



Preconsuntivo dell'esercizio 2025

fondazione
enpaia

enpaia.it

Indice

Organi Statutari	3
Conto Economico	6
1. La gestione previdenziale.....	9
2. La gestione finanziaria	13
3. La gestione immobiliare.....	15
4. Spese di funzionamento.....	18
Allegati.....	20
Rendiconto Finanziario	21
Piano degli investimenti.....	23
Organigramma	25
Allegati D.M. 27 marzo 2013.....	27
Budget economico annuale riclassificato.....	28
Budget economico Triennale.....	32
Piano degli indicatori	35
Conto consuntivo in termini di cassa	38

Arnaldo Tamari

Responsabile Direz. Amm. e Controllo

R. M.

Direttore Generale

Claudio Rossi

Presidente

Organi Statutari

Consiglio di Amministrazione

Presidente

PIAZZA Giorgio

Vice Presidente

RETINI Sergio

Consiglieri

BUONAGURO Raffaelina

CAPONI Roberto

CASADEI Gian Marco

CICERCHIA Silvia

FIORIO Massimo

(Rappresentante del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali)

FOLLI Alessandro

GARGANO Massimo

MAJRONE Guido

MANCINI Gaetano

PAITOWSKY Claudio

PROVARONI Luca

RAZZANO Gianni

TONGHINI Enrico

Collegio dei Sindaci

Presidente

RESTUCCI Giovanna

(Designato dal Ministero del Lavoro)

Sindaci

BRAGA Mario

CAPUTO Nicola

ORLANDI Roberto

SOLFIZI Maria Cristina

TRIPPA Anna Maria

(Designato dal Ministero dell'Economia)

Direttore Generale

DIACETTI Roberto

Preconsuntivo (esercizio 2025)

Ai sensi dell'articolo 8, lettera e) dello Statuto e dell'articolo 52 delle Norme interne di Contabilità e Amministrazione - approvate dai Ministeri Vigilanti - è stata predisposta la 1^a variazione al Bilancio di Previsione 2025 (Preconsuntivo). Il Preconsuntivo ha l'obiettivo di fornire un aggiornamento dell'assestamento del bilancio di previsione 2025. Il Preconsuntivo è infatti basato sull'analisi dei dati gestionali e contabili della Fondazione che hanno consentito di individuare alcuni scostamenti che, qualora siano stati ritenuti maggiormente significativi, sono stati riflessi nelle variazioni contenute ed illustrate nel presente documento che rappresenta la prima revisione del Bilancio di Previsione 2025. La struttura del documento, in termini generali, consta della presente relazione e dei seguenti prospetti:

- 1) Conto economico confrontato con il Bilancio di Previsione 2025 e con il conto economico del Bilancio Consuntivo dell'esercizio 2024.
- 2) Piano degli investimenti confrontato con il Bilancio di Previsione 2025.
- 3) Allegati di cui all'art. 2 e 3 del D.M. 27 marzo 2013:
 - Budget economico annuale riclassificato
 - Budget economico triennale riclassificato
 - Piano degli indicatori
 - Consuntivo in termini di cassa

Il Preconsuntivo 2025 mostra un avanzo di € 26.3 milioni che aumenta di € 2.2 milioni rispetto al bilancio preventivo 2025 (€ 24.1 milioni). L'incremento del risultato del Preconsuntivo 2025 rispetto al Bilancio di Previsione 2025 è dovuto prevalentemente ai seguenti effetti:

effetti positivi

- a) **Incremento dei contributi della gestione ordinaria per € 4.1 milioni.** In base agli ultimi dati consuntivi disponibili i contributi accertati sono superiori alla stima da preventivo 2025.
- b) **Incremento dei proventi finanziari per € 12.7 milioni,** dovuto in prevalenza all'aumento degli interessi da titoli di stato e obbligazioni e alla crescita degli utili da negoziazione derivanti da operazioni tattiche su alcune asset class del patrimonio, in linea con quanto previsto dall'Asset Liability Management (ALM) approvata dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione.

effetti negativi

- c) **Decremento dei proventi immobiliari per € 3.4 milioni,** dovuto alla riduzione delle plusvalenze da dismissioni immobiliari e ai proventi da locazione immobili.
- d) **Incremento degli accantonamenti a fondi previdenziali per € 7.8 milioni,** dovuto in prevalenza alla crescita dei contributi previdenziali accertati nel 2025 e alla crescita del coefficiente di rivalutazione del TFR, che è passato dal 2% del preventivo al 2,498% del preconsuntivo.
- e) **Incremento delle imposte sui proventi finanziari per € 1.8 milioni,** come conseguenza della crescita degli utili da negoziazione rispetto alla previsione iniziale.
- f) **Incremento dei costi per servizi diversi per € 1.1 milioni.**

Conto Economico

CONTO ECONOMICO		Preconsuntivo 2025	Preventivo 2025	Var. vs Preventivo 2025	Var. % vs Preventivo 2025	Consuntivo 2024
A	VALORE DELLA PRODUZIONE					
A-1	Ricavi delle vendite e prestazioni (Contributi)					
	Contributi Fondo di Previdenza.	64.552.344	63.372.630	1.179.715	2%	62.672.179
	Contributi TFR	86.559.941	84.172.208	2.387.734	3%	84.038.778
	Contributi Assicurazione Infortuni	18.000.420	17.651.746	348.675	2%	17.476.137
	Contributi Fondo di quiescenza dipendenti consorziali Addizionale	24.058.700	23.398.000	660.700	3%	23.581.381
		6.752.432	6.597.268	155.163	2%	6.555.759
	Totale (A1)	199.923.838	195.191.851	4.731.986	2%	194.324.234
A-5	Altri ricavi e proventi					
	Proventi della gestione Immobiliare	33.260.375	36.617.333	- 3.356.958	-9%	24.709.125
	Plusvalenze di natura non finanziaria			-	-	
	Ripristini di valore			-	-	
	Sopravvenienze e insussistenze attive			-	-	
	Ricavi e proventi diversi, di natura non finanziaria	3.078.299	2.726.530	351.769	13%	6.908.888
	Totale (A5)	36.338.673	39.343.863	- 3.005.189	-8%	31.618.013
	Totale (A)	236.262.511	234.535.714	1.847.681	1%	225.942.247
B	COSTI DELLA PRODUZIONE					
B-6	Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	25.000	40.000	- 15.000	-38%	15.050
	Totale (B6)	25.000	40.000	- 15.000	-60%	15.050
B-7	per Servizi					
a	per prestazioni istituzionali:					
	Prestazioni TFR a dipendenti consorziali	23.684.400	17.010.000	6.674.400	39%	24.034.084
	Prestazioni pensionistiche a dipendenti consorziali	3.585.400	3.780.000	- 194.600	-5%	3.513.555
	Rimborso Contributi anni precedenti					
	TFR dei dipendenti aziende agricole maturato nell'esercizio	121.521.891	114.582.403	6.939.488	6%	114.554.273
	Totale (B7-a)	148.791.691	135.372.403	871.088	1%	142.101.912
b,c,d,e	Servizi diversi	9.527.598	8.513.186	1.014.412	12%	7.723.969
	Totale (B7 b-c-d-e- f)	9.527.598	8.513.186	1.014.412	12%	7.723.969
	Totale (B7)	158.319.289	143.885.589	14.433.700	10%	149.825.881
B-8	Per godimento di beni di terzi					
	Totale (B8)					
B-9	Per il personale					
a	Salari e stipendi	9.763.500	9.925.380	- 161.880	-2%	9.517.574
b	Oneri sociali	3.217.250	3.355.592	- 138.342	-4%	3.020.127
c	Trattamento di fine rapporto	767.000	751.996	15.004	2%	748.523
d	Trattamento di quiescenza e simili	-	-	-	-	-
e	Altri costi	500.000	500.000	-	0%	489.792
	Totale (B9)	14.247.750	14.532.967	- 285.217	0%	13.776.016
B-10	Ammortamenti e svalutazioni					
a	Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	430.000	981.667	- 551.667	-56%	658.538
b	Ammortamenti immobilizzazioni materiali	970.389	1.040.500	- 70.111	-7%	828.484
c	Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-	-	-
d	Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.200.000	1.700.000	- 500.000	-29%	1.204.167
	Totale (B10)	2.600.389	3.722.167	- 1.121.778	-30%	2.691.189
B-12	Accantonamenti per rischi					
	Accantonamento al Fondo oneri e rischi vari	1.000.000	-	-	-	1.450.000
	Accantonamento al Fondo di Previdenza Impiegati Agricoli	78.107.875	77.259.224	848.652	1%	76.567.072
	Accantonamento alla Riserva Gestione Assicurazione Infortuni	5.800.000	5.800.000	-	0%	4.000.000
	Accantonamento al Fondo Quiesc. Dipendenti Consorziali	2.017.526	6.564.986	- 4.547.460	-69%	3.059.967
	Altri	160.000	170.000	- 10.000	-6%	159.000
	Totale (B12)	87.085.401	89.794.210	- 2.708.809	-3%	85.236.039
B-13	Altri Accantonamenti	-	-	-	-	-
	Totale (B13)					
B-14	Oneri diversi di gestione	14.823.094	12.396.160	2.426.934	20%	11.832.664
	Totale (B14)	14.823.094	12.396.160	2.426.934	20%	11.832.664
	Totale (B)	277.100.923	264.371.093	12.729.830	5%	263.376.839
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	- 40.838.412	- 29.835.379	- 11.003.034	37%	- 37.434.592

CONTO ECONOMICO		Preconsuntivo 2025	Preventivo 2025	Var. vs Preventivo 2025	Var. % vs Preventivo 2025	Consuntivo 2024	Var. vs Consuntivo 2024	Var. % vs Consuntivo 2024
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI								
C-15	Proventi da partecipazione	14.825.333	14.545.333	280.000	2%	17.042.638	- 2.217.304	-13%
	Totale (C15)	14.825.333	14.545.333	280.000	2%	17.042.638	- 2.217.304	-13%
C-16	Altri proventi finanziari							
a	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	16.700.000	19.000.000	- 2.300.000	-12%	16.836.395	- 136.395	-1%
b	Da titoli iscritti nelle immob.che non costituiscono partecipazioni	41.535.247	26.000.000	15.535.247	60%	31.522.712	10.012.535	32%
c	Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecip.	-	-	-	-	-	-	-
d	Proventi diversi dai precedenti	2.000.000	200.000	1.800.000	900%	3.354.133	- 1.354.133	-40%
	Totale (C16)	60.235.247	45.200.000	15.035.247	33%	51.713.240	8.522.007	16%
C-17	Interessi ed altri oneri finanziari	3.147.000	547.000	2.600.000	475%	3.321.340	- 174.340	-5%
	Totale (C17)	3.147.000	547.000	2.600.000	475%	3.321.340	- 174.340	-5%
	Totale (15+16-17)	71.913.580	59.198.333	12.715.247	21%	65.434.537	6.479.044	10%
D RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE								
D-18	Rivalutazioni	-	-	-	-	-	-	-
	Totale (D18)	-	-	-	-	-	-	-
D-19	Svalutazioni:							
a	di partecipazioni	-	-	-	-	-	-	-
b	di Immob. finanz.che non costituiscono partecipazioni	-	-	-	-	-	-	-
c	di Titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecip.	-	-	-	-	-	-	-
	Totale (D19)	-	-	-	-	-	-	-
	Totale D (18-19)	-	-	-	-	-	-	-
20	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	31.075.168	29.362.954	1.712.214	6%	27.999.945	3.075.223	11%
21	IMPOSTE DELL'ESERCIZIO, CORRENTI, DIFFERITE E ANTICIPATE	4.800.000	5.300.000	- 500.000	-9%	5.243.631	- 443.631	-8%
	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	26.275.168	24.062.954	2.212.214	9%	22.756.314	3.518.854	15%

1. La gestione previdenziale

1.1 Riferimenti iniziali:

Nonostante nel 2025 non ci sia stata una crescita significativa dell'economia a causa delle tensioni geopolitiche, si prevede che l'accertato della gestione ordinaria **cresca del 2,4% rispetto al bilancio di previsione 2025 e del 3% rispetto al bilancio consuntivo 2024.**

1.2 L'attività di accertamento

DESCRIZIONE	PRECONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO 2025	VAR.	VAR. %	CONSUNTIVO 2024
Fondo per il T.F.R.	86.559.941	84.172.208	2.387.734	2,8%	84.038.778
Fondo di Previdenza	64.552.344	63.372.630	1.179.715	1,9%	62.672.179
Assicurazione infortuni	18.000.420	17.651.746	348.675	2,0%	17.476.137
TOTALE CONTRIBUTI	169.112.706	165.196.583	3.916.123	2,4%	164.187.094
Addizionale 4%	6.752.432	6.597.268	155.163	2,4%	6.555.759
Sanzione e interessi	809.300	693.490	115.810	16,7%	785.728
TOTALE ACCERTATO ANNO CORRENTE E ANNI PRECEDENTI	176.674.437	172.487.341	4.187.096	2,4%	171.528.580

Per l'esercizio 2025 si prevedono entrate per contributi pari a € 176.7 milioni con un incremento di € 4.2 milioni rispetto al preventivo 2025 (€ 172.5 milioni) e di circa € 5.1 milioni rispetto al consuntivo 2024 (€ 171.5 milioni). L'ammontare dei contributi della gestione ordinaria stimato per il Preconsuntivo tiene conto degli ultimi dati disponibili dei contributi accertati a consuntivo, in aumento rispetto ai contributi stimati per il bilancio preventivo 2025.

L'accertato è stato calcolato sulla base dei seguenti valori retributivi degli iscritti:

Importi in euro

DESCRIZIONE	PRECONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2024
Retribuzioni contributive	1.442.665.683	1.402.870.128	1.390.557.689

1.3 Andamento dei fondi previdenziali

A) Fondo per il Trattamento di Fine Rapporto

L'accantonamento al Fondo TFR nel preconsuntivo 2025 è aumentato di € 7 milioni rispetto al bilancio di previsione. Tale incremento è dovuto in prevalenza alla crescita delle retribuzioni degli iscritti e all'aumento della crescita del coefficiente di rivalutazione. Il coefficiente di rivalutazione TFR dovrebbe passare dal 2% del bilancio di previsione al 2,498% del preconsuntivo 2025 stimato sulla base dell'ultimo indice dei prezzi al consumo (FOI) di agosto 2025.

Come previsto dal regolamento del Fondo TFR, il coefficiente di rivalutazione è dato dall'1,5% in misura fissa e dal 75% dell'aumento dell'indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed

impiegati, accertato dall'Istat, rispetto al mese di dicembre dell'anno precedente. L'indice dei prezzi al consumo (FOI) è influenzato dall'andamento dell'inflazione che ad agosto si è attestata in Italia a circa l'1,6%.

Di seguito è riportata la movimentazione del Fondo TFR:

DESCRIZIONE	PRECONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2024
Fondo TFR iniziale	970.426.458	974.022.398	954.206.462
Utilizzi del Fondo dell'anno di riferimento	-98.718.086	-93.005.676	-97.957.278
Prestazioni	-95.000.000	-90.000.000	-94.670.075
Imposta sostitutiva 17,00%	-3.718.086	-3.005.676	-3.287.203
Totale Fondo al netto degli utilizzi	871.708.372	881.016.722	856.249.183
Rivalutazione	21.871.094	17.680.448	19.336.486
Accantonamento	99.650.796	96.901.955	95.217.787
Accantonamento complessivo	121.521.891	114.582.403	114.554.273
Incremento per restituzione Tfr ad iscritto			20.252
Giroconto a Fondo Prescritti			-397.250
FONDO TFR FINALE	993.230.263	995.599.125	970.426.458

Con un coefficiente di rivalutazione, pari al 2,498%, si stima nel **preconsuntivo 2025 una rivalutazione TFR di € 21.9 milioni con un incremento di € 4.1 milioni rispetto alla rivalutazione da preventivo 2025**, stimata sulla base di un coefficiente di rivalutazione del 2%, e di € 2.5 milioni rispetto alla rivalutazione da consuntivo 2024, calcolata in base al coefficiente di rivalutazione di dicembre 2024 (2,32%). Nel preconsuntivo 2025 a fronte di un accantonamento previsto dalla legge, pari a € 99.7 milioni (6,91% delle retribuzioni), la contribuzione che si presume di accertare in favore della Fondazione è pari a € 86.6 milioni, con una differenza di € 13.1 milioni (€ 11.2 milioni nel 2024), per effetto della differenza dello 0,91% tra l'aliquota percentuale utilizzata per l'accertamento dei contributi (6%) e quella utilizzata per l'accantonamento al rispettivo Fondo (6,91%).

B) Fondo di Previdenza

Si riporta di seguito la movimentazione del Fondo di Previdenza:

DESCRIZIONE	PRECONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO 2025	VAR.	VAR. %	Consuntivo 2024
A) Fondo di Previdenza Iniziale	768.814.927	768.156.027	658.900	0%	755.395.111
Riserva caso morte (cinque annualità ai sensi del D.lgs. 509/94)	16.770.150	16.770.150	-	0%	16.770.150
Fondo al netto della riserva morte	752.044.777	751.385.877	658.900	0%	738.624.961
Fondo al netto dei silenti e differiti	716.587.610	716.340.593	247.017	0%	702.840.875
B) Utilizzi del fondo	70.041.373	73.000.000	(2.958.627)	-4%	62.807.898
Prestazioni conto individuale e differiti	66.959.649	69.918.276	(2.958.627)	-4%	59.784.919
Prestazioni quota morte e invalidità	3.000.000	3.000.000	-	0%	2.941.073
Rendite pensionistiche	81.724	81.724	-	0%	81.907
Contributi - quota capitale (3%)	48.414.258	47.529.472	884.786	2%	47.004.134
Rivalutazione del Fondo quota capitale (4%)	25.981.849	25.853.624	128.225	0%	25.718.962
Accantonamento Fondo quota morte e invalidità	3.000.000	3.000.000	-	0%	2.941.073
Rivalutazione del fondo silenti (interesse legale)	708.251	875.000	(166.749)	-19%	902.454
Rivalutazione del Fondo differiti delibera n. 61/2025 (tasso 3,19%)	3.517	1.128	2.389	212%	449
C) Totale accantonamento	78.107.875	77.259.224	848.652	1%	76.567.072
Giroconto al Fondo Prescritti					-339.358
FONDO DI PREVIDENZA FINALE	776.881.429	772.415.251	4.466.178	1%	768.814.927

Si rileva che nel Preconsuntivo l'accantonamento al fondo di previdenza pari a € 78.1 milioni (+ € 0.8 milioni rispetto al bilancio di previsione) include un effetto di rivalutazione del 4%, pari a circa € 26 milioni (€ 25.9 milioni nel bilancio di previsione e € 25.7 milioni nel bilancio consuntivo 2024).

A fronte di un accertato complessivo dell'esercizio 2025, pari a € 64.6 milioni, è stato stimato un accantonamento al fondo di previdenza del 3% (contributi quota capitale), pari a € 48.4 milioni.

Sulla base degli ultimi dati di consuntivo, si prevede che le prestazioni del conto individuale nel preconsuntivo (€ 70 milioni) si riducano di circa € 3 milioni rispetto alla stima iniziale da preventivo e aumentino di € 7.2 milioni rispetto al consuntivo 2024. L'incremento delle prestazioni del conto individuale rispetto al 2024 è dovuto in prevalenza alla crescita della liquidazione degli iscritti cosiddetti "silenti", grazie all'attività di continua informazione dell'ufficio prestazioni della Fondazione, e alla liquidazione del conto individuale degli ex iscritti dell'Agenzia Fo.Re.STAS, a seguito della decisione della Fondazione di aderire alle proposte di definizione formulate dalla Corte di Cassazione. La riduzione della rivalutazione dei montanti dei silenti, che è passata da € 875 mila del preventivo a € 708 mila del preconsuntivo, è dovuta al fatto che nel preventivo era stato utilizzato un tasso di interesse legale del 2,5% e nel preconsuntivo è stato invece utilizzato il tasso di interesse legale del 2%, che è in vigore dal 1° gennaio 2025.

C) Fondo Assicurazione Infortuni

Di seguito è riportata la movimentazione del Fondo Assicurazione Infortuni:

DESCRIZIONE	PRECONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO 2025	VAR.	VAR. %	CONSUNTIVO 2024
FONDO INIZIALE	17.624.868	17.191.289	433.579	3%	16.756.289
Utilizzi del Fondo	5.266.953	5.285.000	(18.047)	0%	3.131.421
Accantonamento al Fondo	5.800.000	5.800.000	-	0%	4.000.000
FONDO FINALE	18.157.915	17.706.289	451.626	3%	17.624.868

Il fondo assicurazione infortuni, pari ad almeno un'annualità dell'ammontare dell'accertato dell'esercizio 2025 (€ 18 milioni), è stato aggiornato nel preconsuntivo 2025 sulla base delle prestazioni già erogate nel corso dell'anno 2025.

D) Fondo di Accantonamento del Trattamento di Quiescenza dei Dipendenti Consorziati

Si riporta di seguito il rendiconto del Fondo di Quiescenza per l'esercizio 2025:

ENTRATE		SPESE	
Contributi	24.058.700	Prestazioni	27.269.800
interessi di mora e sanzioni	30.000		
Entrate varie	-	Spese di amministrazione	390.000
Reddito di capitali	5.588.626		
Totale delle entrate	29.677.326	Totale delle spese	27.659.800
Accantonamento alla riserva tecnica			2.017.526
Totale a pareggio	29.677.326	Totale a pareggio	29.677.326
SITUAZIONE DELLA RISERVA TECNICA			
Riserva tecnica all'inizio dell'esercizio			175.192.032
Accantonamento alla riserva tecnica			2.017.526
Riserva tecnica alla fine dell'esercizio			177.209.557

Le entrate per contributi stimate nel Preconsuntivo, pari a € 24.1 milioni, sono in crescita di € 0.7 milioni rispetto al bilancio di previsione (€ 23.4 milioni) e di € 0.5 milioni rispetto al consuntivo 2024 (€ 23.6 milioni). Le prestazioni stimate nel Preconsuntivo, pari a € 27.3 milioni, aumentano di € 6.5 milioni rispetto al bilancio di previsione (€ 20.8 milioni), e si decrementano di € 0.3 milioni rispetto al consuntivo 2024 (€ 27.6 milioni). La crescita delle prestazioni rispetto al bilancio preventivo è dovuta in prevalenza all'aumento della spesa media delle prestazioni TFR rispetto alla stima iniziale.

L'accantonamento alla riserva tecnica stimato nel Preconsuntivo è pari a € 2 milioni, in calo rispetto alla stima effettuata nel bilancio previsionale (€ 6.6 milioni) a seguito della crescita delle prestazioni. Il reddito di capitali attribuito al Fondo di quiescenza, pari a € 5.6 milioni, è stato calcolato

considerando il rendimento realizzato da Enpaia nell'esercizio 2024, pari al 3,19%, come previsto dalla Convenzione-Regolamento della Gestione Speciale.

Riportiamo di seguito un confronto tra contributi e accantonamenti per le diversi gestioni (TFR, fondo previdenza e infortuni) tra il Preconsuntivo e il Bilancio di Previsione:

	Preconsuntivo anno 2025			Preventivo anno 2025			Variazione Differenza contributi/ accantonamenti	Consuntivo anno 2024	
	Contributi	Accantonamento	Differenza contributi/ accantonamenti	Contributi	Accantonamento	Differenza contributi/ accantonamenti		Differenza contributi/ accantonamenti	D=A-C
			A			B	A-B	C	D=A-C
FONDO TFR	86.559.941	121.521.891	(34.961.949)	84.172.208	114.582.403	(30.410.195)	(4.551.754)	(30.515.495)	(4.446.454)
FONDO PREVIDENZA	64.552.344	78.107.875	(13.555.531)	63.372.630	77.259.224	(13.886.594)	331.063	(13.894.892)	339.362
INFORTUNI	18.000.420	5.800.000	12.200.420	17.651.746	5.800.000	11.851.746	348.675	13.476.137	(1.275.716)
TOTALE	169.112.706	205.429.766	(36.317.060)	165.196.583	197.641.627	(32.445.044)	(3.872.016)	(30.934.251)	(5.382.809)
ADDITIONALE 4%	6.752.432		6.752.432	6.597.268		6.597.268	155.163	6.555.759	196.673
TOTALE CON ADDITIONALE	175.865.138	205.429.766	(29.564.628)	171.793.851	197.641.627	(25.847.775)	(3.716.853)	(24.378.492)	(5.186.136)

Nel preconsuntivo 2025 si stima un disavanzo complessivo della gestione ordinaria, pari ad € 29.5 milioni, in crescita di 3.7 milioni rispetto al bilancio preventivo (€ 25.8 milioni) e di € 5.1 milioni rispetto al bilancio consuntivo 2024 (€ 24.4 milioni). L'aumento del disavanzo della gestione ordinaria è attribuibile in prevalenza all'incremento dell'accantonamento al Fondo TFR, che dovrebbe passare da € 114.6 milioni del bilancio di previsione a € 121.5 milioni del preconsuntivo rispetto ai € 114.6 milioni del 2024. L'incremento dell'acc.to TFR è attribuibile all'aumento dei contributi e alla previsione di crescita del coefficiente di rivalutazione TFR che dovrebbe raggiungere il 2,498% rispetto al 2% del bilancio di previsione e al 2,32% del bilancio consuntivo 2024. Il coefficiente di rivalutazione TFR utilizzato per il preconsuntivo (2,498%) è stato stimato sulla base dell'ultimo indice dei prezzi al consumo (FOI) di agosto 2025.

I nuovi bilanci tecnici al 31 dicembre 2023, approvati dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione in data 9 aprile 2025, confermano la sostenibilità dei fondi previdenziali.

2. La gestione finanziaria

Si riporta di seguito un riepilogo dei proventi finanziari:

DESCRIZIONE	PRECONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO 2025	VAR.	VAR. %	CONSUNTIVO 2024
Proventi da partecipazione (A)	14.825.333	14.545.333	280.000	2%	17.042.638
Altri proventi finanziari (B)	60.235.247	45.200.000	15.035.247	33%	51.713.240
a) Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	16.700.000	19.000.000	(2.300.000)	-12%	16.836.395
b) Da titoli iscr.nelle immob.che non costituiscono partecipazioni	41.535.247	26.000.000	15.535.247	60%	31.522.712
d) Proventi diversi dai precedenti	2.000.000	200.000	1.800.000	900%	3.354.133
Interessi ed altri oneri finanziari (C)	(3.147.000)	(547.000)	(2.600.000)	475%	(3.321.340)
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (A+B+C) *	71.913.580	59.198.333	12.715.247	21%	65.434.537

* La voce proventi e oneri finanziari non include le imposte sui proventi finanziari, il costo del personale della Direzione Finanza e il costo degli Advisor.

Nel preconsuntivo 2025 è previsto un significativo miglioramento della gestione finanziaria rispetto al bilancio di previsione (+ € 12.7 mil.) e al bilancio consuntivo 2024 (+€ 6.5 mil.). Nel 2025 la crescita

dei proventi finanziari è dovuta in prevalenza all'aumento dei proventi da titoli di stato e obbligazioni e agli utili da negoziazione derivanti da operazioni tattiche in linea con l'Asset Liability Management (ALM) approvata dal Consiglio di Amministrazione della Fondazione.

Si riporta di seguito il rendimento della gestione finanziaria da preconsuntivo 2025 rispetto a quello previsto da bilancio preventivo e bilancio consuntivo 2024:

Gestione finanziaria	PRECONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2024
Proventi e oneri finanziari	50.378.333	44.598.333	48.095.849
Plusvalenze nette *	20.463.671	14.600.000	17.338.687
Svalutazione titoli immobilizzati			(1.092.000)
Costi diretti e vari	(1.730.595)	(700.000)	(1.039.910)
Imposte	(6.962.057)	(5.850.880)	(5.986.327)
Saldo Gestione Finanziaria	62.149.352	52.647.453	57.316.299
Patrimonio Mobiliare Medio	1.876.642.251	1.853.735.640	1.825.045.136
Rendimento netto	3,31%	2,84%	3,14%
Rendimento lordo **	3,68%	3,16%	3,47%

* Le plusvalenze includono le minusvalenze. Nel 2025 sono pari a € 4.1 milioni e nel 2024 sono pari a € 3.2 milioni. Nel bilancio preventivo e preconsuntivo non sono previste svalutazioni titoli e nel 2024 sono invece state pari a € 1.1 milioni. Il calcolo del rendimento tiene conto di tutte le plusvalenze, minusvalenze e svalutazioni realizzate nell'esercizio, escludendo i movimenti del fondo rischi investimenti (utilizzi, acc.ti e rilasci) dato che in passato gli accantonamenti a tale fondo non hanno avuto alcun impatto sul calcolo del rendimento.

** Rendimento escluso effetto fiscale.

In data 14 luglio 2025 la Fondazione Enpaia ha venduto sul mercato secondario tutte le quote detenute del Fondo Kappa al prezzo dell'ultimo NAV disponibile, pari a euro 566.124, realizzando una minusvalenza di euro 1.071.576. In merito a tale investimento si ricorda che la Fondazione non riceveva da tempo le cedole previste e l'attività gestoria era in fase di stallo a causa di numerose cause giudiziarie tra un investitore e la società di gestione del Fondo. A dicembre 2024 il Gestore ha effettuato una complessa vendita dell'unico immobile detenuto dal Fondo mediante un vendor loan, alla quale la Fondazione non ha aderito, che ha determinato un marcato calo del NAV a causa della perdita di sostanziali garanzie. Per tale motivo, per evitare di affrontare ulteriori ingenti spese legali con esiti incerti, la Fondazione ha deciso di smobilizzare interamente la posizione. La perdita realizzata non avrà un effetto a conto economico nel 2025 in quanto tale perdita risulta coperta dal fondo rischi investimenti.

3. La gestione immobiliare

Proventi immobiliari

I Proventi immobiliari, pari a € 33.3 milioni, si riducono del 9% rispetto al bilancio di previsione:

Importi in euro	Preconsuntivo 2025	Preventivo 2025	Var. assoluta	VAR.%	Consuntivo 2024
A) RESIDENZIALE					
Canoni di Locazione	4.509.127	4.933.200	(424.073)	-9%	5.576.974
Rec. Oneri accessori	503.015	450.185	52.830	12%	544.212
Rec. Imposta di registro	51.683	41.837	9.847	24%	57.655
Altri recuperi	-	181	(181)	-100%	44.538
Rec. Spese legali	38.693	42.040	(3.347)	-8%	38.407
Interessi di mora	39.506	49.575	(10.069)	-20%	23.755
Plusvalenze da alienazione	18.900.000	21.656.418	(2.756.418)	-13%	9.470.500
Totale Proventi immobili residenziali	24.042.025	27.173.436	(3.131.411)	-12%	15.756.042
B) COMMERCIALE					
Canoni di Locazione	8.859.241	9.078.081	(218.841)	-2%	8.622.497
Rec. Oneri accessori	235.078	255.020	(19.942)	-8%	255.856
Rec. Imposta di registro	85.439	76.077	9.362	12%	42.543
Rec. Spese legali	23.827	4.731	19.097	404%	2.235
Altri recuperi	-	947	(947)	-100%	3.461
Interessi di mora	14.766	29.042	(14.276)	-49%	26.491
Totale Proventi immobili Commerciali	9.218.350	9.443.897	(225.547)	-2%	8.953.083
TOTALE PROVENTI IMMOBILIARI	33.260.375	36.617.333	(3.356.958)	-9%	24.709.125

La diminuzione dei proventi immobiliari del preconsuntivo (€ 33.3 milioni) rispetto al bilancio previsionale (€ 36.6 milioni) per € 3.3 milioni è dovuta principalmente alla flessione delle plusvalenze da dismissioni immobiliari per € 2.7 milioni, come conseguenza di una rimodulazione del piano di vendite immobiliari, e alla riduzione dei ricavi da locazione per € 0.6 milioni, attribuibile in prevalenza alla dismissione di alcune unità immobiliari precedentemente affittate.

La crescita dei proventi immobiliari del preconsuntivo (€ 33.3 milioni) rispetto al bilancio consuntivo 2024 (€ 24.7 milioni) per € 8.6 milioni è dovuta principalmente all'incremento delle plusvalenze da dismissioni immobiliari per € 9.4 milioni, che è parzialmente compensato dalla riduzione dei ricavi da locazione per € 0.8 milioni, attribuibile in prevalenza alla dismissione di alcune unità immobiliari precedentemente affittate.

Oneri immobiliari

Si riporta di seguito un dettaglio degli oneri immobiliari:

Descrizione tipologia oneri immobiliari	PRECONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO 2025	VAR.	VAR. %	CONSUNTIVO 2024
Attività Istituzionale	287.320	207.320	80.000	39%	218.130
Attività Commerciale	50.000	65.000	(15.000)	-23%	34.664
Consulenze Amministrative	337.320	272.320	65.000	24%	252.794
			-		
Attività Istituzionale	790.000	750.000	40.000	5%	573.867
Attività Commerciale	300.000	200.000	100.000	50%	339.813
Spese Amministrazione immobili	1.090.000	950.000	140.000	15%	913.680
			-		
Attività Istituzionale	700.000	700.000	-	0%	748.602
Attività Commerciale	350.000	350.000	-	0%	294.374
Utenze varie	1.050.000	1.050.000	-	0%	1.042.976
			-		
Attività Istituzionale	900.000	650.000	250.000	38%	872.475
Attività Commerciale	60.000	220.000	- 160.000	-73%	55.244
Spese partecipazioni Consorzi e Condomini	960.000	870.000	90.000	10%	927.720
			-		
Attività Istituzionale	220.000	320.000	(100.000)	-31%	99.988
Attività Commerciale	280.000	400.000	(120.000)	-30%	124.352
Manutenzione immobili da reddito	500.000	720.000	(220.000)	-31%	224.341
			-		
Attività Istituzionale	39.859	90.000	(50.141)	-56%	44.915
Attività Commerciale	35.351	80.000	(44.649)	-56%	39.335
Interessi passivi su depositi cauzionali	75.210	170.000	(94.790)	-56%	84.250
			-		
Spese per la sicurezza degli immobili	140.000	140.000	-	0%	55.832
			-		
TOTALE ONERI IMMOBILIARI	4.152.530	4.172.320	(19.790)	0%	3.501.592
Insussistenze attive	-	-	-	n.a.	(294.075)
TOTALE ONERI IMMOBILIARI NETTI	4.152.530	4.172.320	(19.790)	0%	3.207.518

Gli oneri della gestione immobiliare ammontano da preconsuntivo 2025 a € 4.2 milioni, in linea rispetto al bilancio preventivo e in crescita di € 0.9 milioni rispetto al bilancio consuntivo 2024. Escludendo le insussistenze attive, l'aumento degli oneri immobiliari per € 0.6 milioni rispetto al valore da bilancio consuntivo 2024 (3.5 milioni) è dovuto in prevalenza alle opere per la messa in sicurezza di alcuni stabili della Fondazione. La stima degli oneri immobiliari risultante da preconsuntivo è prudenziale. Tale stima potrebbe ridursi in sede di predisposizione del bilancio consuntivo 2025 a seguito delle dismissioni immobiliari effettuate.

Rendimento immobiliare

Si riporta di seguito il rendimento della gestione immobiliare da preconsuntivo rispetto a quello previsto da bilancio preventivo e bilancio consuntivo 2024:

Gestione immobiliare	Preconsuntivo 2025	Preventivo 2025	VAR. vs Prec.	Consuntivo 2024
Proventi della gestione immobiliare	14.360.375	14.960.915	(600.540)	15.238.624
Plusvalenze	18.900.000	21.656.418	(2.756.418)	9.470.500
Svalutazione dei crediti	(700.000)	(700.000)	-	(704.167)
Costi diretti e vari	(6.652.530)	(6.830.212)	177.683	(5.772.682)
Imposte	(7.499.850)	(6.698.733)	(801.117)	(7.372.726)
Saldo Gestione Immobiliare	18.407.996	22.388.388	(3.980.392)	10.859.549
Patrimonio Immobiliare medio	301.461.093	288.353.313	13.107.781	310.345.880
Rendimento	6,11%	7,76%	-1,66%	3,50%
Rendimento escluse le plusvalenze	-0,16%	0,25%	-0,42%	0,45%

*Include il costo del personale della Direzione Immobiliare

Nel preconsuntivo 2025 si prevede un rendimento immobiliare pari al 6,11%, in flessione rispetto al 7,76% risultante da preventivo 2025 ma in crescita rispetto al rendimento da bilancio consuntivo 2024, pari a 3,50%.

Rendimento complessivo

Si riporta di seguito il rendimento del patrimonio complessivo a valori di libro da preconsuntivo rispetto al bilancio preventivo e al bilancio consuntivo 2024:

DESCRIZIONE	PRECONSUNTIVO 2025	PREVENTIVO 2025	CONSUNTIVO 2024
Proventi finanziari	62.149.352	52.647.453	57.316.299
Proventi immobiliari	18.407.996	22.388.388	10.859.549
Proventi complessivi	80.557.348	75.035.841	68.175.848
Patrimonio medio a valore di libro	2.178.103.344	2.142.088.952	2.135.391.016
RENDIMENTO NETTO COMPLESSIVO	3,70%	3,50%	3,19%
RENDIMENTO LORDO COMPLESSIVO *	4,15%	3,90%	3,61%

* Rendimento escluso effetto fiscale.

4. Spese di funzionamento

Si riporta di seguito un riepilogo delle spese di funzionamento da preconsuntivo con confronto con il bilancio di previsione e bilancio consuntivo 2024:

Importi in euro

DESCRIZIONE	Preconsuntivo 2025	Preventivo 2025	VAR. vs 2025	VAR.%	Consuntivo 2024
Materie prime, sussidiarie, di consumo	25.000	40.000	(15.000)	-38%	15.050
Utenze	296.000	290.000	6.000	2%	242.822
Servizi per il personale dipendente	329.900	452.000	(122.100)	-27%	379.063
Servizi diversi	5.027.420	3.963.318	1.064.101	27%	3.459.195
Professionisti e lavoratori autonomi	2.220.604	2.175.437	45.167	2%	2.060.500
Compensi ed oneri per organi sociali	1.653.675	1.632.431	21.244	1%	1.684.620
Costi per il Personale	14.247.750	14.532.967	(285.217)	-2%	13.776.016
Ammortamento immobilizzazioni immateriali e materiali	1.400.389	2.022.167	(621.778)	-31%	1.487.022
Svalutazione crediti attivo circolante	1.200.000	1.700.000	(500.000)	-29%	1.204.167
Altri oneri di gestione	221.173	228.640	(7.467)	-3%	184.531
Insussistenze attive	-	-	-	0%	(102.231)
TOTALE	26.621.911	27.036.960	(415.050)	-2%	24.390.755

Le spese di funzionamento diminuiscono di € 0.4 milioni rispetto al bilancio di previsione e si incrementano di € 2.2 milioni rispetto al consuntivo 2024.

L'incremento delle spese di funzionamento rispetto al consuntivo 2024 è attribuibile prevalentemente a:

- **spese informatiche**, classificate nella voce "Servizi diversi", che aumentano per circa € 0.6 milioni. **La Fondazione ha investito in strumenti e apparati tecnologici per migliorare la sicurezza, l'efficienza e qualità dei servizi erogati.** In particolare si è deciso di migrare su Cloud tutte le applicazioni ed i servizi IT per garantire una maggiore sicurezza ai dati e alle informazioni dei nostri iscritti. Nel 2025 sono stati sostenuti i costi di migrazione, oltre ai costi per la gestione e il mantenimento del Cloud. **Si tratta di una spesa necessaria per poter mantenere un livello elevato di sicurezza per i dati dei nostri iscritti.** La Fondazione ha inoltre investito su sistemi di Disaster Recovery per proteggere la struttura informatica della Fondazione contro la crescita esponenziale degli attacchi cyber.
- **costo del personale**, che aumenta di € 0.5 milioni principalmente per gli incrementi obbligatori previsti dal CCNL 2025-2027 e per l'assunzione di nuove risorse. **La Fondazione sta continuando il turnaround del personale con l'inserimento di figure professionali con competenze più specialistiche**, che sostituiscono le risorse uscite per pensionamento o mediante il piano di prepensionamento che favorisce l'uscita volontaria di risorse vicine al pensionamento. **Inoltre la**

Fondazione, nel corso degli ultimi anni, ha **potenziato la struttura della Direzione Finanza e delle Funzioni di Controllo**. In particolare **la struttura della Direzione Finanza è passata 2 risorse iniziali a 6 risorse nel 2025**. Tale **potenziamento si è reso necessario vista la complessità delle operazioni da gestire e considerato l'elevato numero di adempimenti e controlli richiesti dalle autorità di controllo**. Al fine di ridurre i rischi e monitorare maggiormente le attività svolte, **la Fondazione ha inoltre potenziato la funzione di Internal Audit che è passata da 1 a 3 risorse e la funzione di Risk management che è passata da 1 a 2 risorse**.

Si autorizza l'assunzione entro la fine del 2025 di una risorsa nell'ufficio Sistemi Informativi, una risorsa nella Direzione Immobiliare e due risorse con competenze legali nella Direzione Affari Legali e Segreteria Organi Istituzionali.

A luglio 2025 è avvenuta la cessazione del rapporto di lavoro di 1 risorsa della Direzione Immobiliare per pensionamento ed è prevista entro la fine del 2025 la cessazione del rapporto di lavoro di 1 risorsa della Direzione Previdenza per adesione alla proposta di incentivo all'esodo per l'anno 2025.

- **Costi per servizi finanziari**, classificati nella voce "Servizi diversi", aumentati di € 0.7 milioni per dei costi di assistenza finanziaria sostenuti per la realizzazione di operazioni di disinvestimento titoli.

Nel 2025 è stato inoltre previsto un accantonamento al fondo oneri e rischi vari di € 1 milione che si riferisce alla stima dei costi per la chiusura dei contenziosi verso gli ex iscritti dell'Agenzia Fo.Re.STAS.

Allegati

Rendiconto Finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO IN TERMINI DI VARIAZIONI (METODO INDIRETTO)		Preconsuntivo 2025
FONTI DI FINANZIAMENTO:		
Utile netto di esercizio		26.275.168
Rettifiche in più (meno) relative alle voci che non hanno determinato movimento di capitale circolante netto:		
Stanziamiento al Fondo Trattamento di Fine Rapporto		
Dipendenti aziende agricole		121.521.891
Stanziamiento al Fondo di Previdenza		
Dipendenti aziende agricole		78.107.875
Stanziamiento al Fondo Gestione		
Assicurazione Infortuni		5.800.000
Stanziamiento al Fondo Trattamento di Quiescenza dei Dipendenti Consorziali		2.017.526
Stanziamiento al Fondo di Previdenza del personale Enpaia		160.000
Quota ammortamento immobilizzazioni materiali		970.389
Quota ammortamento immobilizzazioni immateriali		430.000
Quota indennità fine rapporto personale Enpaia		767.000
(Plus)/minusvalenze su immobili		(18.900.000)
(Plus)/minusvalenze su titoli immobilizzati		(20.463.671)
	A	196.686.178
Valore netto contabile cespiti venduti		36.732.894
Valore netto contabile titoli immobilizzati venduti e/o rimborsati	B	420.463.671
		457.196.565
TOTALE FONTI C=(A+B)		653.882.743
IMPIEGHI:		
Immobilizzazioni materiali e immateriali		2.590.000
Investimenti in Immobilizzazioni finanziarie		400.000.000
Utilizzo del Fondo Trattamento di Fine Rapporto Dipendenti aziende agricole		98.718.086
Utilizzo del Fondo di Previdenza Dipendenti aziende agricole		70.041.373
Utilizzo del Fondo Gestione Assicurazione Infortuni		5.266.953
TOTALE IMPIEGHI (D)		576.616.412
AUMENTO (DIMINUZIONE) CAPITALE CIRCOLANTE NETTO (E=C-D)		77.266.331
DETERMINATO DA:		
Casse e banche		56.807.742
Crediti verso iscritti		17.586.514
Altri crediti		2.872.075
Attività finanziarie		
Ratei attivi e risconti attivi		
	TOTALE ATTIVITA' A BREVE F	77.266.331
Passività a breve:		
Fornitori		-
Debiti tributari		-
Debiti v. ist. di previdenza e sicurezza sociale		-
Debiti per prestazioni istituzionali		-
Debiti verso conduttori d'immobili		-
Debiti diversi		-
Ratei e Risconti passivi		-
	TOTALE PASSIVITA' A BREVE G	-
SALDO (H=F-G)		77.266.331

Piano degli investimenti

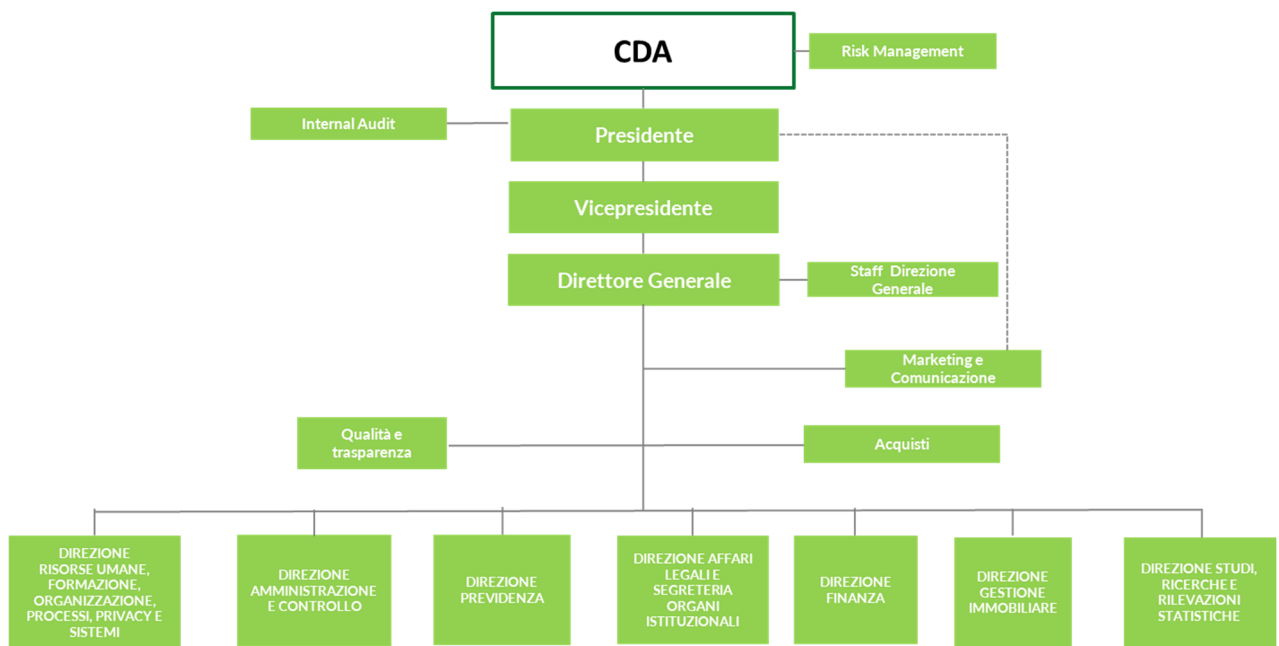
Importi in euro

DESCRIZIONE	preconsuntivo 2025	preventivo 2025
Manutenzione straordinaria Immobili Istituzionali	150.000	250.000
Manutenzione straordinaria Immobili Commerciali	500.000	3.900.000
Impianti	100.000	100.000
Hardware	1.200.000	1.100.000
Software	600.000	900.000
Software Commerciale	20.000	20.000
Mobili e arredi	20.000	50.000
Totale Piano Investimenti	2.590.000	6.320.000

In dettaglio si riporta l'aggiornamento dei singoli investimenti:

- a) € 150 mila per la stima dei lavori di manutenzione straordinaria per gli immobili residenziali.
- b) € 500 mila per la stima dei lavori di manutenzione straordinaria per gli immobili commerciali. La spesa di manutenzione dell'immobile della palazzina B sita in Roma, Via Morgagni prevista inizialmente nel 2025 è stata posticipata nel 2026.
- c) € 100 mila per la sostituzione degli impianti degli immobili di proprietà della Fondazione.
- d) € 1.2 milioni in Hardware principalmente per Cloud e sicurezza degli apparati informatici.
- e) € 600 mila in Software principalmente per miglioramenti dei sistemi informativi gestionali e applicativi della Fondazione.
- f) € 20 mila in Software per aggiornamento dei gestionali delle società in service.
- g) € 20 mila in Mobili e arredi per esigenze di arredo degli uffici della sede.

Organigramma



Allegati D.M. 27 marzo 2013

Budget economico annuale riclassificato

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO (Art. 2 comma 3 DM 27 marzo 2013)				
	Preconsuntivo 2025		Preventivo 2025	
			Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		198.750.934		193.890.215
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				
c.1) contributi dallo Stato				
c.2) contributi dalle Regioni				
c.3) contributi da altri enti pubblici				
c.4) contributi dall'Unione Europea				
d) contributi da privati				
e) proventi fiscali e parafiscali				
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi	198.750.934		193.890.215	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti				
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione				
4) incremento di immobili per lavori interni				
5) altri ricavi e proventi		17.308.673		17.607.445
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio				
b) altri ricavi e proventi	17.308.673		17.607.445	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		216.059.608		211.497.660
B) COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	25.000	25.000	40.000	40.000
7) Per Servizi		158.319.289	135.372.403	143.885.589
a) erogazione di servizi istituzionali	148.791.691		4.705.318	
b) acquisizione di servizi	5.653.320		2.175.437	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	2.220.604		1.632.431	
d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	1.653.675			
8) per godimento di beni di terzi				
9) per il personale		14.247.750		14.532.967
a) salari e stipendi	9.763.500		9.925.380	
b) oneri sociali	3.217.250		3.355.592	
c) trattamento di fine rapporto	767.000		751.996	
d) trattamento di quiescenza e simili			-	
e) altri costi	500.000		500.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		2.600.389		3.722.167
a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	430.000		981.667	
b) ammortamento immobilizzazioni materiali	970.389		1.040.500	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.200.000		1.700.000	
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
12) accantonamento per rischi		87.085.401		89.794.210
altri accantonamenti	87.085.401		89.794.210	
14) oneri diversi di gestione		14.823.094		12.396.160
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica				
b) altri oneri diversi di gestione	14.823.094		12.396.160	
TOTALE COSTI (B)		277.100.923		264.371.093
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 61.041.315		- 52.873.433
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI				
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	14.825.333	14.825.333	14.545.333	14.545.333
16) altri proventi finanziari		35.700.000		30.200.000
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	16.700.000		19.000.000	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	17.000.000		11.000.000	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni				
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	2.000.000		200.000	
17) interessi ed altri oneri finanziari		147.000		147.000
a) interessi passivi				
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate				
c) altri interessi e oneri finanziari	147.000		147.000	
bis) utili e perdite su cambi				
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)		50.378.333		44.598.333
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
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				
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19)				
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazione i cui ricavi non sono iscrisibili al n. 5)	45.171.798	45.171.798	38.502.499	38.502.499
21) Oneri con separata indicazione delle minusvalenze da alienazione i cui effetti contabili non sono iscrisibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti	3.433.648	3.433.648	864.445	864.445
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)		41.738.150		37.638.055
Risultato prima delle imposte		31.075.168		29.362.954
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.800.000	4.800.000	5.300.000	5.300.000
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		26.275.168		24.062.954

Schema di raccordo tra conto economico riclassificato DM 27 marzo 2013 e conto economico civilistico		Esercizio 2025 Riclassificato DM 2013	Riclassifiche	Esercizio 2025 D.Lgs.139/2015
A)	VALORE DELLA PRODUZIONE			
1)	Ricavi e proventi per l'attività istituzionale			
	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			
	c.1) contributi dallo Stato			
	c.2) contributi dalle Regioni			
	c.3) contributi da altri enti pubblici			
	c.4) contributi dall'Unione Europea			
	d) contributi da privati			
	e) proventi fiscali e parafiscali:	198.750.934	1.172.903	199.923.838
	Contributi Fondo di Previdenza	64.062.668	489.676	
	Contributi Fondo per il T.F.R.	86.062.932	497.009	
	Contributi Assicurazioni Infortuni Addizionale	17.859.180	141.240	
	Contributi Fondo Quiescenza dipendenti consorziali	6.707.454	44.978	
	Contributi Fondo Quiescenza dipendenti consorziali	24.058.700	-	
	f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione,			
2)	semilavorati e finiti			
3)	variazioni dei lavori in corso su ordinazione			
4)	incremento di immobili per lavori interni			
5)	altri ricavi e proventi			
	a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio			
	b) altri ricavi e proventi:	17.308.673	19.030.000	36.338.673
	Plusvalenze da alienazione immobili resid.		18.900.000	
	Plusvalenze da alienazione immobili comm.		-	
	Recupero prestazioni Infortuni		130.000	
	Risarcimento danni da assicurazioni Immobili		-	
	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	216.059.608	20.202.903	236.262.511
B)	COSTI DELLA PRODUZIONE			
6)	Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	25.000	-	25.000
7)	Per Servizi	158.319.289	-	158.319.289
	a) erogazione di servizi istituzionali	148.791.691		
	b) acquisizione di servizi	5.653.320		
	c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	2.220.604	-	
	d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	1.653.675		
8)	per godimento di beni di terzi			
9)	per il personale	14.247.750	-	14.247.750
	a) salari e stipendi	9.763.500		
	b) oneri sociali	3.217.250		
	c) trattamento di fine rapporto	767.000		
	d) trattamento di quiescenza e simili	0		
	e) altri costi	500.000		
10)	ammortamenti e svalutazioni	2.600.389	-	2.600.389
	a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	430.000		
	b) ammortamento immobilizzazioni materiali	970.389		
	c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
	d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.200.000		
	variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
11)				
12)	accantonamento per rischi altri accantonamenti	87.085.401	-	87.085.401
14)	oneri diversi di gestione	14.823.094		
	a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	-		
	b) altri oneri diversi di gestione	14.823.094		14.823.094
	TOTALE COSTI (B)	277.100.923	-	277.100.923
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	-61.041.315	20.202.903	-40.838.412

Schema di raccordo tra conto economico riclassificato DM 27 marzo 2013 e conto economico civilistico	Esercizio 2025 Riclassificato DM 2013	Riclassifiche	Esercizio 2025 D.Lgs.139/2015
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	14.825.333		14.825.333
16) altri proventi finanziari			-
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti partecipazioni:	16.700.000		16.700.000
<i>Plusvalenze su titoli immobilizzati</i>	17.000.000	24.535.247	41.535.247
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	-		
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	2.000.000		2.000.000
17) interessi ed altri oneri finanziari			-
a) interessi passivi			
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate			
c) altri interessi e oneri finanziari:	147.000	3.000.000	3.147.000
<i>Minusvalenze su titoli immobilizzati</i>		3.000.000	
17bis) utili e perdite su cambi			
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	50.378.333	21.535.247	71.913.580
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
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	-		-
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19)			
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazione i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5)	45.171.798	-45.171.798	-
<i>Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazione:</i>	43.435.247	-43.435.247	-
<i>Plusvalenze da alienazioni immobili resid.</i>	18.900.000	-18.900.000	
<i>Plusvalenze da alienazione immobili comm.</i>	-	-	
<i>Plusvalenze su titoli immobilizzati</i>	24.535.247	-24.535.247	
Sopravvenienze diverse:	1.736.551	-1.736.551	-
<i>Recupero prestazioni Infortuni</i>	130.000	-130.000	
<i>Risarcimento danni da assicurazioni Immobili</i>	-	-	
<i>Contributi Fondo di Previdenza anni precedenti</i>	598.402	-598.402	
<i>Contributi Fondo per il T.F.R. anni precedenti</i>	777.599	-777.599	
<i>Contributi Assicurazioni Infortuni anni precedenti</i>	168.759	-168.759	
<i>Contributi consorzi anni precedenti</i>	-	-	
<i>Addizionale anni precedenti</i>	61.791	-61.791	
21) Oneri con separata indicazione delle minusvalenze da alienazione i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti	3.433.648	-3.433.648	-
Minusvalenze da alienazioni:	3.000.000		
<i>Minusvalenze su titoli immobilizzati</i>	3.000.000	-3.000.000	
Sopravvenienze passive diverse:	433.648	-433.648	-
<i>Rettifiche contributi Fondo quiescenza dipendenti consorziali</i>	-	-	
<i>Rettifiche Contributi Fondo di Previdenza anni precedenti</i>	108.726		
<i>Rettifiche Contributi Fondo per il T.F.R. anni precedenti</i>	280.590		
<i>Rettifiche Contributi Assicurazioni Infortuni anni precedenti</i>	27.520		
<i>Rettifiche Addizionale anni precedenti</i>	16.813		
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)	41.738.150	-41.738.150	-
Risultato prima delle imposte	31.075.168	-	31.075.168
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.800.000		4.800.000
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO	26.275.168	-	26.275.168

Budget economico Triennale

Di seguito gli assunti utilizzati per lo sviluppo del budget economico triennale:

- Contributi: è stato ipotizzato prudenzialmente un incremento annuale del 3% per il 2025, mentre è stato stimato un incremento annuale del 2,5% per gli anni 2026 e 2027 in base all'andamento degli ultimi dati a consuntivo.
- Ricavi e costi della gestione immobiliare: sono stati elaborati in relazione al piano degli investimenti e disinvestimenti ipotizzato, che sarà oggetto di approvazione del Consiglio di Amministrazione.
- Prestazioni istituzionali ed accantonamenti ai Fondi tengono conto degli ultimi dati consuntivati e delle proiezioni disponibili.
- Servizi vari: sono stimati sulla base degli ultimi dati consuntivati e delle proiezioni disponibili in base a contratti definiti e gare in corso.
- Il costo del lavoro è stato stimato considerando gli incrementi obbligatori previsti dal rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro e del Contratto Integrativo Aziendale.
- Proventi finanziari: sono stati elaborati tenendo conto dell'attuale situazione dei mercati e del percorso di convergenza del patrimonio mobiliare verso le indicazioni contenute nell'Asset Allocation Strategica.

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE RICLASSIFICATO (Art. 2 comma 3 DM 27 marzo 2013)						
	Preconsuntivo 2025	Preventivo 2026		Preventivo 2027		
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A) VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		198.750.934		203.152.540		208.110.889
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						
c.1) contributi dallo Stato						
c.2) contributi dalle Regioni						
c.3) contributi da altri enti pubblici						
c.4) contributi dall'Unione Europea						
d) contributi da privati						
e) proventi fiscali e parafiscali	198.750.934		203.152.540		208.110.889	
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi						
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti						
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione						
4) incremento di immobili per lavori interni		17.308.673		15.860.971		14.214.577
5) altri ricavi e proventi						
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio						
b) altri ricavi e proventi	17.308.673		15.860.971		14.214.577	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		216.059.608		219.013.511		222.325.466
B) COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	25.000	25.000	40.000	40.000	40.000	40.000
7) Per Servizi						
a) erogazione di servizi istituzionali	148.791.691	158.319.289	149.662.779	158.177.808	153.379.111	161.372.433
b) acquisizione di servizi	5.653.320		4.558.125		4.534.243	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	2.220.604		2.268.905		1.771.079	
d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	1.653.675		1.688.000		1.688.000	
8) per godimento di beni di terzi						
9) per il personale		14.247.750		14.943.350		14.943.350
a) salari e stipendi	9.763.500		10.262.500		10.262.500	
b) oneri sociali	3.217.250		3.377.350		3.377.350	
c) trattamento di fine rapporto	767.000		803.500		803.500	
d) trattamento di quiescenza e simili	-		-		-	
e) altri costi	500.000		500.000		500.000	
10) ammortamenti e svalutazioni		2.600.389		2.647.000		2.654.000
a) ammortamento immobilizzazioni immateriali	430.000		497.000		504.000	
b) ammortamento immobilizzazioni materiali	970.389		950.000		950.000	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1.200.000		1.200.000		1.200.000	
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci						
12) accantonamento per rischi		87.085.401		87.284.996		88.413.284
altri accantonamenti	87.085.401		87.284.996		88.413.284	
14) oneri diversi di gestione		14.823.094		13.057.321		11.907.982
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica						
b) altri oneri diversi di gestione	14.823.094		13.057.321		11.907.982	
TOTALE COSTI (B)		277.100.923		276.150.475		279.331.048
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		- 61.041.315		- 57.136.963		- 57.005.583
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI						
15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	14.825.333	14.825.333	12.000.000	12.000.000	12.000.000	12.000.000
16) altri proventi finanziari		35.700.000		39.700.000		39.700.000
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	16.700.000		19.000.000		19.000.000	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	17.000.000		19.000.000		19.000.000	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni						
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	2.000.000		1.700.000		1.700.000	
17) interessi ed altri oneri finanziari		147.000		147.000		147.000
a) interessi passivi						
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate						
c) altri interessi e oneri finanziari	147.000		147.000		147.000	
bis) utili e perdite su cambi						
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI (15+16-17+bis)		50.378.333		51.553.000		51.553.000
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
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	-		-		-	
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19)						
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazione i cui ricavi non sono iscrisibili al n. 5)	45.171.798	45.171.798	37.541.170	37.541.170	31.231.385	31.231.385
21) Oneri con separata indicazione delle minusvalenze da alienazione i cui effetti contabili non sono iscrisibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti	3.433.648	3.433.648	2.444.489	2.444.489	2.455.601	2.455.601
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)		41.738.150		35.096.681		28.775.784
Risultato prima delle imposte		31.075.168		29.512.718		23.323.201
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.800.000		4.600.000		4.200.000	
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		26.275.168		24.912.718		19.123.201

Piano degli indicatori

**PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI PER I BILANCI PREVENTIVI
2025-2027 FONDAZIONE ENPAIA**

I risultati attesi relativamente ai Fondi della Gestione Ordinaria sono riportati nelle seguenti tabelle.

La valutazione complessiva dell'andamento delle Gestione Ordinaria evidenzia i seguenti dati:

Contributi più Addizionale	ACCERTATO (compreso conguagli e riduzioni)	ACCERTATO (compreso conguagli e riduzioni)	ACCERTATO (compreso conguagli e riduzioni)
	Preconsuntivo 2025	Prev. Anno 2026	Prev. Anno 2027
Fondo di Previdenza	64.552.344	66.166.153	67.820.307
Fondo TFR	86.559.941	88.723.940	90.942.038
Assicurazione Infortuni	18.000.420	18.450.431	18.911.691
Addizionale	6.752.432	6.921.243	7.094.274
Totale Accertato	175.865.138	180.261.766	184.768.310

Le differenze tra gli accantonamenti e le entrate contributive sono coperte dalle entrate per investimenti mobiliari e da quelle per investimenti immobiliari.

Accantonamenti	Preconsuntivo 2025	Prev. Anno 2026	Prev. Anno 2027
Fondo di Previdenza	78.107.875	79.649.011	81.275.585
Fondo TFR	121.521.891	122.082.779	125.162.311
Riserva Tecnica Assicurazione Infortuni	5.800.000	5.700.000	5.300.000
Totale Accantonamenti Gestione Ordinaria	205.429.766	207.431.790	211.737.896
Differenza	Preconsuntivo 2025	Prev. Anno 2026	Prev. Anno 2027
Accantonamenti-Totale Contributi	(29.564.628)	(27.170.024)	(26.969.586)

Il surplus positivo tra entrate da investimenti patrimoniali e accantonamenti e entrate contributive, serve a coprire i costi di gestione ed eventuali altri accantonamenti a Fondi di Riserva, come da tabella sottostante:

Descrizione	Preconsuntivo 2025	Prev. Anno 2026	Prev. Anno 2027
Accantonamenti-Contributi meno entrate da investimenti patrimoniali	45.404.094	45.032.535	38.697.514
Altre Entrate e proventi	3.078.299	2.967.754	2.934.477
Altri Accantonamenti	2.177.526	1.935.985	1.837.699
Costi di gestione e tributi	20.029.699	21.151.586	20.671.091
Utile di esercizio	26.275.168	24.912.718	19.123.201

Riserva tecnica del Fondo di accantonamento del trattamento di quiescenza dei dipendenti consorziali

Si confermano sia la copertura del 100% delle rendite pensionistiche consortili in essere sia gli obiettivi di copertura dei montanti del TFR per il triennio pari a circa il 47% in linea con quanto previsto all'art. 14 della Convenzione (non inferiore al 10% e non superiore al 50% dell'ammontare del TFR spettante agli iscritti alla gestione speciale).

Conto consuntivo in termini di cassa

NOTA ILLUSTRATIVA AL CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA

Il budget di spesa per missioni e programmi, di cui all'art. 2 comma 4 lettera c) del Decreto ministeriale del 27 marzo 2013, è stato articolato nelle missioni di seguito indicate:

- Missione 25 “Politiche Previdenziali,” programma 3 “Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali”;
- Missione 32 “Servizi istituzionali e generali delle Amministrazioni pubbliche”, programma 2 “Indirizzo politico” e programma 3 “Servizi e affari generali per le Amministrazioni di competenza”;
- Missione 099 “Servizi per conto terzi e partite di giro”, prevista con circolare del Ministero del Lavoro n. 5249 del 06 aprile 2016, in linea con quanto disposto nella circolare del MEF n. 23/2013 al fine di dare separata evidenza a tutte quelle operazioni effettuate dalle amministrazioni pubbliche in qualità di sostituti d'imposta e per altre attività gestionali relative a operazioni per conto terzi.

Nella redazione del Conto Consuntivo in termini di Cassa sono stati utilizzati i seguenti criteri:

- Nella Missione 25 “Politiche Previdenziali”, sono state classificate le spese per prestazioni previdenziali e assistenziali e le spese di funzionamento.
- Nella Missione 32 “Servizi e affari generali delle Amministrazioni pubbliche”, nel programma 2 sono stati classificati i compensi da corrispondere ai componenti gli organi collegiali della Fondazione e nel programma 3 le spese relative all'attività di service amministrativo.

Di seguito si riporta il prospetto.

Livello	DESCRIZIONE CODICE ECONOMICO	Missione 25 Politiche Previdenziali		Missione 32 Servizi Istituzionali e generali delle amministrazioni pubbliche		Missione 99 Servizi per conto terzi e partite di giro	
		Programma 3 Previdenza obbligatoria e complementare, assicurazioni sociali		Programma 3 Servizi e affari generali per le amministrazioni di competenza		Programma 1 Servizi per conto terzi e partite di giro	
		Divisione 10 Protezione sociale		Divisione 10 Protezione sociale		Divisione 10 Protezione sociale	
		Gruppo 2	VECCHIAIA	Gruppo 9	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE	Gruppo 9	PROTEZIONE SOCIALE NON ALTRIMENTI CLASSIFICABILE
	Spese correnti	241.934.593	1.653.675	514.386	244.102.655		
II	Redditi da lavoro dipendente	13.053.680	-	427.070	13.480.750		
III	Retribuzioni lordo	9.938.352	-	325.148	10.263.500		
III	Contributi sociali a carico dell'ente	3.115.327	-	101.923	3.217.250		
III	Imposte e tasse a carico dell'ente	18.967.477	-	-	18.967.477		
III	Imposte, tasse a carico dell'ente	18.967.477	-	-	18.967.477		
III	Acquisto di beni e servizi	12.335.310	1.653.675	87.316	14.076.301		
III	Acquisto di beni non sanitari	25.000	-	-	25.000		
III	Acquisto di beni sanitari	-	-	-	-		
III	Acquisto di servizi non sanitari	12.310.310	1.653.675	87.316	14.051.301		
III	Acquisto di servizi sanitari e socio assistenziali	-	-	-	-		
II	Trasferimenti correnti	197.578.126	-	-	197.578.126		
III	Trasferimenti correnti a Amministrazioni Pubbliche	-	-	-	-		
III	Trasferimenti correnti a Famiglie	170.908.326	-	-	170.908.326		
III	Trasferimenti correnti a Imprese	27.269.800	-	-	27.269.800		
III	Trasferimenti correnti a Istituzioni Sociali Private	-	-	-	-		
III	Trasferimenti correnti versati all'Unione Europea e al resto del Mondo	-	-	-	-		
III	Altre spese correnti	-	-	-	-		
III	Fondi di riserva e altri accantonamenti	-	-	-	-		
III	Versamenti IVA a debito	-	-	-	-		
III	Premi di assicurazione	-	-	-	-		
III	Spese dovute a sanzioni	-	-	-	-		
III	Altre spese correnti n.a.c.	-	-	-	-		
I	Spese in conto capitale	2.590.000			2.590.000		
II	Tributi in conto capitale a carico dell'ente	-	-	-	-		
III	Tributi su lasciti e donazioni	-	-	-	-		
III	Altri tributi in conto capitale a carico dell'ente	-	-	-	-		
III	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni	2.590.000	-	-	2.590.000		
III	Beni materiali	1.970.000	-	-	1.970.000		
III	Terreni e beni materiali non prodotti	-	-	-	-		
III	Beni immateriali	620.000	-	-	620.000		
III	Beni materiali acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario	-	-	-	-		
III	Terreni e beni materiali non prodotti acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario	-	-	-	-		
III	Beni immateriali acquisiti mediante operazioni di leasing finanziario	-	-	-	-		
II	Altre spese in conto capitale	400.000.000			400.000.000		
I	Spese per incremento attività finanziarie	400.000.000			400.000.000		
II	Acquisizione di attività finanziarie	400.000.000	-	-	400.000.000		
III	Acquisizione di partecipazioni, azioni e conferimenti di capitale	80.000.000	-	-	80.000.000		
III	Acquisizioni di quote di fondi comuni di investimento	200.000.000	-	-	200.000.000		
III	Acquisizione di titoli obbligazionari a breve termine	-	-	-	-		
III	Acquisizione di titoli obbligazionari a medio-lungo termine	120.000.000	-	-	120.000.000		
III	Altre spese per incremento di attività finanziarie	-	-	-	-		
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Amministrazioni pubbliche	-	-	-	-		
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Famiglie	-	-	-	-		
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Imprese	-	-	-	-		
III	Incremento di altre attività finanziarie verso Istituzioni Sociali Private	-	-	-	-		
III	Incremento di altre attività finanziarie verso l'Unione Europea e il resto del Mondo	-	-	-	-		
III	Versamenti ai conti di tesoreria statale (diversi dalla tesoreria Unica)	-	-	-	-		
III	Versamenti a depositi bancari	-	-	-	-		
I	Rimborso Prestiti						
I	Chiusura Anticipazioni ricevute da Istituto tesoriere/cassiere						
II	Uscite per conto terzi e partite di giro						
III	Uscite per partite di giro				40.404.261		40.404.261
III	Versamenti di altre ritenute				38.706.600		38.706.600
III	Versamenti di ritenute su Redditi da lavoro dipendente				35.428.045		35.428.045
III	Versamenti di ritenute su Redditi da lavoro autonomo				2.570.743		2.570.743
III	Altre uscite per partite di giro				707.813		707.813
II	TOTALE GENERALE USCITE	644.524.593	1.653.675	514.386	687.096.916		