

B)- 9) *Costi del personale*

I costi del personale possono essere così riassunti:

DESCRIZIONE	2017	2016
Salari e stipendi	6.432	6.425
Oneri sociali	1.995	1.983
Trattamento di Fine Rapporto	568	549
Altri costi del personale	160	145
Totale	9.155	9.102

Complessivamente la voce Costi del personale risulta in linea con l'analogo dato del precedente esercizio .

B)- 10) *Ammortamenti e svalutazioni*

DESCRIZIONE	2017	2016
Immobilizzazioni immateriali		
Software	179	178
totale Ammortamenti immobilizzazioni immateriali	179	178
immobilizzazioni materiali		
Automezzi	1	3
Macchine elettroniche d'ufficio	188	185
Mobili e arredi	18	18
Totale ammortamenti immobilizzazioni materiali	207	206
Totale ammortamenti	386	384

B)- 10 - d) Svalutazione crediti



DESCRIZIONE	2017	2016
Crediti verso aziende per contributi e sanzioni	1.000	-
Crediti verso locatari	2.000	3.000
Totale	3.000	3.000

I criteri e la movimentazione dei Fondi Svalutazione Crediti sono esposti nel commento allo Stato Patrimoniale alla voce C) – II dell'attivo alla quale si fa rinvio.

B)- 12 Accantonamenti per rischi

B)- 12- a Accantonamento al Fondo oneri e rischi vari

Nell'esercizio 2017 è stato prudenzialmente effettuato un accantonamento al fondo oneri e rischi vari per € migl.100.

B)- 12- b Accantonamento al Fondo di previdenza degli impiegati agricoli

L'importo accantonato di € migl. 66.368 (nel 2016 era stato pari a € migl. 67.637) è quanto risultato necessario per adeguare il Fondo ai reali impegni della Fondazione considerando anche il rischio morte.

B)- 12- c Accantonamento alla Riserva Gestione Assicurazione Infortuni

L'importo accantonato pari a € migl. 3.000 (nel 2016 era stato pari a € migl. 3.000) è quanto ritenuto necessario per rendere adeguata la riserva alle necessità di copertura dei possibili sinistri.

FONDAZIONE ENPAIA
COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE



B)- 12- d Accantonamento al Fondo di Quiescenza Dipendenti Consorziali

L'importo accantonato pari a € migl. 4.241 (nel 2016 era stato pari a € migl. 8.576) corrisponde al risultato positivo della Gestione Speciale ovvero alla differenza tra entrate e spese di competenza maggiorate dei rendimenti di capitale e diminuite di una quota di spese generali. Il rendiconto della gestione viene riportato qui di seguito (importi in unità di euro):

ENTRATE		SPESE	
Contributi	21.417	Prestazioni	20.868
Interessi di mora e varie	118		
Reddito dei capitali	4.250	Spese di amministrazione	967
Recupero di prestazioni	294	Rimborso di contributi	2
Totale delle entrate	26.079	Totale delle spese	21.838
		Accantonamento alla riserva tecnica	4.241*
Totale a pareggio	26.079	Totale a pareggio	26.079
SITUAZIONE DELLA RISERVA TECNICA			
Riserva tecnica all'inizio dell'esercizio 2017			166.652
Incremento della riserva tecnica			4.241
Riserva tecnica alla fine dell'esercizio 2017			170.893



B/- 12-e Altri

In tale voce vengono riportati i seguenti accantonamenti:

- € migl. 470, effettuato a favore del Fondo di previdenza del personale Enpaia nelle sue due componenti, Fondo Indennità Integrativa Speciale e Fondo di Previdenza, rispettivamente per € migl. 300 ed € migl. 170. Il Fondo risulta congelato ai sensi delle disposizioni della 144/99;
- In via prudenziale è stato effettuato un accantonamento per € migl. 1.500 al Fondo rischi investimenti.

B/- 14 Oneri diversi di gestione

Gli *oneri diversi di gestione* comprendono i costi di natura residuale, cioè quelli non classificabili nelle precedenti voci. La voce comprende, tra l'altro, l'Imposta Municipale Unica, le spese di manutenzione degli immobili da reddito, nonché tra gli altri oneri tributari, l'onere relativo al versamento al bilancio dello Stato (€ 502.200) del 15% della spesa sostenuta per consumi intermedi nel 2010 ai sensi dell'art. 1, comma 417, della Legge n. 147/2013 e ss. mm. e altre imposte indirette sugli immobili (TASI, Imposte di registro contratti di locazione). Tale voce accoglie, inoltre, le rettifiche in aumento dei costi relative ad accantonamenti per fatture da ricevere operati in esercizi precedenti, ai sensi del D.Lgs. 139/2015.

DESCRIZIONE	2017	2016
Oneri per gestione immobili da reddito	4.662	4.784
Sopravvenienze e insussistenze passive	17	29
IUC (IMU+TASI)	5.528	5.521
Altri oneri tributari	1.726	1.636
Spese per la pubblicazione del periodico "Previdenza Agricola"	-	4
Altri oneri di gestione	125	99
Totale	12.058	12.073

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Nella voce proventi ed oneri finanziari sono indicati tutti quei proventi e costi da imputare alla gestione finanziaria per l'effetto degli investimenti in titoli, partecipazioni e finanziamenti erogati o ricevuti. La posta accoglie anche gli utili e perdite da alienazione. Di seguito sono riportati gli importi dell'esercizio 2017 e fra parentesi gli importi che afferiscono all'esercizio 2016.

Nelle voci:

- C)15 *Proventi da partecipazione*: sono stati iscritti i dividendi su titoli azionari per migl. 72 (235), dividendi lordi distribuiti da Banca d'Italia € migl. 6.800 (4.978) e le plusvalenze da alienazione di titoli iscritti nell'attivo circolante per € migl. 2.132 (2.080);
- C)16-a *Altri proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni*: sono compresi interessi su mutui per € migl. 8 (14) e interessi su polizze finanziarie per € migl. 322 (397) e da investimenti in OICR per migl. 417 (163);
- C)16-b *Proventi da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni*: sono compresi gli interessi su titoli immobilizzati per € migl. 28.705 (32.276) e le plusvalenze su titoli immobilizzati a seguito della riclassificazione delle partite straordinarie ai sensi del D.Lgs 139/2015 pari a € migl. 5.945 e non presenti nel 2016.
- C)16-c *Proventi da titoli iscritti nel circolante*: si espongono i proventi sui titoli iscritti nell'Attivo circolante realizzati da terzi gestori pari ad € migl. 1.059 (1.252);
- C)16-d *Proventi diversi*: sono riportati, i proventi su depositi bancari e postali per € migl. 653 (752), interessi di mora su contributi dovuti dai Consorzi per € migl. 118 (146) , interessi di mora su prestiti per € migl. 1, interessi su locazioni per € migl. 62 (62), le plusvalenze realizzate sui titoli in gestione patrimoniale per € migl. 584 (517) ed altri proventi per € migl. 24 (49) e interessi su Cartenpaia per € migl. 4 (2).

C)– 17 *Interessi ed altri oneri finanziari*

Questa voce comprende tutti gli oneri finanziari di competenza dell'esercizio ivi compresi quelli di natura straordinaria, qualunque sia la loro fonte.

ALL'ORIGINALE



DESCRIZIONE	2017	2016
Spese e commisioni bancarie	108	104
interessi passivi depositi cauzionali ed altri	6	24
minusvalenze su titoli	99	72
perdite su cambi	1.838	-
totale	2.051	199

In ossequio a quanto previsto dall'OIC 26, la perdita su cambi si riferisce alla valutazione al cambio di fine esercizio sia del valore del titolo Deutsche Bank acquistato in dollari americani che delle disponibilità liquide giacenti sul conto corrente in dollari americani acceso presso Banca Sella.



D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

D) – 18- c Rivalutazione di Titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni

La Fondazione ha effettuato rivalutazioni di titoli dell'attivo circolante per € migl 57 in applicazione dei principi contabili che stabiliscono che i titoli presenti, al 31 dicembre 2017, nell'attivo circolante siano valutati al minore tra il costo di acquisto ed il valore di mercato desunto dalle quotazioni di fine esercizio.

D) – 19- c Svalutazione dei Titoli dell'attivo Circolante

La Fondazione ha effettuato svalutazioni di titoli dell'attivo circolante per € migl 806 in applicazione dei principi contabili che stabiliscono che i titoli presenti, al 31 dicembre 2017, nell'attivo circolante siano valutati al minore tra il costo di acquisto ed il valore di mercato desunto dalle quotazioni di fine esercizio.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

Le imposte sui redditi dell'esercizio sono determinate in base alle disposizioni del T.U.I.R. (Testo unico delle imposte sui redditi) relative agli Enti non commerciali. I redditi prodotti dalla Fondazione sono: fondiari, di capitale e d'impresa.

L'IRES stanziata tiene conto sia dell'utilizzo del Fondo imposte differite dovuto al cambio di aliquota IRES dal 27,5% al 24% a decorrere dal periodo d'imposta 2017 che delle differenze emergenti da accantonamenti operati in anni precedenti.

DESCRIZIONE	2017	2016
IRES	5.187	5.850
IRAP	781	784
TOTALE IMPOSTE CORRENTI	5.968	6.634
IMPOSTE DIFFERITE	-603	0
TOTALE IMPOSTE	5.365	6.634

FONDAZIONE ENIPA
COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE
FONDAZIONE
ENIPA

NUMERO DEI DIPENDENTI

Il numero dei dipendenti della Fondazione al 31.12.2017 a confronto dell'analogo dato per l'esercizio 2016 è stato il seguente:

DESCRIZIONE	2017	2016
Dirigenti	4	6
Dipendenti	128	129
Portieri	30	29
Pulitori	4	4
Totale	166	168

COMPENSI AD AMMINISTRATORI E SINDACI

I costi complessivamente sostenuti per il funzionamento degli organi statutari sono stati pari a € migl.902 (nel 2016€ migl. 891) e comprendono gli emolumenti spettanti agli amministratori e ai componenti il Collegio dei revisori dei conti, i gettoni di presenza, i rimborsi spese per le riunioni degli organi collegiali e gli oneri per le riunioni delle Commissioni.

Di seguito si espongono i compensi deliberati a favore degli amministratori:

	2017	2016
Voce	indennità annua	indennità annua
Presidente	133	133
Vicepresidente	33	33
Componenti Consiglio di Amministrazione	11	11
Presidente Collegio dei Sindaci	16	16
Componenti Collegio dei Sindaci	11	11

Ai partecipanti alle riunioni del Consiglio di Amministrazione, delle Commissioni Consiliari e del Collegio Sindacale viene riconosciuto un gettone di presenza di € 207; agli stessi partecipanti vengono rimborsate le spese di trasporto, vitto e alloggio secondo quanto stabilito da specifiche delibere consiliari.

FONDAZIONE ENPA
COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE
FONDAZIONE
ENPA

Allegati



Conto economico analitico
confrontato col consuntivo 2016
e con la previsione 2017

Fondazione Enpaia

Bilancio Consuntivo 2017				Consuntivo 2017	Consuntivo 2016	Var % Cons 2017 vs Cons 2016	Preventivo 2017	Var % Cons. 2017 vs Prev. 2017
A	Valore della produzione							
A1	Proventi e contributi			169.853.307	167.206.499	1,68%	163.610.200	4,00%
	CONTRIBUTI F.D.O. PREV. GEST. ORD.			51.680.430	51.246.185	1,21%	49.600.000	4,56%
	CONTRIBUTI TFR GESTIONE ORDINARIA			66.798.098	65.143.353	2,54%	63.450.800	5,28%
	CONTRIBUTI INFORT. GEST. ORDINARIA			14.454.160	14.233.274	1,55%	13.981.800	3,38%
	ADDITIONALE 4%			5.318.164	5.218.811	1,94%	5.091.600	4,68%
	Proventi e contributi della gestioni ordinaria			138.439.852	135.839.623	1,91%	132.120.200	4,78%
	CONTRIBUTI F.D.O. QUIESCENZA DIP. CONS.			21.414.455	21.368.875	0,22%	21.490.000	-0,38%
A9	Altri ricavi e proventi			25.030.533	26.130.493	-0,77%	35.119.184	-26,16%
A9-a	Proventi della gestione immobiliare			22.080.567	23.427.812	-1,83%	32.732.000	-29,74%
	CANONI DI LOC. ATT. ISTITUZIONALE			9.027.612	10.450.166	-5,00%	10.575.000	-6,12%
	REC.ONERI ACCES. IMM. ATT. ISTITUZIONALE			1.828.351	2.034.847	-10,15%	1.500.000	21,09%
	REC.IMPOSTA DI REGISTRO IMM. ATT. ISTITUZIONALE			130.435	122.446	6,50%	120.000	8,70%
	REC.SPESE LEGALI GEST. IMM. ATT. ISTITUZIONALE			109.146	181.249	-9,87%	110.000	81,04%
	ALTRI RECUP. GEST. IMM. ATT. ISTITUZIONALE			-	149	-100,00%	2.000	-100,00%
	CANONI DI LOC. IMM. ATT. COMMERCIALE			9.701.086	9.902.530	-2,03%	9.850.000	-1,51%
	REC.ONERI ACCES. IMM. ATT. COMMERCIALE			400.174	533.142	-23,25%	450.000	-6,07%
	REC.IMPOSTA DI REGISTRO IMM. ATT. COMMERCIALE			143.533	54.171	164,96%	45.000	218,96%
	REC.SPESE LEGALI GEST. IMM. ATT. COMMERCIALE			14.242	25.033	-43,04%	35.000	-59,31%
	ALTRI RECUP. GEST. IMM. ATT. COMMERCIALE			600.000	60.001	899,96%	45.000	1233,33%
	ALTRI RECUP. GEST. IMM. ATT. COMMERCIALE CON IVA			44.968	63.901	-29,60%	-	-
	PLUSV. DA ALIEN. IMMOBILI ATT. ISTITUZIONALE			-	-	-	10.000.000	-100,00%
	PLUSVAL. DA ALIENAZ. IMMOBILI ATT. COMMERCIALE			-	-	-	-	-
A9-d	Sopravvenienze e insussistenze attive			194.253	64.184	202,65%	350.000	-44,50%
	SOPRAVVENIENZE E INSUSSISTENZE ATTIVE			194.253	64.184	202,65%	350.000	-44,50%
A5	Ricavi e proventi diversi di natura non finanziaria			2.737.713	2.638.697	3,75%	2.037.184	34,36%
	SANZIONI AMM.VE GESTIONE ORDINARIA			580.107	521.324	30,47%	400.000	70,06%
	RECUPERO SPESE PERITI AGRARI			504.027	517.119	-2,53%	503.688	0,07%
	RECUPERO SPESE AGROTECNICI			184.630	216.804	-14,84%	182.833	0,98%
	CONTRIBUTO ASSISTENZA. CONTRATTUALE			1.572	4.856	-132,37%	14.000	-111,23%
	RECUPERO PRESTAZIONI GEST. SPECIALE			204.105	169.203	73,87%	20.000	1370,00%
	RECUPERO SPESE LEGALI GEST. ORD.			177.474	217.493	-18,40%	135.000	31,46%
	RECUPERO DI SPESE LEGALI DIVERSE			26.036	24.952	0,34%	30.000	-15,55%
	ALTRI RICAVI			12.474	35.110	-64,47%	-	-
	PROVENTI DA SERVICE AMMINISTRATIVO			439.663	439.715	-0,02%	479.663	-9,17%
	PROVENTI PER PERIODICO P.A.			123.074	189.320	-35,52%	160.000	-23,70%
	RECUPERO PRESTAZIONI INFORTUNI DA ASSICURAZIONI			249.699	274.388	-9,01%	540.000	-78,33%
	RISARC. DANNI IMMOB. DA ASSICURAZIONI			-	-	-	-	-
	SANZIONI AMM.VE GESTIONE ORDINARIA ANNI PRECEDENTI			50.704	38.138	-	-	-
A	Totale Valore della produzione			165.783.840	163.336.991	1,33%	158.729.384	-1,56%

Bilancio Consuntivo 2017		Consuntivo 2017	Consuntivo 2016	Var % Cons 2017 vs Cons 2016	Preventivo 2017	Var % Cons. 2017 vs Prev. 2017
06	** Materia Prime, ausiliarie, di consumo	86.122	94.249	-8,62%	236.000	-63,35%
	BENI DI CONSUMO SEDE	-	36.080	-100,00%	-	-
	CANCELLERIA E VARIE DI ECONOMATO	76.339	47.451	60,88%	210.000	-63,65%
	VESTITARIO PERSONALE	9.783	8.718	12,22%	26.000	-60,87%
07	** Per Servizi	117.303.920	111.013.399	5,67%	104.996.306	11,72%
07-a	* Prestazioni Istituzionali	112.942.231	106.603.272	5,95%	98.997.809	14,09%
	TFR DIPENDENTI CONSORZIALI	10.303.535	11.026.616	-37,45%	9.150.000	79,16%
	PENSIONI DIPENDENTI CONSORZIALI	4.474.789	4.458.261	0,37%	4.690.000	-4,59%
	ACC.TO F.D.O. TFR IMP. AGRICOLI	92.073.906	90.218.305	2,06%	85.197.809	8,12%
07-b	* Utenze varie	297.273	423.488	-29,80%	634.000	-44,02%
	SPESE POSTALI SEDE	85.057	112.383	-24,31%	120.000	-29,11%
	SPESE TELEFONICHE SEDE E INTERNET	69.614	136.316	-49,01%	140.000	-50,35%
	SPESE PER UTENZE IDRICHE SEDE	21.086	17.953	22,48%	30.000	-29,72%
	SPESE ENERGIA ELETTRICA SEDE	107.075	144.602	-25,96%	180.000	-40,61%
	CONDIZ. E RISC. LOCALI SEDE	13.631	12.232	11,44%	61.000	-77,65%
07-c	* Servizi per il personale dipendente	149.606	210.167	-28,81%	275.295	-45,60%
	SPESE FORMAZIONE PERSONALE	732	38.760	-98,11%	60.000	-98,78%
	RIMBORSI SPESE MISSIONI PERSONALE	2.100	4.113	-48,94%	15.000	-85,00%
	ASS. VITTO SOST. MENSA	146.774	167.248	-12,34%	300.295	-50,72%
07-d	* Servizi diversi	1.614.693	1.610.670	-0,06%	2.263.002	-30,07%
	SPESE DI VIGILANZA	129.039	134.262	-3,88%	170.000	-24,09%
	SPESE FUNZIONAMENTO COMMISSIONI E COMITATI	-	-	-	-	-
	SPESE PER ACC. SANITARI E MEDICI LEGALI	102.820	49.420	121,49%	110.000	-6,52%
	PLAN ELETTRONICHE E MECCANOGRAFICHE	307.414	306.220	12,62%	650.000	-53,20%
	SPESE PER SERVIZI INFORMATIVI	40.376	50.811	-20,93%	118.000	-65,78%
	SPESE RAPPRESENTANZA	5.811	16.240	-64,22%	15.000	-61,28%
	SPESE PER CONVEGNI E CONGRESSI	-	9.455	-100,00%	15.000	-100,00%
	PREMI DI ASSICURAZIONE SEDE	83.725	132.651	-36,94%	95.000	-11,87%
	SPESE VARIE DI AMMINISTRAZIONE	10.790	32.760	-67,05%	90.000	-88,01%
	FORNITURA DI LAVORO TEMPORANEO	32.813	69.904	-53,35%	70.000	-53,41%
	SPESE PULIZIE LOCALI SEDE	159.729	169.648	-5,85%	230.000	-30,55%
	MANUT. NOLLEG. ESERC. AUTOVEICOLI	53.119	55.222	-3,81%	75.000	-29,18%
	MANUT. MOBILI E MACCHINE DI UFFICIO	96.886	87.422	9,68%	130.000	-26,24%
	MANUT. RIPARAZIONE LOCALI UFFICIO	126.576	136.361	-7,11%	244.000	-48,12%
	SPESE PER PROTEZIONE DATI PERSONALI	9.955	14.933	-33,33%	22.000	-54,75%
	SERVIZI BANCARI DIVERSI DA ONERI FINANZIARI	118.698	109.817	8,27%	110.000	8,09%
	ELABOR. ELETTR. E MECCANOGRAF. COMM. LE	177.803	212.649	-16,37%	219.002	-18,80%
07-e	* Professionisti e lavoratori autonomi	1.498.561	1.273.961	17,63%	2.048.000	-26,76%
	CONSULENZE LEGALI ATT. ISTITUZIONALE	1.115.853	957.660	16,50%	1.565.000	-28,87%
	CONSULENZE LEGALI ATT. COMMERCIALI	24.721	22.026	12,47%	75.000	-68,97%
	SPESE NOTARILI ATT. IST.	10.143	13.743	-26,19%	40.000	-74,64%
	SPESE NOTARILI ATT. COMMERCIALI	-	-	-	20.000	-100,00%
	SPESE PER STUDI RILEVAZIONI E PARERI	197.110	137.527	43,33%	200.000	-1,44%
	BILANCI TECNICI ATTUARIALI	-	-	-	10.000	-100,00%
	ALTRE CONSULENZE ATT. ISTITUZIONALE	111.047	95.897	15,80%	160.000	-29,97%
	CONSULENZE PER SERVICE AMMINISTRATIVO	39.828	47.108	-15,45%	48.000	-13,42%
07-f	* Compensi ed oneri per organi sociali	901.656	891.854	1,09%	883.299	2,09%
	SPESE COMPENSI ORGANI SOCIALI	385.007	380.965	1,08%	410.000	-6,10%
	RIMBORSI SPESE GETTONI PRESENZE	248.019	213.444	16,20%	200.000	24,01%
	CONTR. INPS ORGANI SOCIALI	39.514	39.759	-0,62%	48.000	-17,60%
	PREMIO INAIL AMMINISTRATORI	81	81	-0,12%	200	-59,55%
	RIMBORSI SPESE GETTONI PRESENZE PENITI AGRARI	157.933	163.408	-3,36%	160.000	-5,20%
	RIMBORSI SPESE GETTONI PRESENZE AGROTECNICI	71.103	94.287	-24,60%	75.000	-5,20%
08	** Per godimento di beni di terzi	-	-	-	-	-
	LEASING	-	-	-	-	-

FONDAZIONE ENPAIA
CARTA D'INFORMAZIONE
ALL'ORIGINALE

FONDAZIONE ENPAIA
CARTA D'INFORMAZIONE
ALL'ORIGINALE

Bilancio Consuntivo 2017		Consuntivo 2017	Consuntivo 2016	Var % Cons 2017 vs Cons 2016	Preventivo 2017	Var % Cons 2017 vs Prev. 2017
B9	** Costi per il personale	9.155.568	9.102.737	0,58%	10.162.133	-9,94%
B9-a	* Salari e stipendi	6.432.723	6.425.060	0,12%	7.142.135	-9,93%
	STIPENDI DIPENDENTI	3.646.660	3.705.021	-1,65%	4.100.077	-11,09%
	RETIRAZIONI ACCESSORIE DIPENDENTI	1.350.091	1.331.644	3,84%	1.546.161	-10,74%
	INDENN. MISS. DIPENDENTI	644	1.022	-36,98%	1.255	-48,69%
	ACC. 13 ^a DIPEND.	341.401	330.694	0,80%	392.823	-13,09%
	ACC. TO FERIE DIP. ATT. ISTITUZ.	408.740	392.086	4,25%	422.431	-3,24%
	STIPENDI PORTIERI	497.107	498.470	-0,26%	519.852	-4,36%
	RFT. ACCESS. PORTIERI	10.647	4.139	157,25%	6.935	53,53%
	ACC. TO 13 ^a PORT. ATT. ISTITUZ.	80.292	82.320	-2,46%	82.947	-3,20%
	ACC. TO FERIE PORT. ATT. ISTITUZ.	53.827	55.101	-2,31%	55.899	-3,71%
	ACC. TO R.D.L. ATT. ISTITUZ.	13.267	13.564	-2,19%	13.755	-3,55%
B9-b	* Oneri sociali	1.994.845	1.982.979	0,60%	2.287.762	-12,80%
	CTR. INPS PORTIERI	138.777	136.299	1,82%	149.040	-6,89%
	CTR. INPS DIPENDENTI	1.383.463	1.381.502	0,14%	1.634.223	-16,34%
	CTR. INPS ACC. 13 ^a DIP.	88.357	90.315	-2,17%	105.996	-16,64%
	CTR. INPS ACC. FER. DIP.	108.628	104.821	3,62%	113.437	-4,00%
	PREMIO INAIL MESE	24.808	28.826	-14,63%	24.840	-0,93%
	PREMIO INAIL RFT. DIPENDENTI	3.349	3.562	-6,46%	1.587	111,05%
	CTR. INPS ACC. 13 ^a PORT.	20.101	20.703	-2,91%	23.154	-13,18%
	CTR. INPS ACC. FER. PORT.	15.151	15.497	-2,23%	15.639	-3,12%
	PREM. INAIL MESE PORT.	16.888	12.199	38,44%	10.685	57,91%
	CTR. INPS SU ACC. TO R.D.L. ATT. ISTITUZ.	3.774	3.797	-0,60%	3.838	-1,66%
	PREM. INAIL DIFF. PORT.	3.791	2.771	34,66%	1.508	147,42%
	CONTRIBUTO CASSA PORTIERI	13.065	13.335	-2,03%	-	-
	PREVIDENZA COMPLEMENTARE DIPENDENTI	174.751	169.331	3,20%	203.803	-14,26%
B9-c	* Trattamento di fine rapporto	668.268	549.984	3,33%	542.993	4,67%
	ACC. TO TFR DIPENDENTI	550.147	485.490	3,03%	480.000	4,20%
	ACC. TO TFR PORTIERI	68.121	64.504	5,61%	62.993	8,30%
B9-d	* Trattamento di quiescenza	-	-	-	-	-
B9-e	* Altri oneri	159.733	144.734	10,36%	189.333	-15,63%
	ALTRI COSTI DEL PERSONALE	159.733	144.734	10,36%	189.333	-15,63%
B10	** Ammortamenti e svalutazioni	3.386.527	3.383.412	0,09%	4.456.793	-24,01%
B10-a	* Ammortamento immobilizzazioni immateriali	178.467	177.679	0,44%	214.602	-16,80%
	AMMORTAMENTO SOFTWARE	178.467	177.679	0,44%	214.602	-16,80%
	AMMORTAMENTO SOFTWARE ATT. COMM.	-	-	-	-	-
B10-b	* Ammortamento immobilizzazioni materiali	308.060	205.734	1,13%	242.291	-14,13%
	AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	1.481	2.903	-50,01%	1.481	0,00%
	AMM. TO MACC. ELETTRONICHE D'UFFICIO	188.373	184.671	2,00%	221.837	-15,08%
	AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	16.206	18.100	-9,90%	16.973	-4,04%
	AMM. TO MACC. D'UFF. ELET. ATT. COMM.	-	-	-	-	-
B10-c	* Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	-	-	-	-
B10-d	* Svalutazione crediti attivo circolante	3.000.000	3.000.000	0,00%	4.000.000	-25,00%
	SVAL. CREDITI GESTIONE ORDINARIA	1.000.000	-	-	2.000.000	-50,00%
	SVALUTAZIONE CREDITI GESTIONE IMMOBILI	2.000.000	3.000.000	-33,33%	2.000.000	0,00%
B12	** Accantonamenti ai fondi	75.679.779	79.683.109	-5,02%	87.882.782	-13,86%
	ACC. TO F. DO IND. INTEGR.	300.000	300.000	0,00%	400.000	-25,00%
	ACC. TO F. DO PREV. PERSONALE ENPAIA	170.000	170.000	0,00%	180.000	-5,56%
	ACC. TO FONDO ONERI E RISCHI VARI	100.000	-	-	-	-
	ACC. TO F. DO PREV. IMP. AGRICOLI	66.368.433	67.636.621	-1,88%	66.711.782	-3,51%
	ACC. TO RISERVA GEST. ASS. INFORT.	3.000.000	3.000.000	0,00%	4.000.000	-25,00%
	ACC. F. DO QUIESC. DIPENDENTI CONSORZIALI	4.241.346	8.576.485	-50,55%	10.561.000	-59,84%
	ACC. F. DO RISCHI INVESTIMENTI	1.500.000	-	-	6.000.000	-75,00%

131

Bilancio Consuntivo 2017				Consuntivo 2017	Consuntivo 2016	Var % Cons. 2017 vs Cons. 2016	Preventivo 2017	Var % Cons. 2017 vs Prev. 2017
C	Proventi ed oneri finanziari			-	-	-	-	-
C16	Proventi da partecipazione			9.004.768	7.301.681	23,32%	7.086.667	27,07%
	PLUSVALENZE TITOLI GPM BPSC			2.132.714	2.080.439	2,51%	2.000.000	6,64%
	DIVIDENDI SU TITOLI AZIONARI GPM BPSC			72.054	234.554	-69,28%	100.000	-27,95%
	DIVIDENDI SU AZIONI GPM			-	-	-	-	-
	PLUSVALENZE SU TITOLI ATTIVO CIRCOLANTE			-	-	-	-	-
	DIVIDENDI (LORD) BANCA D'ITALIA			6.800.000	4.986.667	36,56%	4.986.667	36,36%
C16	Altri proventi finanziari			37.089.678	36.630.250	6,37%	34.631.754	9,75%
C16-1	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			747.408	574.695	30,05%	396.218	88,64%
	INTERESSI E PROVENTI MUTUI GARIPOTEC			8.007	14.073	-43,10%	20.000	-59,90%
	PROVENTI DA DICR			416.987	163.409	155,09%	80.000	421,23%
	INTERESSI SU POLIZZE ASSICURATIVE			322.414	397.163	-18,62%	298.218	8,84%
C16-2	Da titoli iscr. nelle immob. che non costituiscono partecipazioni			34.780.493	32.461.687	7,34%	31.978.036	8,76%
	INTERESSI SU TITOLI DI STATO			18.212.525	18.750.928	-2,87%	18.067.254	0,80%
	INTERESSI SU OBBLIGAZIONI			10.399.158	13.432.401	-23,58%	13.460.782	-22,74%
	INTERESSI SU TITOLI SCARTI DI NEGOZIAZIONE			93.852	93.050	0,86%	80.000	17,32%
	INTERESSI ATTIVI TIT. GPM BPSC			129.534	125.307	3,37%	170.000	-23,80%
	PLUSVALENZE SU TITOLI IMMOBILIZZATI			5.045.424	-	-	200.000	2872,71%
C16-3	Da titoli iscr. nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			-	-	-	-	-
C16-4	Proventi diversi dai precedenti			2.371.777	2.653.869	-10,63%	2.157.500	9,93%
	PLUSVALENZE TITOLI GPM BIPITALIA			563.794	516.691	12,99%	300.000	94,80%
	PROVENTI FONDO KAPPA			81.962	210.575	-61,09%	151.000	-45,73%
	INTERESSI DI MORA PRESTITI			1.421	70	1930,68%	1.500	-5,27%
	INTERESSI ATTIVI BANCARI E POSTALI			652.759	752.347	-13,24%	650.000	0,42%
	INT. DI MORA CANONI LOCATIVI IMM. AGR. ISTITUZIONALE			24.792	32.571	-23,88%	45.000	-44,91%
	INTERESSI DI MORA GESTIONE SPECIALE			118.135	146.373	-19,29%	-	-
	INTERESSI DI MORA SU MUTUI			24.244	5.518	339,33%	10.000	142,44%
	INTERESSI SU TITOLI GPM BIPITALIA			847.678	916.048	-7,46%	950.000	-10,77%
	INT. DI MORA CANONI LOCATIVI IMM. ATT. COMMERCIALE			37.002	29.911	23,71%	50.000	-26,00%
	SOPRAVVVENIENZE ATTIVE TITOLI			-	43.763	-100,00%	-	-
C17	Interessi ed altri oneri finanziari			2.047.520	197.413	937,36%	350.000	468,87%
	SPESE E COMMISSIONI BANCARIE			107.797	103.828	3,78%	110.000	-2,04%
	INTER. PASS. DEP. CAUZ. IMM. RES.			4.266	10.883	-60,80%	50.000	-91,47%
	MINUSV. ALIENAZ. OBBLIGAZIONI			-	-	-	-	-
	INTERESSI PASSIVI DIVERSI			-	4.093	-100,00%	-	-
	MINUSVALENZE TITOLI GPM BIPITALIA			-	-	-	-	-
	MINUSVALENZE TITOLI GPM BIPITALIA			15.963	26.231	-39,73%	10.000	59,63%
	INTERESSI ATTIVI SU CARTENPAIA			4.019	1.565	156,81%	-	-
	MINUSVALENZE TITOLI GPM BPSC			17.690	33.518	-47,22%	50.000	-64,02%
	PERDITE SU CAMBI			1.838.113	-	-	-	-
	INTER. PASS. DEP. CAUZ. IMM. ATT. COMM. LE			2.401	8.670	-72,31%	40.000	-94,00%
	MINUSVALENZE SU TITOLI IMMOBILIZZATI			65.748	12.787	414,18%	100.000	-34,25%
	SOPRAVVVENIENZE PASSIVE SU TITOLI			-	-	-	-	-
	PERDITE DIMISSIONI CESPITI			-	-	-	-	-
C	Totale proventi ed oneri finanziari			44.056.525	42.734.498	4,97%	41.258.421	8,72%
D	Rettifiche di valore di attività finanziarie			-	-	-	-	-
D18	Rivalutazioni			57.289	-	-	-	-
D18-1	Riv. di Titoli iscr. all'att. circ. non costit. Partecipazioni			57.289	30.947	85,12%	-	-
	RIVALUTAZIONE TITOLI ATTIVO CIRCOLANTE			57.289	30.947	85,12%	-	-
	RIVALUTAZIONE TITOLI IMMOBILIZZATI			-	-	-	-	-
D19	Svalutazioni			808.192	1.167.761	-30,80%	-	-
D19-1	Sval. di immob. finanz. che non sono partecip.			-	-	-	-	-
	SVAL. CREDITI PER MUTUI E PRESTITI			-	-	-	-	-
	SVAL. TITOLI IMMOBILIZZATI			-	-	-	-	-
D19-2	Sval. Titoli iscr. all'att. circ. non partecip.			808.192	1.167.761	-30,80%	-	-
	SVAL. TITOLI ATTIVO CIRCOLANTE			808.192	1.167.761	-30,80%	-	-
D	Totale delle rettifiche di valore			-748.903	-1.136.814	-34,12%	-	-
	Risultato prima delle imposte			12.221.107	9.583.786	27,52%	8.709.640	40,32%
	Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate			-	-	-	-	-
	I.R.E.S.			5.187.228	5.850.630	-11,34%	5.900.000	-12,08%
	I.R.A.P.			780.905	784.125	-0,41%	780.000	0,12%
	IMPOSTE DIFFERITE			-602.644	-	-	-	-
	Totale imposte sul reddito d'esercizio			5.365.490	6.634.755	-19,13%	6.680.000	-10,68%
	Utile (perdita) dell'esercizio			6.855.617	2.949.031	132,8%	2.029.640	237,8%