182.046</b>	<b>995.164.191</b>	<b>930.161.655</b>

<b>COSTI</b>				
	Previsione 2020	Previsione 2019 II variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Prestazioni prev.li e ass.li</b>				
Pensioni agli iscritti	4.785.449	4.569.359	4.160.962	3.668.330
Ricongiunzioni passive	-	-	124.076	168.577
Indennità di maternità	2.948.000	3.082.000	2.915.531	2.543.227
Altre prestazioni	2.750.000	2.750.000	2.225.572	2.483.178
Prestazioni Assistenziali G.S.	140.000	140.000	121.572	101.722
Restituzione montante art. 9	792.000	792.000	215.408	487.713
Interessi su rimborsi contributivi			-	-
	<b>11.415.449</b>	<b>11.333.359</b>	<b>9.763.121</b>	<b>9.452.747</b>
<b>Organi amministrativi e di controllo</b>				
Compensi organi Cassa	660.661	428.462	1.130.605	1.073.991
Rimborsi spese	145.990	82.972	318.384	256.044
Oneri su compensi	84.864	32.481	145.252	136.051
	<b>891.515</b>	<b>543.915</b>	<b>1.594.241</b>	<b>1.466.086</b>
<b>Compensi Professionali e lav.autonomo</b>				
Consulenze legali e notari	357.460	357.460	351.618	239.811
Consulenze amministrative	50.102	84.001	89.524	39.637
Altre consulenze	165.687	184.754	225.302	223.803
	<b>573.249</b>	<b>626.215</b>	<b>666.444</b>	<b>503.251</b>
<b>Personale</b>				
Salari e stipendi	2.438.580	2.345.230	2.362.400	2.350.043
Oneri sociali	651.165	620.818	633.375	634.822
Trattamento di fine rapporto	173.157	166.348	112.979	163.057
Altri costi	398.731	394.809	442.035	299.063
	<b>3.661.633</b>	<b>3.527.205</b>	<b>3.550.789</b>	<b>3.446.985</b>
<b>Materiali Sussidiari e di consumo</b>				
Forniture per uffici	13.469	13.469	36.504	41.073
Acquisti diversi	8.681	8.681	6.651	14.146
	<b>22.150</b>	<b>22.150</b>	<b>43.155</b>	<b>55.219</b>
<b>UtENZE varie</b>				
Energia elettrica	40.992	40.992	40.916	38.594
Spese telefoniche e postali	132.632	154.104	171.413	224.691
Altre utenze	5.607	5.829	6.714	4.127
	<b>179.231</b>	<b>200.925</b>	<b>219.043</b>	<b>267.412</b>
<b>Servizi Vari</b>				
Assicurazioni	44.644	75.504	74.252	91.976
Servizi informatici	240.000	240.000	126.889	282.711
Servizi tipografici	2.400	2.400	-	-
Prestazioni di terzi	98.903	53.144	26.497	55.218
Spese di rappresentanza	8.784	2.745	10.825	18.660
Spese bancarie	106.800	75.600	3.571	1.837
Trasporti e spedizioni	6.588	6.588	6.266	8.225
Noleggi	16.587	16.587	20.248	23.345
Elezioni	200.000	250.000	72.188	-
Spese in favore degli iscritti	55.200	20.400	497.018	344.687
Altre prestazioni di servizi	129.319	135.561	112.611	112.554
	<b>909.225</b>	<b>878.529</b>	<b>950.365</b>	<b>939.213</b>
<b>Canoni di locazioni passivi</b>				
Locazione uffici	-	-	14.012	59.595
Altre locazioni	-	3.831	-	-
	<b>-</b>	<b>3.831</b>	<b>14.012</b>	<b>59.595</b>

<b>COSTI</b>	Previsione 2020	Previsione 2019 II variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Spese pubblicazione periodico</b>				
Spese tipografia	-	-	18.002	20.072
Altre spese	4.575	23.631	51.116	58.534
	<b>4.575</b>	<b>23.631</b>	<b>69.118</b>	<b>78.606</b>
<b>Oneri tributari</b>				
IRES	13.093	13.093	4.788	21.398
IRAP	149.383	133.692	173.173	166.817
Imposte gestione finanziaria	3.661.793	2.761.623	3.834.229	2.066.745
Altre Imposte e tasse	54.405	56.540	31.368	45.219
Oneri straordinari (L. 147/2013)	-	223.120	223.120	223.120
	<b>3.878.674</b>	<b>3.188.068</b>	<b>4.266.678</b>	<b>2.523.299</b>
<b>Oneri finanziari</b>				
Interessi passivi	-	-	37.488	64.145
Minusvalenza su negoz.titoli	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37.488</b>	<b>64.145</b>
<b>Altri costi</b>				
Pulizie uffici	46.677	116.693	116.693	111.695
Spese condominiali	-	-	49	2.723
Spese manutenzione	80.626	105.894	163.921	64.263
Libri, giornali e riviste	12.600	14.600	15.411	8.200
Altri costi	-	10.234	40.549	24.828
	<b>139.903</b>	<b>247.421</b>	<b>336.623</b>	<b>211.709</b>
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>				
Amm.to delle immob.immateriali	457.744	510.938	910.364	858.242
Amm.to delle immob.materiali	386.826	461.575	463.063	496.397
Amm.to delle immob. finanziarie	-	-	-	-
Svalutazione crediti	-	-	-	-
Altri accantonamenti e svalutazioni	-	-	1.684.406	4.397.064
	<b>844.570</b>	<b>972.513</b>	<b>3.057.833</b>	<b>5.751.703</b>
<b>Rettifiche di valore</b>				
Minusvalenze gestione finanziaria	-	-	24.863.005	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24.863.005</b>	<b>-</b>
<b>Oneri straordinari</b>				
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	180.000	150.500	-	-
Capitalizzazione anni precedenti	-	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	-	-	-
Abbuoni passivi	-	-	1	-
	<b>180.000</b>	<b>150.500</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>Rettifica di ricavi/Accantonamenti</b>				
Acc.to fondo per la gestione	12.856.144	12.472.250	16.789.062	16.988.713
Acc.to fondo per la previdenza	94.657.871	96.477.754	91.145.264	86.928.918
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	3.147.002	3.094.899	3.234.057	3.136.073
Acc.to a fondo pensioni	7.150.000	7.150.000	5.141.872	10.723.568
Acc.to fondo per IVS G.S.	4.289.884	4.414.708	3.801.528	4.003.153
Acc.to fondo assist. e mat. G.S.	135.800	144.000	118.960	104.820
Acc.to al Fondo di riserva	10.780.678	8.156.542	-	-
Acc.to al fondo assistenza	2.859.963	2.537.350	2.369.505	1.828.875
Altri accantonamenti	4.000.000	4.000.000	11.435.606	18.651.285
	<b>139.877.342</b>	<b>138.447.503</b>	<b>134.035.854</b>	<b>142.365.405</b>
Differenze da arrotondamento	- 1	2	- 2	- 2
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>162.577.515</b>	<b>160.165.767</b>	<b>183.467.768</b>	<b>167.185.373</b>
<b>Avanzo/(Perdita) dell'esercizio</b>	<b>2.106.481</b>	<b>- 5.339.823</b>	<b>- 21.924.282</b>	<b>3.719.436</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>164.683.996</b>	<b>154.825.944</b>	<b>161.543.486</b>	<b>170.904.809</b>

<b>RICAVI</b>				
	Previsione 2020	Previsione 2019 II variaz.	Consuntivo 2018	Consuntivo 2017
<b>Contributi</b>				
Contributi soggettivi	74.879.840	73.088.480	72.029.114	72.759.003
Contributi IVS G.S.	3.697.500	3.555.000	2.622.204	2.904.066
Contributi Integrativi	20.748.600	19.520.100	17.587.577	17.899.297
Contributi Aggiuntivi G.S.	55.800	54.000	34.251	38.771
Contributi di maternità	2.208.750	2.114.000	2.313.445	2.289.475
Ricongiunzioni attive	-	-	944.689	2.230.225
Introiti sanzioni amministrative	800.000	800.000	1.388.493	1.152.606
Interessi per ritardato pagamento	500.000	500.000	4.989.357	5.005.550
	<b>102.890.490</b>	<b>99.631.580</b>	<b>101.909.130</b>	<b>104.278.993</b>
<b>Canoni di locazione</b>				
Canoni di locazione	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Altri ricavi</b>				
Proventi da abbonamenti, sponsorizz.	-	-	-	-
Interessi di dilaz. su incasso contributi	-	-	-	-
Vari	-	-	2	456
	-	-	2	456
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>				
Interessi e utili su titoli e operaz. Finanz.	14.359.971	10.829.892	13.373.131	6.455.979
Interessi bancari e postali	113.013	120.921	31.225	21.733
Proventi finanziari diversi	-	-	-	-
	<b>14.472.984</b>	<b>10.950.813</b>	<b>13.404.356</b>	<b>6.477.712</b>
<b>Rettifiche di valore</b>				
Rettifiche di valore	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Rettifiche di costi</b>				
Recupero prestazioni	-	-	3.851	-
Fisc. Maternità D.Lgs 151	938.252	980.899	916.761	796.598
Altri recuperi	-	-	-	-
	<b>938.252</b>	<b>980.899</b>	<b>920.612</b>	<b>796.598</b>
<b>Proventi straordinari</b>				
Sopravvenienze attive	-	-	-	-
Rettifica contributi esercizi precedenti	-	-	1.519.495	892.540
Utilizzo fondo I.V.S. G.S.	650.000	650.000	247.748	2.823.805
Utilizzo fondo ass.mat. G.S.	140.000	140.000	121.572	101.722
Altri utilizzi	792.000	792.000	339.484	1.472.842
Utilizzo Fondo pensioni	4.522.483	4.369.182	4.020.504	3.532.357
Utilizzo fondo per la Previdenza	10.762.966	10.700.177	16.955.541	27.829.657
Utilizzo fondo per la maternità	3.128.000	3.232.500	3.090.408	3.226.236
Utilizzo fondo per la gestione	12.856.144	12.472.250	16.789.062	16.988.713
Utilizzo fondo assistenza	2.750.000	2.750.000	2.225.572	2.483.178
Utilizzo fondo di riserva	10.780.678	8.156.542	-	-
	<b>46.382.271</b>	<b>43.262.651</b>	<b>45.309.386</b>	<b>59.351.050</b>
Differenze da arrotondamento	- 1	1	-	-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>164.683.996</b>	<b>154.825.944</b>	<b>161.543.486</b>	<b>170.904.809</b>

# 2020

Allegati al bilancio di previsione

D.M. 27 marzo 2013

**ENPAPI**

**Ente Nazionale di Previdenza e  
Assistenza della Professione  
Infermieristica**

**Via Alessandro Farnese, 3  
Roma**

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

## BUDGET ECONOMICO ANNUALE

	Anno 2020		Anno 2019	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		103.648.742		100.461.979
a) contributo ordinario dello Stato	-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-	
b.1) con lo Stato	-		-	
b.2) con le Regioni	-		-	
b.3) con altri enti pubblici	-		-	
b.4) con l'Unione Europea	-		-	
c) contributi in conto esercizio	938.252		980.899	
c.1) con lo Stato	938.252		980.899	
c.2) con le Regioni	-		-	
c.3) con altri enti pubblici	-		-	
c.4) con l'Unione Europea	-		-	
d) contributi da privati	-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	102.710.490		99.481.080	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni di servizi	-		-	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		-		-
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione		-		-
4) incremento di immobili per lavori interni		-		-
5) altri ricavi e proventi		46.382.271		43.262.651
a) quota contributi in conto capitale imputata	-		-	
b) altri ricavi e proventi	46.382.271		43.262.651	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>150.031.013</b>		<b>143.724.630</b>

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

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



	Anno 2020		Anno 2019	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		22.150		22.150
7) Per servizi		14.113.147		13.857.826
a) erogazione di servizi istituzionali	11.415.449		11.333.359	
b) acquisizione di servizi	1.232.934		1.354.337	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	573.249		626.215	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	891.515		543.915	
8) per godimento di beni di terzi		-		-
9) per il personale		3.661.633		3.527.205
a) salari e stipendi	2.438.580		2.345.230	
b) oneri sociali	651.165		620.818	
c) trattamento di fine rapporto	173.157		166.348	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-	
e) altri costi	398.731		394.809	
10) ammortamenti e svalutazioni		844.570		972.513
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	457.744		510.938	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	386.826		461.575	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-		-	
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-
12) accantonamento per rischi		-		-
13) altri accantonamenti		139.877.342		138.447.503
14) oneri diversi di gestione		-		223.120
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	-		223.120	
b) altri oneri diversi di gestione	-		-	
<b>Totale costi della produzione (B)</b>		<b>158.518.842</b>		<b>157.050.317</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>- 8.487.829</b>		<b>- 13.325.687</b>

La voce 13) contiene gli accantonamenti ai fondi regolamentari.

	Anno 2020		Anno 2019	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		-		-
16) altri proventi finanziari		14.472.984		10.950.813
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	14.472.984		10.950.813	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
d) compensi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-	
17) interessi ed altri oneri finanziari		-		-
a) interessi passivi	-		-	
b) oneri per la copertura di perdite di imprese controllate e collegate	-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	-		-	
17bis) utili e perdite su cambi		-		-
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)</b>		<b>14.472.984</b>		<b>10.950.813</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>				
18) rivalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
19) svalutazioni		-		-
a) di partecipazioni	-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-	
<b>Totale delle rettifiche di valore (18-19)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>				
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)		-		-
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle		-		-
<b>Totale delle partite straordinarie (20-21)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>5.985.155</b>	<b>-</b>	<b>2.374.874</b>
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		3.878.674		2.964.948
ARROTONAMENTI		-		1
<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>2.106.481</b>	<b>-</b>	<b>5.339.823</b>

## BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

	Anno 2020		Anno 2021		Anno 2022	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		103.648.742		104.933.357		106.721.523
a) contributo ordinario dello Stato	-		-		-	
b) corrispettivi da contratto di servizio	-		-		-	
b.1) con lo Stato	-		-		-	
b.2) con le Regioni	-		-		-	
b.3) con altri enti pubblici	-		-		-	
b.4) con l'Unione Europea	-		-		-	
c) contributi in conto esercizio	938.252		949.881		966.068	
c.1) con lo Stato	938.252		949.881		966.068	
c.2) con le Regioni	-		-		-	
c.3) con altri enti pubblici	-		-		-	
c.4) con l'Unione Europea	-		-		-	
d) contributi da privati	-		-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	102.710.490		103.983.476		105.755.455	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni di servizi	-		-		-	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		-		-		-
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione		-		-		-
4) incremento di immobili per lavori interni		-		-		-
5) altri ricavi e proventi		46.382.271		46.957.130		47.757.325
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	-		-		-	
b) altri ricavi e proventi	46.382.271		46.957.130		47.757.325	
<b>Totale valore della produzione (A)</b>		<b>150.031.013</b>		<b>151.890.487</b>		<b>154.478.848</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		22.150		22.483		22.933
7) Per servizi		14.113.147		14.924.001		15.804.694
a) erogazione di servizi istituzionali	11.415.449		12.185.779		13.011.661	
b) acquisizione di servizi	1.232.934		1.251.455		1.276.505	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	573.249		581.860		593.507	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	891.515		904.907		923.021	
8) per godimento di beni di terzi		-		-		-
9) per il personale		3.661.633		3.716.639		3.791.034
a) salari e stipendi	2.438.580		2.475.213		2.524.759	
b) oneri sociali	651.165		660.947		674.177	
c) trattamento di fine rapporto	173.157		175.758		179.276	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	398.731		404.721		412.822	
10) ammortamenti e svalutazioni		844.570		857.257		874.416
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	457.744		464.620		473.920	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	386.826		392.637		400.496	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-		-	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-		-		-	
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		-		-		-
12) accantonamento per rischi		-		-		-
13) altri accantonamenti		139.877.342		141.978.601		144.820.592
14) oneri diversi di gestione		-		-		-
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	-		-		-	
b) altri oneri diversi di gestione	-		-		-	
<b>Totale costi della produzione (B)</b>		<b>158.518.842</b>		<b>161.498.981</b>		<b>165.313.669</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>- 8.487.829</b>		<b>- 9.608.494</b>		<b>- 10.834.821</b>

	Anno 2020		Anno 2021		Anno 2022	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		-		-		-
16) altri proventi finanziari		14.472.984		21.369.119		29.485.969
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-		-	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	14.472.984		21.369.119		29.485.969	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
d) compensi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-		-	
17) interessi ed altri oneri finanziari		-		-		-
a) interessi passivi	-		-		-	
b) oneri per la copertura di perdite di imprese controllate e collegate	-		-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	-		-		-	
17bis) utili e perdite su cambi		-		-		-
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)</b>		<b>14.472.984</b>		<b>21.369.119</b>		<b>29.485.969</b>
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>						
18) rivalutazioni		-		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
19) svalutazioni		-		-		-
a) di partecipazioni	-		-		-	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		-		-	
<b>Totale delle rettifiche di valore (18-19)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>						
20) proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)		-		-		-
21) oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi		-		-		-
<b>Totale delle partite straordinarie (20-21)</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>5.985.155</b>		<b>11.760.625</b>		<b>18.651.148</b>
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		3.878.674		5.726.797		7.902.065
ARROTONAMENTI		-		-		-
<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>2.106.481</b>		<b>6.033.828</b>		<b>10.749.083</b>

## RELAZIONE ILLUSTRATIVA

Lo schema di budget pluriennale è redatto sulla base dello schema previsto per il budget economico 2020 e rappresenta i prevedibili andamenti economici relativi al triennio 2020/2022.

L'evoluzione degli importi tiene conto delle progressioni previste dal bilancio tecnico attuariale per il periodo 2018 – 2067.

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

In particolare:

- i ricavi e proventi per l'attività istituzionale, di cui alla voce A) 1), sono stati stimati imputando, al valore base previsto per il 2020, una crescita ponderata del 1,2% per il 2021 e del 1,7% per il 2022;
- i costi per prestazioni previdenziali, di cui alla voce B) 7), sono stati adeguati tenendo conto oltre ai valori di previsione 2020 una crescita ponderata del 7% per il 2021 e per il 2022;
- tutti gli altri costi di produzione sono stati previsti tenendo conto della previsione 2020 con un aumento del 2% per il 2021 e per il 2022;
- i ricavi per proventi finanziari sono stati stimati considerando una percentuale di rendimento, calcolata sulla consistenza patrimoniale alla fine dell'esercizio precedente, pari al 2% per il 2021 e 2,5% per il 2022.

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

Tenuto conto che:

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

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

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI

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

## SCHEDE OBIETTIVO

SCHEDA OBIETTIVO						
<b>Codice Programma</b>	A	PREVIDENZA OBBLIGATORIA E COMPLEMENTARE, ASSICURAZIONI SOCIALI				
<b>Codice Obiettivo</b>	A.1	NORMALIZZAZIONE DELLE POSIZIONI CONTRIBUTIVE ED AZIONI DIRETTE AL RECUPERO DELLA REGOLARITÀ CONTRIBUTIVA E DI ESERCIZIO DELLA LIBERA PROFESSIONE				
<b>Descrizione</b>	<p>Gli obblighi stabiliti dallo Statuto e dal Regolamento di Previdenza, in tema di iscrizione, dichiarazione e versamento della contribuzione, discendono dalla natura stessa di ENPAPI che, nell'esercizio del proprio ruolo, assolve, in favore dei Professionisti Infermieri che esercitano in qualsivoglia forma diversa da quella subordinata, i diritti sanciti dall'articolo 38 della Costituzione. In tale ottica, il versamento della contribuzione, al di là dell'obbligo normativo, è una forma di "risparmio" che ha una ben precisa finalità e va considerato dal Professionista come un'opportunità di garantire, sia nel diritto sia nella misura, la propria pensione futura.</p> <p>L'opera di "recupero dei crediti contributivi" è pertanto finalizzata, nell'interesse dei Professionisti, a ricostruire la regolarità della posizione contributiva, in modo da poter assicurare loro, al momento del raggiungimento dell'età pensionabile, il diritto all'ottenimento del trattamento di vecchiaia. L'azione ha inoltre una considerevole valenza politica, esprimendo la volontà di diffondere, presso gli Assicurati e presso la categoria, un segnale di concretezza e di effettività di svolgimento, per la quale è forte l'esigenza di salvaguardare l'immagine dell'Ente che, all'esterno, deve offrire un quadro di efficienza ed efficacia nello svolgimento dei processi amministrativi.</p> <p>Un rilevante fenomeno di irregolarità nell'esercizio della libera professione, emerso da un'indagine svolta dal CENSIS nel 2014, ha indotto l'Ente a porre in essere, già dal 2015, ogni azione necessaria a supportare un percorso di recupero dell'attività sommersa verso la regolarità sostanziale, deontologica, fiscale, previdenziale.</p> <p>Analoghe finalità sono perseguite attraverso il perfezionamento delle attività connesse all'entrata a regime della Gestione Separata, istituita dall'articolo 8 del Decreto Legge 6 luglio 2012, n. 95, destinata ad accogliere la contribuzione dei professionisti collaboratori con l'obiettivo di definire, dal punto di vista previdenziale, i rapporti professionali stipulati con tale forma e che rappresenta il coronamento naturale dell'azione intrapresa fin dal 2007 con l'iniziale convenzione con l'INPS.</p> <p>Tra le varie azioni che saranno poste in essere, vi sarà la promozione di un'adeguata campagna informativa, indirizzata ai committenti, in modo da poterli accompagnare al nuovo status, con l'obiettivo, in questo senso, di non intaccare un sistema per essi consolidato nel tempo. Sarà anche l'occasione per indirizzare correttamente le iscrizioni all'Ente di Previdenza di categoria, previa verifica delle caratteristiche professionali che ne individuano la collocazione nella corretta gestione di appartenenza (Principale o Separata), da parte di coloro che, ancora oggi, sono orientati, consapevolmente o meno, all'iscrizione alla Gestione Separata INPS.</p>					
<b>RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO</b>						
Anno 2020		Anno 2021		Anno 2022		
1.403.419		1.469.585		1.542.814		
<b>INDICATORI</b>						
codice	descrizione	metodo di calcolo	2020	2021	2022	
A.1.a	ammontare dei crediti vs iscritti	rapporto tra importo dei crediti vs iscritti e valore dei fondi	29%	28%	27%	
A.1.b	verifica posizioni individuali gestione ordinaria	rapporto tra numero di dichiaranti e numero di contribuenti	82%	84%	86%	
A.1.c	verifica posizioni individuali gestione separata	rapporto tra numero di collaboratori iscritti e numero di collaboratori operanti sul territorio	88%	90%	91%	
A.1.d	analisi corretta collocazione delle posizioni	rapporto tra posizioni anomale e posizioni totali	2,9%	2,8%	2,7%	
<b>OBIETTIVI OPERATIVI</b>						
codice	descrizione			2020	2021	2022
A.1.1	recupero del credito pregresso e regolarizzazione delle posizioni individuali			X	X	X
A.1.2	corretta collocazione delle posizioni individuali tra le gestioni			X		

## SCHEMA OBIETTIVO

<b>Codice Programma</b>	A	PREVIDENZA OBBLIGATORIA E COMPLEMENTARE, ASSICURAZIONI SOCIALI
<b>Codice Obiettivo</b>	A.2	SOSTENIBILITÀ FINANZIARIA DI LUNGO PERIODO

<b>Descrizione</b>	<p>Il metodo "contributivo" di calcolo delle prestazioni, è, di per se, in grado di assicurare il mantenimento della sostenibilità economico - finanziaria della gestione nel breve, medio e lungo periodo. Tale logica è suffragata dai dati contenuti nel Bilancio Tecnico, redatto in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 6 c. 4 del decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 29 novembre 2007, pubblicato nella G.U. n.31 del 6 febbraio 2008, contenente le proiezioni tecnico attuariali per il periodo 2017 – 2066.</p> <p>L'attività di investimento, strumentale a quella istituzionale di esercizio della funzione di tutela previdenziale obbligatoria, ha l'obiettivo di salvaguardare l'entità della prestazione pensionistica: i proventi derivanti dall'impiego delle risorse finanziarie hanno lo scopo, infatti, di assicurare la rivalutazione dei montanti, costituiti dai contributi versati, così come previsto dal sistema contributivo, introdotto dalla legge 8 agosto 1995, n. 335.</p> <p>Il successivo obiettivo prevede che l'Ente si doti di un sistema di gestione degli investimenti ALM, con il quale potrà più puntualmente rispondere all'esigenza di garantire la capitalizzazione ai montanti contributivi, mantenendo adeguato il rapporto rischio/rendimento. In questo contesto l'implementazione di una modellistica di ALM mette a disposizione degli organi decisionali uno strumento gestionale per tradurre gli obiettivi propri della finanza previdenziale, diversi dalla massimizzazione del profitto.</p>
--------------------	--

### RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO

Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
867.775	908.687	953.967

### INDICATORI

### VALORI TARGET PER ANNO

codice	descrizione	metodo di calcolo	2020	2021	2022
A.2.a	monitoraggio rendimenti	rapporto tra tasso di rendimento e tasso di capitalizzazione previsto	150%	150%	150%

### OBIETTIVI OPERATIVI

codice	descrizione	2020	2021	2022
A.2.1	ottimizzazione della gestione patrimoniale	X	X	X
A.2.2	monitoraggio sui dati attuariali dei bilanci tecnici	X	X	X



SCHEMA OBIETTIVO						
<b>Codice Programma</b>	A	PREVIDENZA OBBLIGATORIA E COMPLEMENTARE, ASSICURAZIONI SOCIALI				
<b>Codice Obiettivo</b>	A.3	ADEGUATEZZA DELLE PRESTAZIONI				
<b>Descrizione</b>	<p>Il sistema previdenziale di ENPAPI, di tipo contributivo, se da un lato ha il pregio di garantire sempre e comunque il futuro delle prestazioni pensionistiche, dall'altro contiene la condizione sfavorevole di non assicurare una pensione "adeguata" al termine della vita lavorativa dell'assicurato. Per migliorare l'adeguatezza delle pensioni e l'equità complessiva del sistema di tutela occorre favorire i fattori che concorrono all'accumulazione del risparmio previdenziale ed eliminare nel contempo quegli elementi distorsivi che non si conciliano con gli obiettivi di convergenza, flessibilità, semplificazione e trasparenza perseguiti attraverso l'applicazione del metodo contributivo.</p> <p>Di fondamentale importanza, per il raggiungimento dello scopo, è la presa di coscienza da parte dell'assicurato della diretta relazione esistente tra contributi e prestazioni. ENPAPI, da questo punto di vista, si pone come proposito quello di diffondere adeguatamente la cultura del risparmio previdenziale.</p> <p>L'Ente, già dal 2012, ha apportato importanti modifiche regolamentari dirette a migliorare l'adeguatezza delle prestazioni pensionistiche attraverso la rimodulazione delle aliquote del contributo soggettivo e quella del contributo integrativo con la previsione, per quest'ultimo, di destinare la maggiorazione applicata direttamente ad incremento del montante. Obiettivo dei prossimi anni sarà quindi il monitoraggio degli effetti delle azioni intraprese unitamente allo studio di ulteriori provvedimenti destinati ad individuare forme integrative di incremento del montante contributivo individuale come la maggiorazione del contributo integrativo anche per i committenti pubblici o forme di distribuzione delle riserve statutarie.</p>					
<b>RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO</b>						
Anno 2020		Anno 2021		Anno 2022		
9.542.686		9.992.589		10.490.518		
<b>INDICATORI</b>			<b>VALORI TARGET PER ANNO</b>			
codice	descrizione	metodo di calcolo		2020	2021	2022
A.3.a	tasso di sostituzione netto della pensione	rapporto tra importo annuo netto da pensione e importo annuo netto da lavoro autonomo (*)		10,9%	11,0%	11,2%
(*) i valori target sono stati stimati facendo riferimento al tasso di sostituzione medio 2012 pari al 10,0% dei redditi dei pensionati. Tale coefficiente è calcolato sulla base di una anzianità contributiva media di 10 anni ed una età media di pensionamento pari a 67 anni.						
<b>OBIETTIVI OPERATIVI</b>						
codice	descrizione			2020	2021	2022
A.3.1	azioni politiche in materia di revisione dei coefficienti di trasformazione			X	X	X
A.3.2	studio di forme aggiuntive di capitalizzazione dei montanti degli assicurati			X	X	X
A.3.3	diffusione della cultura del risparmio previdenziale			X	X	X

## SCHEMA OBIETTIVO

<b>Codice Programma</b>	A	PREVIDENZA OBBLIGATORIA E COMPLEMENTARE, ASSICURAZIONI SOCIALI
<b>Codice Obiettivo</b>	A.4	RAFFORZAMENTO DELLA FUNZIONE DI PROTEZIONE ASSISTENZIALE

<b>Descrizione</b>	<p>ENPAPI ha da sempre attribuito pari dignità alla prestazioni assistenziali, rispetto a quelle previdenziali, considerandole come uno degli elementi che conferiscono valore aggiunto al ruolo esercitato dall'Ente. Con l'obiettivo di aumentare lo spettro di interventi assistenziali offerti dall'Ente e semplificare gli adempimenti per l'accesso agli stessi, è stato approvato, nel 2012, il Regolamento generale di assistenza, che ha cercato di recepire le esigenze rappresentate dalla stessa categoria, le cui necessità e preferenze sono state raccolte attraverso i questionari distribuiti nel corso dell'iniziativa "ENPAPI incontra gli iscritti sul territorio".</p> <p>L'azione di rafforzamento della funzione assistenziale è stata perseguita attraverso il duplice obiettivo di aumentare lo spettro di interventi assistenziali offerti e di semplificare gli adempimenti per l'accesso agli stessi.</p> <p>Il risultato di tale politica ha portato i frutti sperati in un tempo estremamente breve, segno che l'Ente ha correttamente interpretato le esigenze rappresentate dalla categoria. La sfida per il futuro prossimo sarà diretta ad individuare forme di finanziamento che permettano di mantenere i livelli di supporto assistenziale fornito negli ultimi esercizi.</p>
--------------------	--

### RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO

Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
4.114.689	4.308.682	4.523.383

### INDICATORI

### VALORI TARGET PER ANNO

codice	descrizione	metodo di calcolo	2020	2021	2022
A.4.a	tipologie di intervento	rapporto tra interventi attivati ed interventi previsti dal regolamento	100%	100%	100%
A.4.b	utilizzo degli interventi	rapporto tra importo complessivo degli interventi ed importo dello stanziamento	100%	100%	100%

### OBIETTIVI OPERATIVI

codice	descrizione	2020	2021	2022
A.4.1	trovare nuove forme di finanziamento per l'assistenza	X	X	X
A.4.2	destinazione al welfare dei contenimenti di spesa ex spending review	X	X	X

## SCHEMA OBIETTIVO

<b>Codice Programma</b>	B	INDIRIZZO POLITICO					
<b>Codice Obiettivo</b>	B.1	AZIONI DI DIVULGAZIONE ED INFORMAZIONE ISTITUZIONALE					
<b>Descrizione</b>	<p>L'assolvimento del dovere di informazione in favore degli iscritti, sancito dall'articolo 20 dello Statuto, è da sempre al centro delle azioni svolte dall'Ente. Ulteriori impulsi, alla già ricca attività informativa nei confronti dei principali Stakeholders dell'Ente, verranno dall'intensificazione di progetti già in corso quali l'iniziativa "ENPAPI incontra gli iscritti sul territorio" attraverso la quale si sono ampliati e consolidati i contatti con gli iscritti sul territorio, o gli interventi dell'Ente presso le sedi universitarie, al fine di diffondere i messaggi di cultura del risparmio previdenziale ad una platea di potenziali liberi professionisti. Per consolidare ulteriormente i rapporti con la professione sarà posto in essere ogni possibile livello di collaborazione con gli Ordini provinciali e con la FNOPI: dalla condivisione di progetti di ricerca alla partecipazione ad iniziative promosse sul territorio, alla partecipazione al Congresso Nazionale della FNOPI, alla messa in campo di azioni dirette a rafforzare il ruolo di controllo sull'esercizio libero – professionale.</p>						
<b>RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO</b>							
Anno 2020		Anno 2021		Anno 2022			
1.618.683		1.694.998		1.779.460			
<b>INDICATORI</b>							
codice	descrizione	metodo di calcolo			VALORI TARGET PER ANNO		
		2020	2021	2022			
B.1.a	numerosità degli iscritti raggiunti sul territorio	rapporto tra il numero degli iscritti raggiunti e totale degli iscritti contribuenti			75%	80%	80%
<b>OBIETTIVI OPERATIVI</b>							
codice	descrizione				2020	2021	2022
B.1.1	sinergia tra ENPAPI, la FNOPI, gli Ordini provinciali e le associazioni professionali				X	X	X
B.1.2	incontri divulgativi ed informativi direttamente sul territorio				X	X	X

## SCHEMA OBIETTIVO

<b>Codice Programma</b>	B	INDIRIZZO POLITICO				
<b>Codice Obiettivo</b>	B.2	ANALISI ED APPROFONDIMENTO SUI PRINCIPALI TEMI FUNZIONALI ALLO SVILUPPO DELL'AZIONE POLITICA DELL'ENTE				
<b>Descrizione</b>	<p>Nel 2014 alla Fondazione Censis è stato affidato lo svolgimento una prima indagine esplorativa diretta a realizzare una analisi sull'intera popolazione nazionale, finalizzata a rilevare bisogni, composizione della domanda e modalità di risposte praticate sul territorio, per prestazioni infermieristiche ed altre prestazioni di tipo socio-assistenziale e, più in generale, volta a determinare lo stato dell'esercizio libero-professionale. I risultati emersi dall'indagine hanno evidenziato la necessità di esplorare modelli risolutivi che offrano concrete risposte alle problematiche evidenziate. Tale attività sarà svolta attraverso la formazione di appositi organismi di studio ed approfondimento a cui parteciperanno competenze specialistiche offerte dai professionisti di categoria con l'ausilio di professionalità esterne.</p>					
<b>RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO</b>						
Anno 2020		Anno 2021		Anno 2022		
38.640		40.462		42.478		
<b>INDICATORI</b>						
<b>INDICATORI</b>			<b>VALORI TARGET PER ANNO</b>			
codice	descrizione	metodo di calcolo		2020	2021	2022
B.2.a	proposte di intervento	soluzioni effettivamente adottate / proposte di intervento		65%	70%	70%
<b>OBIETTIVI OPERATIVI</b>						
codice	descrizione			2020	2021	2022
B.2.1	creazione di gruppi di studio ed approfondimento composti da specialisti di categoria e professionisti esterni			X	X	X

SCHEDA OBIETTIVO					
<b>Codice Programma</b>	C	SERVIZI GENERALI, FORMATIVI ED APPROVV.TI PER LE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE			
<b>Codice Obiettivo</b>	C.1	ACCRESCIMENTO, MIGLIORAMENTO ED OTTIMIZZAZIONE DEI SERVIZI A DISPOSIZIONE DEGLI ISCRITTI			
<b>Descrizione</b>	<p>Raggiunti i risultati legati all'internalizzazione ed alla revisione del servizio di contact center e prossimi al completamento del processo di informatizzazione e dematerializzazione dei flussi documentali in ingresso ed in uscita, ENPAPI ritiene comunque di continuare a porsi obiettivi legati alla ricerca di una continua innovazione, attraverso l'implementazione di processi efficienti e standardizzati, nonché la definizione di indicatori di performance e controllo, implementazione dei sistemi di comunicazione, coordinamento e reporting, sviluppo del sistema informativo, miglioramento della performance gestionale</p>				
<b>RISORSE FINANZIARIE COLLEGATE ALL'OBIETTIVO</b>					
Anno 2020		Anno 2021		Anno 2022	
1.055.608		1.105.376		1.160.457	
<b>INDICATORI</b>					
			<b>VALORI TARGET PER ANNO</b>		
codice	descrizione	metodo di calcolo	2020	2021	2022
C.1.a	informatizzazione delle comunicazioni	rapporto tra dichiarazioni reddituali telematiche e dichiarazioni reddituali totali	100%	100%	100%
C.1.b	dematerializzazione della documentazione	rapporto tra modulistica inviata telematicamente e totale della modulistica	75%	80%	85%
<b>OBIETTIVI OPERATIVI</b>					
codice	descrizione	2020	2021	2022	
C.1.1	informatizzazione e dematerializzazione della documentazione in ingresso e in uscita	X	X	X	
C.1.2	miglioramento della comunicazione (sito web e contact center)	X	X	X	



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

\*\*\*\*\*

**BILANCIO DI PREVISIONE 2020**

**Relazione del Collegio dei Sindaci**

Roma, li 17 dicembre 2019



Abbiamo esaminato il Bilancio di previsione per l'anno 2020, costituito dalla parte patrimoniale e da quella economica, che è stato redatto secondo lo "schema-tipo" degli Enti previdenziali privati, ai sensi del Decreto Legislativo 10 febbraio 1996, n. 103, diffuso dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Il documento di Bilancio è stato approvato dal Commissario Straordinario, nominato con decreto emesso in data 20 marzo 2019 il cui mandato è stato prorogato di ulteriori sei mesi con decreto del 18 settembre 2019 del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali di concerto con il Ministro dell'Economia e delle Finanze, con deliberazione n. 293/19 del 6 dicembre 2019 e sottoposta alla nostra attenzione.

Tale documento è corredato della Relazione dello stesso Commissario, che fornisce un dettaglio ed un'analisi delle poste economiche e patrimoniali, illustrando i fatti maggiormente significativi che hanno determinato le previsioni per l'anno 2020 ed espone il piano dell'accantonamento ai fondi e degli investimenti strumentali.

Il Collegio rammenta, per memoria, che, sempre in data 6 dicembre 2019, è stata apportata la II variazione al Bilancio di previsione 2019 sulla quale il Collegio ha espresso parere positivo.

Il conto economico di previsione per l'anno 2020 può essere sintetizzato nella tabella di seguito riportata, comparando i dati con la previsione assestata dell'esercizio 2019 (importi in unità di Euro):



LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI

	PREVENTIVO ASSESTATO 2019	PREVENTIVO 2020	DIFFERENZA
CONTRIBUTI	99.631.580	102.890.490	3.258.910
CANONI DI LOCAZIONE	-	-	-
ALTRI RICAVI	-	-	-
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	10.950.813	14.472.984	3.522.171
RETTIFICHE DI VALORE	-	-	-
RETTIFICHE DI COSTI	980.899	938.252	- 42.647
PROVENTI STRAORDINARI/UTILIZZO FONDI	43.262.651	46.382.271	3.119.620
DIFFERENZE DA ARROTONDAMENTO	1	- 1	2
<b>TOTALE</b>	<b>154.825.944</b>	<b>164.683.996</b>	<b>9.858.052</b>

COSTI

	PREVENTIVO ASSESTATO 2019	PREVENTIVO 2020	DIFFERENZA
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	11.333.359	11.415.449	82.090
ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO	543.915	891.515	347.600
COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO	626.215	573.249	- 52.966
PERSONALE	3.527.205	3.661.633	134.428
MATERIALE SUSSIDIARIO E DI CONSUMO	22.150	22.150	-
UTENZE VARIE	200.925	179.231	- 21.694
SERVIZI VARI	878.529	909.225	30.696
CANONI DI LOCAZIONE PASSIVI	3.831	-	- 3.831
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO	23.631	4.575	- 19.056
ONERI TRIBUTARI	3.188.068	3.878.674	690.606
ONERI FINANZIARI	-	-	-
ALTRI COSTI	247.421	139.903	- 107.518
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	972.513	844.570	- 127.943
RETTIFICHE DI VALORE	-	-	-
ONERI STRAORDINARI	150.500	180.000	29.500
RETTIFICHE DI RICAVI/ACCANTONAMENTI	138.447.503	139.877.342	1.429.839
DIFFERENZE DA ARROTONDAMENTO	2	- 1	3
<b>TOTALE</b>	<b>160.165.767</b>	<b>162.577.515</b>	<b>2.411.748</b>
<b>AVANZO (PERDITA) DELL'ESERCIZIO</b>	<b>- 5.339.823</b>	<b>2.106.481</b>	<b>7.446.304</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>154.825.944</b>	<b>164.683.996</b>	<b>9.858.052</b>

Il Collegio, dopo aver esaminato il Bilancio di previsione 2020 e la Relazione del Commissario Straordinario, ritiene opportuno evidenziare quanto segue:





- il Bilancio di previsione 2020 è stato redatto con lo scopo di illustrare, per l'esercizio 2020, gli effetti dell'azione amministrativa posta in essere dal Commissario Straordinario nel corso del proprio mandato.
  - gli iscritti attesi alla data del 31 dicembre 2020 sono circa 28.500 unità;
  - i Ricavi per Contributi, preventivati per un importo di € 102.890.490 per l'anno 2020, sono stati stimati sulla base dei seguenti fattori:
    - i contributi soggettivi ed integrativi sono stati stimati sulla base delle dichiarazioni reddituali pervenute dagli Iscritti relativamente ai redditi ed ai volumi di affari dichiarati nell'anno 2019 con riferimento all'anno 2018;
    - il contributo soggettivo è pari al 16% del reddito professionale con un contributo minimo di € 1.600,00;
    - il contributo integrativo è pari al 4% dei corrispettivi lordi. Si evidenzia che nel 2019 il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali ha approvato la deliberazione n. 6/2018 assunta dal Consiglio di Indirizzo Generale il 6/10/2018 con la quale viene unificata la percentuale del contributo integrativo, che precedentemente era pari al 4% relativamente al fatturato nei confronti di soggetti privati e pari al 2% dei corrispettivi lordi in relazione al fatturato nei confronti della Pubblica Amministrazione. Il contributo minimo viene mantenuto di importo pari a € 150,00.
- La stima dei contributi tiene altresì in considerazione i contributi IVS previsti dalla Gestione Separata, ai sensi dell'art. 8, comma 4 ter, della Legge 7 agosto 2012, n. 135, stimati sulla platea dei collaboratori di cui il 60% con copertura previdenziale obbligatoria.
- I ricavi per contributi di maternità sono stati stimati sulla base di un contributo fisso provvisorio di € 77,50 annuo calcolato sul numero degli iscritti contribuenti attesi per il 2020 che, come già detto dovrebbe contare le 28.500 unità, considerando comunque una percentuale di esoneri per contestuale lavoro dipendente a tempo pieno;
- le Rettifiche di Costi con un importo previsto pari ad € 938.252 rappresentano i "ricavi" per la fiscalizzazione degli oneri di maternità per l'anno 2020, da rimborsare, da parte dello Stato, ai sensi dell'art. 78 del D. Lgs. 26 marzo 2001, n.151;
  - gli Interessi e i Proventi Finanziari diversi sono stati stimati per un importo pari ad € 14.472.984. Sono rappresentati da:
    - proventi di valori mobiliari derivanti da investimenti effettuati secondo i criteri generali di investimento, previsti in € 14.359.971;



- interessi attivi su depositi bancari e postali, pari ad € 113.013, che rappresentano il residuo delle temporanee giacenze di liquidità su conti correnti bancari e postali;
- i Costi per le Prestazioni Previdenziali e Assistenziali comprendono: le pensioni stimate sulla base delle nuove pensioni di vecchiaia per maturazione dei requisiti previsti dagli articoli 14 e 15 del Regolamento di Previdenza e sulla base delle nuove pensioni di inabilità ed assegni di invalidità e pensioni ai superstiti, ai sensi degli articoli 18, 20 e 23 del Regolamento di Previdenza; le altre prestazioni che prevedono l'erogazione di somme a titolo di interventi assistenziali nei confronti degli iscritti e le indennità di maternità calcolate tenendo conto di un numero di prestazioni previste pari a 440, sulla base dell'importo medio della prestazione per il 2019; tale previsione totale di spesa ammonta ad € 11.415.449;
- le spese previste per gli Organi Amministrativi e di Controllo, pari ad € 891.515, riguardano i compensi lordi annui, i gettoni di presenza e i rimborsi spese per viaggi e soggiorni da erogare ai componenti degli Organi di amministrazione e controllo. Gli importi stanziati nel Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020 tengono conto dell'attuale situazione di Commissariamento dell'Ente che si concluderà entro il 20 marzo 2020.
- i Compensi Professionali di lavoro autonomo, previsti in € 573.249, comprendono i compensi previsti a favore dei professionisti, per incarichi relativi alle consulenze amministrative, legali, di adeguamento in materia di normativa sulla privacy e consulenze per gli investimenti ed elaborati tecnici attuariali.
- i costi del Personale, previsti in € 3.661.633, subiscono un incremento di € 134.428, rispetto alla previsione assestata dell'esercizio precedente, e tengono conto di tutte le componenti del costo del lavoro e delle previsioni contrattuali del nuovo CCNL in fase di finalizzazione alla data di redazione del presente documento di bilancio. Si dà atto che i costi per il personale dipendente sono stati previsti considerando le disposizioni legislative contenute nell'art. 5, comma 7 del D.L. 6 luglio 2012, n. 95, convertito nella Legge 7 agosto 2012, n. 135 (c.d. decreto sulla "spending review");
- le spese per Materiali Sussidiari e di Consumo ed Utenze previste per un importo rispettivamente pari ad € 22.150 e € 179.231, riguardano varie voci di costo per l'acquisto di cancelleria, modulistica e stampati e materiali di consumo per la struttura dell'Ente unitamente alle utenze di energia elettrica, acqua, spese postali e telefoniche; tali spese sono state preventivate sulla base dell'andamento degli esercizi precedenti tenendo conto delle nuove necessità; per quanto riguarda la voce *spese postali*, c'è da sottolineare che l'importo è stato ridotto in seguito all'attuazione del progetto denominato "Cassetto previdenziale" che, mediante la creazione di un'area riservata per ogni iscritto, ha già contribuito a



decorrere dal 2015 e contribuirà per gli esercizi futuri, a ridurre sensibilmente i costi di gestione con gli assicurati;

- i costi per Servizi Vari sono previsti per un importo pari ad € 909.225 e comprendono svariate voci di spesa, che sono: le assicurazioni, riferite alle polizze per la responsabilità civile, per gli infortuni e tutela legale, stipulate a favore degli Organi di amministrazione e controllo, dei dirigenti e dei dipendenti oltre alle assicurazioni sui beni di proprietà dell'ente; i servizi informatici, per l'assistenza sistemica sia sulla procedura di gestione dei professionisti che dei collaboratori e su tutta la dotazione software ed hardware dell'ente, ivi inclusi i canoni di manutenzione delle licenze relative al progetto di ristrutturazione della piattaforma Welf@re; le prestazioni di terzi, riferite al costo per la società di revisione e certificazione del bilancio, per la sicurezza sul lavoro e per i compensi destinati all'Organo di Garanzia; le spese di rappresentanza; le spese per commissioni bancarie; le spese per commissioni di incasso dei contributi versati tramite modelli F24 e PagoPA; le spese per trasporti e spedizioni; le spese per il noleggio di macchine per ufficio ed impianto di comunicazione; le spese per elezioni relative al fabbisogno finanziario necessario a sostenere le tornate elettorali per il rinnovo degli Organi Collegiali; i servizi tipografici; le spese in favore di iscritti che comprendono il materiale informativo e divulgativo per la comprensione della cultura previdenziale; il costo per il mantenimento della PEC, le previsioni di spesa per incontri da svolgersi sul territorio al fine di diffondere e incentivare la libera professione infermieristica; le altre prestazioni di servizi che comprendono il costo dei servizi di vigilanza, i servizi di archiviazione documentale, le elaborazioni grafiche, le quote associative ADEPP, EMAPI e MEFOP;
- le spese Pubblicazioni Periodico sono state preventivate per un importo di € 4.575, sono relative alla realizzazione della rivista interamente digitale "Providence";
- gli Oneri Tributari iscritti per € 3.868.674, si riferiscono alle imposte IRES sulla rendita catastale della sede, IRAP, imposte sostitutive sui proventi finanziari, ritenute fiscali sui conti correnti, imposte di bollo;
- nella voce Altri Costi sono state stanziare le spese relative al funzionamento della struttura come la pulizia degli uffici, i canoni e le spese di manutenzione, le spese per l'abbonamento e l'acquisto di testi, la previsione ammonta ad € 139.903;
- gli Ammortamenti e le Svalutazioni, sono stati calcolati in misura economicamente congrua e rappresentano la quota di competenza dell'esercizio di immobilizzazioni materiali ed immateriali per un valore previsto di € 844.570;



- gli Accantonamenti ai Fondi rappresentano la quota di accantonamento per il 2020 ai singoli Fondi che verranno dettagliatamente descritti in seguito; il valore previsto per tali accantonamenti è di € 139.877.342; viene altresì prevista la somma di € 180.000 a titolo di Rettifica accantonamenti ai fondi anni precedenti;
- l'accantonamento al Fondo per la Previdenza è pari ad € 74.879.840 a titolo di contribuzione soggettiva, € 10.585.575 per capitalizzazione ed € 9.192.456 per contribuzione integrativa eccedente il 2%; l'accantonamento totale è pari ad € 94.657.871. Il saldo del Fondo per la Previdenza viene previsto a fine 2020 di importo pari a € 851.793.026;
- il Fondo per la Gestione è alimentato dalla contribuzione integrativa, dalle sanzioni incassate, dagli interessi per gli omessi o ritardati versamenti, dagli interessi da sanatorie ed è utilizzato per le spese di amministrazione dell'Ente, per lo stanziamento annuale al fondo Assistenza e per la copertura della capitalizzazione non assicurata dai rendimenti della gestione finanziaria; il suo saldo, a fine 2020, viene previsto pari ad € 29.301.172 con un avanzo di € 2.503.763, a cui va detratta la copertura della capitalizzazione corrispondente al risultato finanziario netto di esercizio stimato in Euro -397.282, con un saldo al 01/01/2021 pari a € 31.407.653;
- il Fondo Assistenza accoglie lo stanziamento annuale previsto dal Consiglio di Indirizzo Generale e contiene gli utilizzi per le spese di assistenza degli infermieri liberi professionisti; il suo saldo, a fine 2020, viene previsto pari ad € 1.567.600;
- il Fondo per l'indennità di maternità accoglie il gettito complessivo della contribuzione di maternità, dovuta da tutti gli iscritti ai sensi del D. Lgs. 26 marzo 2001, n. 151 e contiene gli utilizzi per le erogazioni; il saldo a fine 2020 è previsto per un importo pari ad € 41.863;
- il Fondo assistenza e Maternità Gestione Separata accoglie il gettito della contribuzione accessoria dei collaboratori, pari allo 0,72%, ed è destinato alla copertura degli oneri di maternità, dell'indennità di paternità, del congedo parentale, dell'assegno per il nucleo familiare e dell'indennità giornaliera di malattia e di degenza ospedaliera; il suo saldo, a fine 2020 viene previsto pari ad € 523;
- il Fondo di Riserva, al quale vengono imputate eventuali differenze tra i rendimenti netti annui effettivamente conseguiti, derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari, e la capitalizzazione di cui all'art. 15, comma 4, accreditata sui conti individuali, viene previsto a fine 2020 con saldo pari a zero; in base all'art. 44 del Regolamento di Previdenza, questo fondo può essere utilizzato, a garanzia



della capitalizzazione riconosciuta sui conti individuali qualora i rendimenti nei investimenti immobiliari e mobiliari non ne assicurassero piena copertura;

- il Fondo IVS Gestione Separata è destinato ad accogliere la contribuzione soggettiva dei collaboratori iscritti alla Gestione Separata ENPAPI e viene previsto a fine 2020 pari ad € 51.536.571;
- il Fondo per le Pensioni di cui all'art. 42 del Regolamento di Previdenza è destinato ad accogliere i montanti individuali degli iscritti, appartenenti sia alla Gestione Principale che a quella Separata, all'atto del pensionamento, il saldo a fine 2020 viene previsto pari ad € 54.991.630;
- i Debiti verso iscritti per restituzioni contributi rappresentano in debito nei confronti di coloro i quali al compimento dell'età pensionabile, cessino a abbiano cessato di essere iscritti all'Ente senza aver maturato almeno cinque anni di contribuzione, il saldo a fine 2020 viene previsto in Euro 120.907.636;
- i Debiti per capitalizzazioni da accreditare accolgono il calcolo della rivalutazione dei contributi non versati che verranno accreditati soltanto al momento della regolarizzazione degli obblighi di versamento, il saldo a fine 2020 viene previsto pari a Euro 10.148.060;
- i Debiti per contributi da destinare previsti a fine 2020 pari a Euro 1.981.051 sono relativi agli incassi contributivi non attribuiti alle singole posizioni individuali.
- il Fondo Rischi ed Oneri previsto per un importo di € 43.000.548, accoglie gli accantonamenti per i rischi ed oneri destinati a coprire perdite o costi di natura determinata, di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati l'ammontare o la data di sopravvenienza; in tale voce sono compresi:
  - gli stanziamenti necessari per tener conto dell'eventuale minore incasso di crediti per contribuzione obbligatoria ed interessi di mora;
  - le somme corrispondenti al differenziale tra quanto dovuto dagli Assicurati, a titolo di interesse moratorio e l'ammontare della capitalizzazione calcolata sullo scoperto;
- il Trattamento di Fine Rapporto iscritto per un importo di € 844.341, è aggiornato secondo la normativa vigente e riflette il debito maturato nei confronti del personale dipendente in forza al 31 dicembre 2020;
- il comparto delle Immobilizzazioni Finanziarie, contiene il totale degli investimenti mobiliari (€ 805.954.311), destinati a permanere durevolmente nel Patrimonio Aziendale così come previsto dell'art. 2424 bis del Codice Civile;



- tra le voci più rilevanti iscritte tra i crediti, possiamo evidenziare i Crediti verso Iscritti per un importo pari ad € 295.649.270, che subiscono un incremento rispetto agli esercizi precedenti in relazione alla maggiore previsione di accertamento contributivo; si raccomanda di dare ulteriore e maggiore impulso all'azione di recupero;
- le Immobilizzazioni Immateriali previste per € 1.143.081, accolgono, oltre ai valori attuali, gli stanziamenti previsti nel 2020 relativi agli interventi di manutenzione evolutiva del software di gestione del database degli iscritti;
- le Immobilizzazioni Materiali sono iscritte per un importo di € 32.482.563; tra le previsioni di spesa per l'anno 2020 si possono menzionare gli interventi di manutenzione straordinaria dell'immobile sito in Via Alessandro Farnese, che ospita la sede dell'Ente, unitamente alla previsione di spesa per l'adeguamento di arredi, impianti, macchine d'ufficio e gli stanziamenti per l'acquisto di apparecchiature informatiche;
- le Disponibilità Liquide fanno riferimento alla previsione dei saldi dei conti correnti bancari e postali al 31 dicembre 2020; la consistenza di tali conti è prevista per un importo pari ad € 35.051.339 che rappresenta le attività finanziarie investite attraverso contratti di time-deposit a cui si sommano € 1.338 relativi al denaro e valori in cassa.

Il Bilancio di previsione 2020, oggetto della presente Relazione, è stato elaborato tenendo conto, su base mensile, di tutte le voci economiche, patrimoniali e finanziarie. Le elaborazioni numeriche saranno oggetto di controllo e valutazione periodica, da parte del Collegio, con analisi delle variazioni e degli scostamenti tra previsioni iniziali ed assestate in corso di esercizio.

Facendo seguito a quanto sopra esposto, il Collegio dei Sindaci non ha contrarie valutazioni da formulare al Bilancio di previsione per l'anno 2020 ed alla Relazione del Commissario Straordinario.

Letto, approvato e sottoscritto.

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI



Il Presidente

SERGIO CECCOTTI

Sergio Ceccotti

Componenti effettivi

MANUELA GAETANI

Manuela Gaetani

LINA FESTA

Lina Festa

PAOLO DE ANGELIS

Paolo De Angelis

MARIA TERESA PEGORARO

Maria Teresa Pegoraro



ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA  
DELLA PROFESSIONE INFERMIERISTICA

\*\*\*\*\*

**BUDGET ECONOMICO 2020**

**Relazione del Collegio dei Sindaci**

Roma, li 17 dicembre 2019





Il documento di Budget Economico 2020 è stato approvato dal Commissario Straordinario con deliberazione n. 292/19 del 6 dicembre 2019.

Il Budget Economico per l'anno 2020 è corredato dai seguenti documenti:

- Budget Economico Pluriennale;
- Relazione Illustrativa;
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio redatto in conformità alle linee guida generali definite dal D.P.C.M. 18 settembre 2012.

È stato redatto in conformità alla comunicazione del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 8 novembre 2013, avente ad oggetto "D.M. 27 marzo 2013 – Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica. Istruzioni applicative. Budget Economico.", facendo seguito alle disposizioni contenute nel D.Lgs. 31 maggio 2011 n. 91 e del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013, che ha fornito criteri e modalità di predisposizione del budget economico, della circolare MEF/RGS n. 35 del 22 agosto 2013, nonché alla comunicazione del suddetto Dicastero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 23 ottobre 2014 prot. n. 14407.

Si dà atto che lo schema di budget economico pluriennale, redatto secondo lo stesso schema previsto per il budget economico 2019, rappresenta i prevedibili andamenti economici relativi al triennio 2020/2022.

L'evoluzione degli importi tiene conto delle progressioni previste dal Bilancio tecnico attuariale per il periodo 2018/2067.

Il Bilancio Tecnico è stato redatto ai sensi dell'art. 24, comma 24 del D.L. 6 dicembre 2011 n. 201 convertito, con modificazioni, dalla Legge 22 dicembre 2011 n. 214 ed ha dato luogo ad un'attestazione, da parte dei Ministeri vigilanti, di esito positivo della verifica di stabilità.

In particolare, con riferimento al Budget Economico Pluriennale si evidenzia che i ricavi e proventi per l'attività istituzionale, iscritti alla voce A) 1), sono stati stimati attribuendo, al valore base previsto per il 2020, un incremento ponderato del 1,2% per il 2021 e del 1,7% per il 2022.

Relativamente ai costi per prestazioni previdenziali, di cui alla voce B) 7), sono stati adeguati tenendo conto oltre ai valori di previsione 2020, un aumento del 7% per il 2021 e per il 2022.

Tutti gli altri costi di produzione sono stati previsti tenendo conto di un aumento del 2% sia per il 2021 che per il 2022.

I ricavi per proventi finanziari, iscritti alla voce C) 16), sono stati stimati considerando una percentuale di rendimento, calcolata sulla consistenza patrimoniale alla fine dell'esercizio precedente, pari al 2% per il 2021 e del 2,5% per il 2022.

Vengono di seguito riportati i prospetti di sintesi del Budget economico 2020 e del Budget economico 2019:



	Anno 2020		Anno 2019	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		150.031.013		143.724.630
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		158.518.842		157.050.317
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>- 8.487.829</b>		<b>- 13.525.687</b>
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI		14.472.984		10.950.813
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		-		-
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		-		-
<b>Risultato prima delle imposte</b>		<b>5.985.155</b>		<b>-2.374.874</b>
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		3.878.674		2.964.948
ARROTONAMENTI		-		-1
<b>AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO</b>		<b>2.106.481</b>		<b>-5.339.823</b>

La Relazione Illustrativa e il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio sono stati redatti in conformità a quanto previsto dalla vigente normativa.

Si evidenzia che il Piano degli indicatori è strutturato per Missione Istituzionale e nell'ambito di questa per Programmi e Obiettivi.

I programmi attengono a: previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali; indirizzo politico; servizi generali, formativi ed approvati per le pubbliche amministrazioni.

Nell'ambito dei Programmi sono stati declinati sette obiettivi strategici e quattordici obiettivi operativi, nei termini riportati nel Piano della Performance.

L'individuazione degli obiettivi strategici è stata compiuta in coerenza con le priorità programmatiche espresse nella relazione del Commissario Straordinario al bilancio di previsione 2020. Ciascuno degli obiettivi riporta una descrizione sintetica, ma chiara, del suo contenuto; l'indicazione delle risorse finanziarie collegate al singolo obiettivo; indicatori rispondenti ai canoni di rilevanza, misurabilità e comprensibilità, ai quali risultano associati i relativi valori target.

Sulla base di quanto sopra esposto, il Collegio dei Sindaci non ha contrarie valutazioni da formulare sul Budget Economico 2020, sul Budget Economico Pluriennale e sui restanti documenti allegati.

Letto, approvato e sottoscritto.

LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI SINDACI



Il Presidente

SERGIO CECCOTTI

*Sergio Ceccotti*

Componenti effettivi

MANUELA GAETANI

*Manuela Gaetani*

LINA FESTA

*Lina Festa*

PAOLO DE ANGELIS

*Paolo De Angelis*

MARIA TERESA PEGORARO

*Maria Teresa Pegoraro*