



Consulenti del Lavoro

▼ Ente Nazionale Previdenza Assistenza

Sede legale ed amministrativa

Viale del Caravaggio, 78

00147 Roma

Sito Internet: www.enpacl.it

e-mail: info@enpacl.it

Tel.: 06/510541

Fax: 06/51054320

C.F.: 80119170589



Nota di variazione al bilancio di previsione 2023

Assemblea dei Delegati – 30 novembre 2023



Componenti Assemblea dei Delegati

Abruzzo

Chieti: De Laurentis Nicola
L'Aquila: Croce Flavia
Pescara: Cacciagrano Paolo
Teramo: Stella Amedeo Vladimiro

Basilicata

Matera: Recchia Gaetano
Potenza: Paternoster Candio

Calabria

Catanzaro: Calogero Leonardo
Cosenza: Cairo Antonio
Crotone: Felice Maria Costanza
Reggio di Calabria: Giovinazzo Antonio
Vibo Valentia: Caprera Giuseppe

Campania

Avellino: Cardinale Roberto
Benevento: Aulino Arturo
Caserta: Basile Francesco
Napoli: Capaccio Francesco, Damiani Stefania, Di Nono Pietro, Esposito Giosuè, Triunfo Fabio
Salerno: Izzo Alfonso, Pascale Valerio

Emilia-Romagna

Bologna: Ballardini Carlo
Ferrara: Balboni Enrico
Forlì-Cesena: Piscaglia Luca
Modena: Bergamini Paolo
Parma: Borelli Adele
Piacenza: Fracassi Tiziana
Ravenna: Babini Stefano
Reggio nell'Emilia: Grasseni Alessandro
Rimini: Bertuccioli Tiziano

Friuli-Venezia Giulia

Gorizia: Boemo Gianluigi
Pordenone: Bet Renzo
Trieste: Buda Cristian
Udine: Bertossi Mario

Lazio

Frosinone: Alonzi Rocco
Latina: Cirilli Gabriele
Rieti: Coppari Paola
Roma: Bertucci Adalberto, Costanzo Massimiliano, Donati Gianluca, Flaccomio Massimo, Frattolillo Antonella, Lelli Lorenzo, Marzani Eleonora, Pastore Massimiliano, Venanzi Sergio
Viterbo: Barghini Bruno

Liguria

Genova: Gollo Riccardo
Imperia: Marafioti Massimiliano
La Spezia: D'Ippolito Alberto
Savona: Maggioni Daniele

Lombardia

Bergamo: Radaelli Raffaele
Brescia: Marini Rossana Maria
Como: Bernasconi Claudio
Cremona: Quarenghi Ilaria
Lecco: Pozzi Sergio
Lodi: Tortora Luigi
Mantova: Iaquinto Anna
Milano: Di Nunzio Potito, Gerosa Donatella, Graziano Alessandro
Monza-Brianza: Silva Andrea Luigi Maria
Pavia: Ribecca Pellegrino
Sondrio: Besio Giovanni
Varese: Marchioni Paola



Marche

Ancona: Chiappa Anna Rita
Ascoli Piceno: Pieroni Vincenzo
Fermo: Lauri Carla
Macerata: Marmoré Antoinette
Pesaro e Urbino: Carlini Gabriele

Molise

Campobasso: Cristofano Emma
Isernia: Trotta Giorgio

Piemonte

Alessandria: Barattini Roberto
Asti: D'Elia Eliana
Biella: Incutti Lidia
Cuneo: Filippi Nicola
Novara: Brega Fabio
Torino: Bontempo Fabrizio, Zanella
Luigino
Verbano-Cusio-Ossola: Varetti Nadia
Vercelli: Rossi Guido

Puglia

Bari: Costanza Pierpaolo Antonio,
Laricchia Giuseppe
Barletta-Andria-Trani: Giusto
Francesco
Brindisi: Baldari Crocifisso
Foggia: Colangelo Francesco
Lecce: Lezzi Antonio
Taranto: Panzetta Pietro

Sardegna

Cagliari: Giorgi Annalisa
Nuoro: Paddeu Alessandra
Oristano: Muru Cesare
Sassari: Pirinu Giuseppe

Sicilia

Agrigento: Canicatti Luciano
Caltanissetta: Palermo Annalisa
Catania: Tringale Natale
Enna: Pomodoro Luigi
Messina: Fatato Gaetano
Palermo: Patinella Gaspare, Rezza
Simona
Ragusa: Iacono Sebastiano
Siracusa: Cocola Sergio
Trapani: Giacalone Leonardo

Toscana

Arezzo: Fedeli Luca
Firenze: Agostini Walter, Briccoli
Monica
Grosseto: Destri Dorianò
Livorno: Taffi Michele
Lucca: Granucci Sandro
Massa Carrara: Iovino Marco
Pisa: Rifiuti Marzio
Pistoia: Nerli Luigi
Prato: Aiazzi Paola
Siena: Stufetti Riccardo

Trentino-Alto Adige

Bolzano: De Bernardo Loris
Trento: Roat Daniela

Umbria

Perugia: Loreti Massimo
Terni: Giuliacci Giuliano

Valle d'Aosta

Aosta: Begliuomini Pierluigi

Veneto

Belluno: Ianese Massimiliano
Padova: Carraro Gianni
Rovigo: Allegro Ivan
Treviso: Giacomini Antonietta
Venezia: Rubini Stefano
Verona: Lanza Federica
Vicenza: Fracasso Andrea



Componenti il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Sindaci

Consiglio di Amministrazione

Alessandro Visparelli
Presidente

Pasquale Mazzuca
Vicepresidente

Marco Bertucci
Carlo Calanca
Gianfranco Ginolfi
Adriana Regonesi
Mauro Zanella
Consiglieri

Collegio dei Sindaci

Antonino Bartuccio
Presidente, designato dal Ministro del Lavoro e delle politiche sociali

Raffaele Salvatore Di Giglio
Componente, designato dal Ministro dell'Economia e delle finanze

Luigi Santalucia
Componente, eletto dall'Assemblea dei Delegati

Direttore Generale

Fabio Faretra



Collegli Delegati,

il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 27 ottobre scorso, ha ritenuto di adottare un provvedimento per aggiornare talune poste del bilancio di previsione per l'esercizio 2023, secondo i nuovi elementi emersi in corso d'anno.

Anzitutto, le stime relative ai flussi di incasso sono state riviste alla luce delle delibere nn° 16 e 88, con cui il Consiglio di Amministrazione ha fissato, per il 2023, rispettivamente, le scadenze per la riscossione dei contributi obbligatori di competenza nonché il tasso annuo di capitalizzazione dei montanti individuali e le conseguenti misure annue di contribuzione:

- la scadenza per la presentazione della comunicazione obbligatoria dell'ammontare dei compensi, sul quale è calcolato il contributo integrativo, nonché del reddito professionale, sul quale è calcolato il contributo soggettivo, è stata fissata a lunedì 2 ottobre 2023;
- il contributo soggettivo minimo (2.309 euro nella misura intera e 1.154 euro nella misura ridotta) è stato posto in riscossione in quattro rate di pari importo entro le scadenze del 2 maggio, 30 giugno, 2 ottobre e 30 novembre 2023;
- Il contributo integrativo minimo (335 euro) è stato posto in riscossione in unica rata in scadenza il 2 ottobre 2023;
- le eventuali eccedenze della contribuzione soggettiva/integrativa sono state poste in riscossione in un massimo di quattro rate di pari importo cadenti il 2 ottobre, 31 ottobre, 30 novembre e 20 dicembre 2023, con facoltà per l'iscritto di scegliere il pagamento rateale anche per una sola delle contribuzioni obbligatorie dovute nonché di distinguere tra soggettivo e integrativo quanto a numero delle rate;
- il contributo di maternità (65,80 euro) è stato posto in riscossione in unica soluzione con la rata del 2 ottobre 2023.

È stata consentita l'effettuazione dei versamenti in acconto, a valere sulla contribuzione obbligatoria dovuta per l'anno 2023, sino al 31 agosto 2023. I canali previsti per la riscossione contributiva obbligatoria sono stati individuati nel sistema dei pagamenti *pagoPA* nonché il versamento tramite modello F24.

Ormai decorso il termine fissato per la presentazione delle comunicazioni obbligatorie dovute rispetto ai redditi professionali/volumi di affari prodotti nel 2022, l'elaborazione provvisoria dei dati sembra indicare che il settore di mercato dei Consulenti del Lavoro si sia mantenuto sostanzialmente in linea con le previsioni. Queste ultime, a suo tempo erano state quantificate nel presupposto che il volume di affari 2022, e quindi la contribuzione integrativa di competenza dell'esercizio 2023, crescesse del +6,4% rispetto al 2021. La contribuzione soggettiva di competenza 2023, invece, era stata supposta crescere così da mantenere la distanza dalla contribuzione integrativa per il medesimo anno nei limiti dei circa 18 milioni di euro registrati negli ultimi esercizi.

Acquisite la gran parte delle dichiarazioni obbligatorie, i ricavi contributivi sembrano assestarsi su livelli anche leggermente superiori alle aspettative.

Al sostegno della Categoria, hanno certamente concorso anche le iniziative che l'Ente ha ritenuto di adottare nell'anno: oltre alle misure rientranti nel piano annuale (erogazione di sussidi, promozione dell'attività professionale e erogazione di corsi di alta formazione specialistica), ormai pressoché superata la fase critica pandemica, il Consiglio di Amministrazione ha infatti deciso di riconoscere, ai Consulenti del Lavoro richiedenti, residenti o aventi sede legale o operativa nei comuni di cui all'Allegato 1 del decreto-legge n° 61/2023, provvidenze straordinarie per lo stato di bisogno conseguente ai danni causati dall'alluvione che ha colpito alcuni Comuni della regione



Emilia-Romagna. Il Consiglio ha, in particolare, anche per motivi di urgenza, delegato il Direttore Generale al riconoscimento di provvidenze straordinarie di importo fino a euro 10.000, da corrispondere senza l'obbligo di presentazione di documentazione oltre l'istanza, ma a fronte di una apposita dichiarazione di responsabilità.

Dal lato dei costi per prestazioni pensionistiche, si segnala che gli stessi sono stati rivisti sulla base dei ratei erogati al 31 agosto scorso: i maggiori oneri assestati derivano soprattutto dal più alto tasso di rivalutazione delle pensioni riconosciuto, pari in definitiva a +8,1%, piuttosto che a quello provvisoriamente applicato, pari al valore del deflatore dei consumi indicato dalla NADEF 2022 (+6,6%). È confermata inoltre la tendenza ad uno spostamento degli oneri pensionistici, dai trattamenti di vecchiaia a quelli di anzianità.

Con riferimento ai costi per il personale, si ricorda che, dal 2022, l'articolazione del piano dei conti è stata integrata della voce *Contratto di espansione*: gli esercizi 2022 e 2023 sono infatti interessati dagli effetti economici prodotti dalla realizzazione di quanto previsto nel Verbale di accordo del 12 maggio 2022 con le organizzazioni sindacali, sottoscritto presso il *Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali*. Rappresentando tale iniziativa, per l'Ente, un'occasione irripetibile di rinnovamento e d'impulso verso l'erogazione di servizi sempre più avanzati in senso digitale, l'adesione all'esodo prevede anche un sistema d'incentivazione, espresso in forma oggettiva in funzione di parametri determinati. La relativa componente di costo è ricompresa all'interno della già presente voce *Incentivo all'esodo, indennità di cessazione servizio*.

Da ultimo, sempre in relazione ai costi per il personale, si pone all'evidenza che, nel 2023:

- i CCNL AdEPP 2019-2021 del personale non dirigente e dirigente, per la parte normativa, sono stati rinnovati per il periodo 2022-2024. I testi degli accordi hanno subito solo alcuni aggiornamenti formali di alcune parti degli articolati, ai fini di una maggiore chiarezza ed integrazione degli stessi e allo scopo di garantirne una interpretazione coordinata. L'adeguamento del trattamento economico da riconoscere, complessivamente pari al 9% nel triennio, è stato ripartito per singola annualità 2022, 2023 e 2024;
- il 12 ottobre 2023, è stato anche siglato, in Ente, l'accordo integrativo di secondo livello, la cui applicazione al personale ENPACL non dirigente decorre dal 1° luglio scorso, fatto salvo quanto diversamente stabilito per i singoli istituti. L'accordo ha durata di tre anni.

Con le premesse sopra riportate, rinviata comunque alla sede di rendicontazione l'indicazione dei gettiti accertati per contribuzione soggettiva ed integrativa, sono state prodotte le stime economiche di cui alle successive pagine nel rispetto del principio della prudenza, cui il bilancio di variazione è tenuto a conformarsi nei limiti della ragionevolezza rispetto ad una rappresentazione veritiera e corretta, così come previsto dal decreto legislativo 31 maggio 2011, n° 91.



COSTI

L'insieme degli assestamenti apportati alla sezione di costo relativa alle *Prestazioni previdenziali e assistenziali* comporta un aumento complessivo della medesima voce di conto pari a poco più di 3 milioni di euro (Tav. 1). Gli interventi di variazione sono finalizzati ad allineare gli importi alla corrispondente spesa sostenuta nei primi otto mesi dell'anno.

Tav. 1 (Importi in euro)

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Pensioni vecchiaia	56.178.200	-1.378.200	54.800.000
Pensioni anzianità	51.168.000	2.332.000	53.500.000
Pensioni anzianità in cumulo	4.797.000	2.153.000	6.950.000
Pensioni inabilità totalizzate D. Lgs: 42/06	53.300	-12.300	41.000
Pensioni reversibilità in cumulo	53.300	29.900	83.200
Pensioni indirette in cumulo	143.910	56.090	200.000
Rendita contributiva	399.750	-33.750	366.000
TOTALE		3.146.740	

Per il 2023, sono state previste le ordinarie due sedute assembleari, quella del mese di aprile per l'approvazione del bilancio di esercizio 2022, e quella del mese di novembre per l'approvazione del presente bilancio di assestamento per l'esercizio 2023 e del bilancio di previsione per l'esercizio 2024. Pertanto, sono sostanzialmente confermati i costi per Organi collegiali (Tav. 2): la partecipazione alle sedute ha continuato ordinariamente a prevedere, se spettante, un emolumento fisso (compenso o indennità) e due emolumenti variabili (per partecipazione a seduta: un gettone di presenza del valore unitario di 224 euro e una diaria di viaggio per fascia chilometrica di distanza tra luogo di riunione e residenza, pari a 112 euro per la prima fascia, 300 euro per la seconda, 524 euro per la terza e 674 euro per la quarta). Per la partecipazione alle sedute consiliari o delle Commissioni in modalità videoconferenza, la componente variabile ha continuato ad essere corrisposta nella misura del gettone e della diaria limitata alla prima fascia.

Tav. 2 (Importi in euro)

ORGANI COLLEGIALI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	60.000	40.000	100.000
TOTALE		40.000	

L'unico costo oggetto di variazione è quello relativo ai gettoni per la partecipazione dei Sindaci alle sedute collegiali nonché degli Organi di indirizzo e amministrazione, rettificato per tenere conto delle somme già corrisposte e di una stima delle convocazioni che si terranno fino alla fine dell'esercizio.

I costi per compensi professionali e lavoro autonomo (Tav. 3) sono stati adeguati alle spese sostenute nella prima parte dell'anno e a quelle ulteriormente previste nell'esercizio:

**Tav. 3 (Importi in euro)**

COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	140.000	-110.000	30.000
Compensi e spese legali	400.000	200.000	600.000
TOTALE		90.000	

Come già accennato, nel 2022, il Consiglio di Amministrazione ha dato avvio alla procedura per la stipula di un contratto di espansione (CdA n° 42/2022) fissando anche il criterio per la misura di incentivo all'adesione (CdA n° 154/2022), pari al 23% della differenza tra i costi complessivi per retribuzioni e oneri riflessi che l'ENPACL sosterebbe nel periodo intercorrente tra la data di cessazione del rapporto di lavoro ed il compimento dei 67 anni di età anagrafica, e il costo netto da sostenere per l'indennità mensile commisurata al trattamento pensionistico lordo maturato dal lavoratore al momento della cessazione del rapporto così come determinato dall'INPS. È stata inoltre stabilita, soltanto in favore dei dipendenti che nei 60 mesi successivi all'esodo hanno come primo requisito utile quello riguardante la pensione di vecchiaia, una ulteriore incentivazione pari al 27% della Retribuzione Annuale Lorda (RAL), rapportata al periodo intercorrente tra la cessazione del rapporto di lavoro e il compimento dei 67 anni di età anagrafica. Sono stati sottoscritti 7 verbali di conciliazione al fine di risolvere consensualmente i relativi rapporti di lavoro a decorrere dal 1° dicembre 2022.

Nel 2023, esaurita questa prima fase, il contratto di espansione sta trovando ulteriore applicazione nei confronti di 7 dipendenti (ne erano stati previsti 11) così suddivisi: 1 dirigenti; 1 dipendente con qualifica di Quadro; 4 dipendenti di inquadramento A1; 1 dipendente di inquadramento B1. Gli assestamenti dei correlati oneri sono pertanto per lo più dovuti al minor numero di dipendenti aderenti rispetto a quelli stimati.

Fermo restando quanto sopra e che sono in corso di definizione gli importi individuali di incentivo all'esodo, i costi per il personale subiscono la variazione dettagliata (Tav. 4).

Tav. 4 (Importi in euro)

PERSONALE	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Oneri per attività formativa	80.000	30.000	110.000
Incentivo all'esodo, indennità di cessazione servizio	1.420.000	-488.000	932.000
Contratti di somministrazione lavoro/tirocini	50.000	-40.700	9.300
Contratto di espansione	1.524.000	-971.426	552.574
TOTALE		-1.470.126	

La sezione delle utenze (Tav. 5) è stata aggiornata per tenere conto del reale andamento registrato dai prezzi dell'energia rispetto alle previsioni, evidentemente all'epoca sovrastimate in relazione alle pessimistiche aspettative legate all'inizio del conflitto ucraino.

Tav. 5 (Importi in euro)

UTENZE VARIE	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Energia elettrica sede	280.000	-80.000	200.000
Gas per riscaldamento sede	100.000	-25.000	75.000
TOTALE		-105.000	



Nella sezione dei *Servizi vari*: i costi per inserzioni pubblicitarie sono stati rivisti per adeguarli a quelli realmente sostenuti per pubblicizzare gli avvisi di interesse all'acquisto di immobili con particolari requisiti nelle provincie di Crotone e Frosinone; i costi per la partecipazione a convegni e manifestazioni sono stati maggiorati per la partecipazione alla *Summer school 2023*, organizzata a Venezia; i costi per *software* sono stati adeguati a ricomprendere gli oneri connessi al nuovo progetto sull'uso dell'intelligenza artificiale nell'ambito del flusso documentale.

Tav. 6 (Importi in euro)

SERVIZI VARI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Inserzioni pubblicitarie	-	13.000	13.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	250.000	200.000	450.000
Costi per software	950.000	100.000	1.050.000
Realizzo entrate	100.000	50.000	150.000
TOTALE		363.000	

Il costo per comunicazioni istituzionali (Tav. 7) è stato adeguato al costo già sostenuto fino al mese di agosto incluso.

Tav. 7 (Importi in euro)

COMUNICAZIONI ISTITUZIONALI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Comunicazioni istituzionali	75.000	-5.000	70.000
TOTALE		-5.000	

L'assestamento degli oneri tributari (Tav. 8) include: maggiori costi IRES correlati al riconoscimento di una più contenuta agevolazione fiscale sui dividendi Bankitalia dell'anno; la maggiore spesa IMU sostenuta derivante dal possesso diretto, dal 2023, oltre che della sede e dell'immobile locato al CPO di Pesaro, anche degli immobili locati ai CPO di Varese, Venezia e Genova; un aumento dell'imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi legato all'assestamento in aumento operato sui ricavi derivanti da interessi attivi su titoli di Stato e dividendi, cui si rinvia.

Tav. 8 (Importi in euro)

ONERI TRIBUTARI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
IRES	900.000	200.000	1.100.000
IMU/ICI	230.000	35.000	265.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	3.100.000	1.400.000	4.500.000
TOTALE		1.635.000	

I costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari (Tav. 9) sono stati adeguati alle reali esigenze, tenuto conto dell'acquisto di BTP fatto sopra al prezzo di emissione.

Tav. 9 (Importi in euro)

ONERI FINANZIARI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Altri interessi passivi	4.000	11.000	15.000
Scarto di negoziazione su titoli	430.000	70.000	500.000
TOTALE		81.000	



I minori costi previsti per interventi sugli impianti e i locali della Sede e per la manutenzione/adequamento degli impianti negli immobili da reddito (Tav. 10) derivano dal rinvio al nuovo esercizio delle spese originariamente previste. Gli oneri di vigilanza sono aumentati in relazione al servizio di protezione armato introdotto successivamente alla predisposizione delle stime di preventivo.

Tav. 10 (Importi in euro)

ALTRI COSTI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	705.000	-600.000	105.000
Immobili da reddito: manutenzione/adequamento impianti	270.000	-255.000	15.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	250.000	45.000	295.000
Oneri AdEPP, altri oneri ass.ivi e Responsabilità Sociale	80.000	5.000	85.000
TOTALE		-805.000	

Gli ammortamenti per il *software* (Tav. 11) sono stati variati in aumento per l'acquisto del prodotto che lavora con modalità di intelligenza artificiale. È stato ammortizzato l'acquisto dell'auto di servizio, prima a noleggio.

Tav. 11 (Importi in euro)

AMMORTAMENTI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Software (33,33%)	35.000	-35.000	-
Automezzi (20%)	-	6.000	6.000
TOTALE		-29.000	

Nel complesso, i costi aumentano di quasi 3 milioni di euro, passando da 187.035.642 euro nel bilancio di previsione, a 189.977.256 euro nella nota di variazione.

Tav. 12 (Importi in euro)

	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
TOTALE COSTI	187.035.642	2.941.614	189.977.256



RICAVI

Come accennato, in sede di preventivo, i ricavi contributivi di competenza erano stati quantificati sulla base del quadro macroeconomico tendenziale recato dalla *Nota di aggiornamento del documento di economia e finanza 2022* (NADEF), deliberata dal Consiglio dei Ministri il 28/9/2022.

Tali ipotesi si sono rivelate sostanzialmente corrette, anche se si è ritenuto comunque opportuno rettificare di poco in aumento i ricavi contributivi in base agli accertamenti effettuati a partire dalle dichiarazioni sul reddito professionale e il volume di affari prodotto nel 2022, trasmesse entro la scadenza del 2 ottobre scorso (Tav. 13).

Sono stati variati in aumento, sulla base degli incassi già avvenuti entro il mese di agosto, i ricavi derivanti dai contributi versati dagli iscritti per la ricongiunzione in ENPACL dei periodi assicurativi giacenti presso altre forme di previdenza obbligatoria, associati come da disposizioni regolamentari innovate, con decorrenza dal 1° gennaio 2020, dagli articoli 45 e 46.

Sono stati rettificati in aumento i ricavi per sanzioni e interessi, incassati anche per effetto dei provvedimenti di recupero coatto adottati nei confronti dei Consulenti del Lavoro morosi che hanno ritenuto di non regolarizzare la propria posizione aderendo al *Provvedimento straordinario di incentivazione alla regolarità* oppure che, avendo aderito, non hanno portato a termine i relativi piani di recupero.

Tav. 13 (Importi in euro)

CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Contributi soggettivi	118.000.000	2.000.000	120.000.000
Contributi integrativi	100.000.000	1.000.000	101.000.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	600.000	400.000	1.000.000
Interessi su contribuzione soggettiva	300.000	1.200.000	1.500.000
TOTALE		4.600.000	

I canoni di locazione (Tav. 14) sono stati adeguati del canone concordato con il CPO di Pesaro per l'affitto dell'immobile in proprietà diretta acquistata lo scorso esercizio, nonché per la locazione degli immobili acquistati durante il corrente esercizio per i CPO di Venezia, Varese e Genova.

Tav. 14 (Importi in euro)

CANONI DI LOCAZIONE	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Locazioni di immobili	238.000	42.000	280.000
TOTALE		42.000	

La quantificazione delle plusvalenze (Tav. 15) è stata aggiornata in relazione ai proventi realizzati sui BTP, Optimum Property 1 e Axa.

Gli altri proventi sono dividendi sui comparti della Sicav Multilabel e sui fondi FIA mobiliari ed immobiliari, che hanno beneficiato del buon andamento dei mercati azionari e dell'aumento dei tassi di interesse e quindi delle cedole più alte riconosciute.

**Tav. 15** (*Importi in euro*)

INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Altri proventi da partecipazioni	4.400.000	125.000	4.525.000
Interessi attivi su titoli di Stato	4.000.000	-800.000	3.200.000
Scarto positivo per negoziazione titoli	30.000	1.020.000	1.050.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	-	1.100.000	1.100.000
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	4.000.000	2.600.000	6.600.000
Altri proventi	6.000.000	7.500.000	13.500.000
TOTALE		11.545.000	

Nel complesso, i ricavi aumentano di 16,2 milioni di euro, passando da 255.415.000 euro nel bilancio di previsione, a 271.602.000 euro nella nota di variazione.

Tav. 16 (*Importi in euro*)

	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
TOTALE RICAVI	255.415.000	16.187.000	271.602.000

L'avanzo economico presunto a fine esercizio, che aumenta della somma algebrica della variazione dei costi (+2.941.614 euro) e dei ricavi (+16.187.000 euro), passa a 81.624.744 euro (+13.245.386 euro).

(Importi in euro)

	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
AVANZO D'ESERCIZIO	68.379.358	13.245.386	81.624.744



L'elaborato relativo alla nota di variazione è accompagnato dal budget economico annuale, redatto ai sensi di quanto previsto, in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche, dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle finanze 27 marzo 2013 (attuativo di una delle deleghe previste dalla legge 31 dicembre 2009, n° 196, recante *Legge di contabilità e finanza pubblica*). Il budget recepisce tutte le variazioni commentate in precedenza, con indicazione, tra i *Proventi ed Oneri straordinari*, delle poste contabili che, a partire dal 2016, vengono invece iscritte nel conto economico in base alla loro natura, a seguito dell'eliminazione della relativa sezione.

Analoghe variazioni sono state apportate al budget economico pluriennale, in relazione al quale occorre precisare che: per l'anno 2024, sono stati inseriti i dati del bilancio di previsione; per il 2025, come per il budget pluriennale allegato al preventivo 2024, i dati marginali indicati sono quelli, per il medesimo anno, stimati dal bilancio tecnico al 31/12/2020. Il bilancio di previsione 2024 è sottoposto all'approvazione assembleare nella odierna seduta, secondo la programmazione di cui ai punti all'ordine del giorno.

Per effetto delle variazioni descritte, si è redatto un nuovo elaborato che, ai sensi dell'articolo 16, comma 2, lettera f), dello *Statuto*, si sottopone all'approvazione dell'Assemblea dei Delegati.

Il Consiglio di Amministrazione

Preventivo economico sintetico e analitico

DESCRIZIONE COSTI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Prestazioni previdenziali e assistenziali	163.519.642	3.146.740	166.666.382
Organi collegiali	1.312.000	40.000	1.352.000
Compensi professionali e lavoro autonomo	1.218.000	90.000	1.308.000
Personale	8.807.000 -	1.470.126	7.336.874
Materiali sussidiari e di consumo	70.000	-	70.000
Utenze varie	550.000 -	105.000	445.000
Servizi vari	1.450.000	363.000	1.813.000
Comunicazioni istituzionali	75.000 -	5.000	70.000
Oneri tributari	4.595.000	1.635.000	6.230.000
Oneri finanziari	554.000	81.000	635.000
Altri costi	1.395.000 -	805.000	590.000
Ammortamenti	980.000 -	29.000	951.000
Accantonamenti e svalutazioni	1.800.000	-	1.800.000
Oneri straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di ricavi	710.000	-	710.000
TOTALE COSTI	187.035.642	2.941.614	189.977.256
		-	
AVANZO D'ESERCIZIO	68.379.358	13.245.386	81.624.744
		-	
TOTALE A PAREGGIO	255.415.000	16.187.000	271.602.000

DESCRIZIONE RICAVI	Preventivo 2023	nota di variazione	Assestato 2023
Contributi a carico degli iscritti	236.093.000	4.600.000	240.693.000
Canoni di locazione	302.000	42.000	344.000
Interessi e proventi finanziari diversi	18.520.000	11.545.000	30.065.000
Altri ricavi	80.000	-	80.000
Proventi straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di costi	420.000	-	420.000
TOTALE RICAVI	255.415.000	16.187.000	271.602.000

COSTI	Preventivo 2023	Assestato 2023
DESCRIZIONE	nota di variazione	
<u>PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI</u>		
Pensioni vecchiaia	56.178.200 - 1.378.200	54.800.000
Pensioni vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M. 57/03	2.984.800 -	2.984.800
Pensioni vecchiaia in cumulo	2.025.400 -	2.025.400
Pensioni anzianità	51.168.000 2.332.000	53.500.000
Pensioni anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	12.365.600 -	12.365.600
Pensioni anzianità in cumulo	4.797.000 2.153.000	6.950.000
Pensioni invalidità	2.398.500 -	2.398.500
Pensioni inabilità	1.492.400 -	1.492.400
Pensioni inabilità totalizzate D.Lgs: 42/06	53.300 - 12.300	41.000
Pensioni inabilità in cumulo	42.640 -	42.640
Pensioni reversibilità	12.792.000 -	12.792.000
Pensioni reversibilità totalizzate D. Lgs. 42/06	980.720 -	980.720
Pensioni reversibilità in cumulo	53.300 29.900	83.200
Pensioni indirette	5.969.600 -	5.969.600
Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03	127.920 -	127.920
Pensioni indirette in cumulo	143.910 56.090	200.000
Arretrati anni precedenti per pensioni	-	-
Rendita contributiva	399.750 - 33.750	366.000
Indennità di maternità	2.000.000 -	2.000.000
Provvidenze straordinarie e interventi assisten.li integrativi	4.700.000 -	4.700.000
Attività di sviluppo e sostegno alla professione	2.746.602 -	2.746.602
Restituzione contributi	-	-
Trasferimento contributi per ricongiunzione	100.000 -	100.000
	163.519.642 3.146.740	166.666.382
<u>ORGANI COLLEGIALI</u>		
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	154.000 -	154.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	103.000 -	103.000
Compensi Collegio Sindacale	55.000 -	55.000
Gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	520.000 -	520.000
Gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	60.000 40.000	100.000
Gettoni e rimborsi Delegati	330.000 -	330.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	90.000 -	90.000
	1.312.000 40.000	1.352.000
<u>COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO</u>		
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	573.000 -	573.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	140.000 - 110.000	30.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	70.000 -	70.000
Compensi e spese legali	400.000 200.000	600.000
Compensi e spese per revisione contabile	35.000 -	35.000
Oneri previdenziali gestione separata INPS	-	-
	1.218.000 90.000	1.308.000
<u>PERSONALE</u>		
Retribuzioni	3.900.000 -	3.900.000
Indennità missioni	25.000 -	25.000
Rimborso spese missioni	60.000 -	60.000
Servizio sostitutivo mensa	70.000 -	70.000
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	1.065.000 -	1.065.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dipendenti	325.000 -	325.000
Oneri per attività formativa	80.000 30.000	110.000
Vestiaro e divise	-	-
Quota accantonamento T.F.R.	280.000 -	280.000
Incentivo all'esodo, indennità di cessazione servizio	1.420.000 - 488.000	932.000
Contratti di somministrazione lavoro/tirocini	50.000 - 40.700	9.300
Contratto di espansione	1.524.000 - 971.426	552.574
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	8.000 -	8.000
	8.807.000 - 1.470.126	7.336.874
<u>MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO</u>		
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	70.000 -	70.000
	70.000 -	70.000
<u>UTENZE VARIE</u>		
Acqua sede	20.000 -	20.000
Energia elettrica sede	280.000 - 80.000	200.000
Gas per riscaldamento sede	100.000 - 25.000	75.000
Spese postali	25.000 -	25.000
Spese telefoniche e telegrafiche	125.000 -	125.000
	550.000 - 105.000	445.000

COSTI	Preventivo 2023	Assestato 2023
DESCRIZIONE	nota di variazione	
SERVIZI VARI		
Premi per assicurazioni	100.000	100.000
Inserzioni pubblicitarie	-	13.000
Oneri di rappresentanza	10.000	10.000
Noleggio materiale tecnico	14.000	14.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	250.000	450.000
Costi per software	950.000	1.050.000
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	20.000	20.000
Realizzo entrate	100.000	150.000
Spese e commissioni bancarie	6.000	6.000
	1.450.000	1.813.000
COMUNICAZIONI ISTITUZIONALI		
Comunicazioni istituzionali	75.000	70.000
	75.000	70.000
ONERI TRIBUTARI		
IRES	900.000	1.100.000
IRAP	185.000	185.000
IMU/ICI	230.000	265.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	3.100.000	4.500.000
Riduzione spesa pubblica (DL 95/12, L 228/12, L 147/13)	-	-
Altre imposte e tasse	180.000	180.000
	4.595.000	6.230.000
ONERI FINANZIARI		
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	90.000	90.000
Altri interessi passivi	4.000	15.000
Scarto di negoziazione su titoli	430.000	500.000
Minusvalenze da realizzo valori mobiliari	-	-
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	30.000	30.000
	554.000	635.000
ALTRI COSTI		
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	50.000	50.000
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	705.000	105.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	6.000	6.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	4.000	4.000
Immobili da reddito: manutenzione/adeguamento impianti	270.000	15.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	250.000	295.000
Libri, riviste e banche dati	30.000	30.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	-	-
Oneri AdEPP, altri oneri ass.ivi e Responsabilità Sociale	80.000	85.000
	1.395.000	590.000
AMMORTAMENTI		
Software (33,33%)	35.000	-
Immobili (3%)	754.000	754.000
Automezzi (20%)	-	6.000
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	-	-
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	160.000	160.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	25.000	25.000
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	6.000	6.000
	980.000	951.000
ACCANTONAMENTI E SVALUTAZIONI		
Accantonam. fondo svalutazione crediti	-	-
Accantonam. fondo oneri presunti prestaz. previdenziali	1.700.000	1.700.000
Accantonamento per vertenze in corso	-	-
Altri accantonamenti	100.000	100.000
	1.800.000	1.800.000
ONERI STRAORDINARI		
Minusvalenze	-	-
Sopravvenienze passive	-	-
Insussistenze di attivo	-	-
	-	-
RETTIFICHE DI VALORE		
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
	-	-

COSTI	Preventivo 2023	Assestato 2023
DESCRIZIONE	nota di variazione	
RETTIFICHE DI RICAVI		
Restituzione contributi non dovuti	500.000	500.000
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	5.000	5.000
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	5.000	5.000
Altre rettifiche	200.000	200.000
	710.000	710.000
TOTALE COSTI	187.035.642	189.977.256
AVANZO D'ESERCIZIO	68.379.358	81.624.744
TOTALE A PAREGGIO	255.415.000	271.602.000

RICAVI	Preventivo		Assestato
DESCRIZIONE	2023	nota di variazione	2023
CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI			
Contributi soggettivi	118.000.000	2.000.000	120.000.000
Contributi integrativi	100.000.000	1.000.000	101.000.000
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/01	2.000.000	-	2.000.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	8.000.000	-	8.000.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	600.000	400.000	1.000.000
Contributi di riscatto	2.500.000	-	2.500.000
Contributi volontari	50.000	-	50.000
Contributi facoltativi aggiuntivi	3.500.000	-	3.500.000
Contributi soggettivi anni precedenti	20.000	-	20.000
Contributi soggettivi anni precedenti da riaccertamento	-	-	-
Contributi integrativi anni precedenti	100.000	-	100.000
Contributi integrativi anni precedenti da riaccertamento	-	-	-
Sanzioni su contribuzione soggettiva	500.000	-	500.000
Interessi su contribuzione soggettiva	300.000	1.200.000	1.500.000
Interessi su contribuzione integrativa	350.000	-	350.000
Sanzioni su contribuzione integrativa	2.000	-	2.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	170.000	-	170.000
Interessi su riscatti e contributi optanti	1.000	-	1.000
	236.093.000	4.600.000	240.693.000
CANONI DI LOCAZIONE			
Locazioni di immobili	238.000	42.000	280.000
Recuperi e rimborsi da locatari	64.000	-	64.000
	302.000	42.000	344.000
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-	-
Altri proventi da partecipazioni	4.400.000	125.000	4.525.000
Interessi attivi su titoli di Stato	4.000.000	800.000	3.200.000
Interessi attivi su altri titoli	90.000	-	90.000
Scarto positivo per negoziazione titoli	30.000	1.020.000	1.050.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	-	1.100.000	1.100.000
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	4.000.000	2.600.000	6.600.000
Altri proventi	6.000.000	7.500.000	13.500.000
	18.520.000	11.545.000	30.065.000
ALTRI RICAVI			
Altri ricavi	80.000	-	80.000
	80.000	-	80.000
PROVENTI STRAORDINARI			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Insussistenze di passivo	-	-	-
Plusvalenze	-	-	-
	-	-	-
RETTIFICHE DI VALORE			
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
	-	-	-
RETTIFICHE DI COSTI			
Riaccredito pensioni	165.000	-	165.000
Rimborso somme L.140/85	5.000	-	5.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	-	-	-
Rimborso spese legali	250.000	-	250.000
Altre rettifiche	-	-	-
	420.000	-	420.000
TOTALE RICAVI	255.415.000	16.187.000	271.602.000

Budget economico annuale e pluriennale

BUDGET ECONOMICO ANNUALE

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	458.000		458.000	
c.1) contributi dallo Stato	458.000		458.000	
c.2) contributi da Regioni	-		-	
c.3) contributi da altri enti pubblici	-		-	
c.4) contributi dall'Unione Europea	-		-	
d) contributi da privati	-		-	
e) proventi fiscali e parafiscali	237.712.000		220.697.000	
f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi	-		-	
2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	-	-	-	-
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione	-	-	-	-
4) incremento di immobili per lavori interni	-	-	-	-
5) altri ricavi e proventi	-	844.000	-	794.000
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	-		-	
b) altri ricavi e proventi	844.000		794.000	

Totale valore della produzione (A)

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	100.000	100.000	110.000	110.000
7) per servizi		172.115.382		158.177.137
a) erogazione di servizi istituzionali	166.666.382		153.427.137	
b) acquisizione di servizi	2.879.000		2.306.000	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	1.273.000		1.192.000	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	1.297.000		1.252.000	
8) per godimento di beni di terzi	14.000	14.000	9.000	9.000
9) per il personale		7.336.874		7.414.509
a) salari e stipendi	3.909.300		4.128.000	
b) oneri sociali	1.065.000		1.095.618	
c) trattamento di fine rapporto	280.000		285.326	
d) trattamento di quiescenza e simili	552.574		540.000	
e) altri costi	1.530.000		1.365.565	
10) ammortamenti e svalutazioni		951.000		1.000.000
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	0		35.000	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	951.000		965.000	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-		-	
d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-		-	
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, secondarie, di consumo e merci	-	-	-	-
12) accantonamento per rischi	100.000	100.000	100.000	100.000
13) altri accantonamenti	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000
14) oneri diversi di gestione		5.740.000		6.350.000
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	-		-	
b) altri oneri diversi di gestione	5.740.000		6.350.000	

Totale costi (B)

DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	4.525.000	4.525.000	4.500.000	4.500.000
16) altri proventi finanziari		28.063.000		25.475.000
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	-		-	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	12.040.000		8.100.000	
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	16.023.000		17.375.000	
17) interessi ed altri oneri finanziari		635.000		566.000
a) interessi passivi	105.000		81.000	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	530.000		485.000	
17bis) utili e perdite su cambi	-	-	-	-

Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)

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 ED ONERI STRAORDINARI

20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5	-	-		-
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono ascrivibili al n. 14 e delle imposte relative ad esercizi precedenti	-	-		-

Totale delle partite straordinarie (20-21)

Risultato prima delle imposte

Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO

Assestato 2023		Assestato 2022	
Parziali	Totali	Parziali	Totali
	238.170.000		221.155.000
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
458.000		458.000	
458.000		458.000	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
237.712.000		220.697.000	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-	844.000	-	794.000
-		-	
844.000		794.000	
239.014.000		221.949.000	

100.000	100.000	110.000	110.000
	172.115.382		158.177.137
166.666.382		153.427.137	
2.879.000		2.306.000	
1.273.000		1.192.000	
1.297.000		1.252.000	
14.000	14.000	9.000	9.000
	7.336.874		7.414.509
3.909.300		4.128.000	
1.065.000		1.095.618	
280.000		285.326	
552.574		540.000	
1.530.000		1.365.565	
	951.000		1.000.000
0		35.000	
951.000		965.000	
-		-	
-		-	
-		-	
100.000	100.000	100.000	100.000
1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000
-	5.740.000	-	6.350.000
-		-	
5.740.000		6.350.000	
188.057.256		174.860.646	

50.956.744 **47.088.354**

4.525.000	4.525.000	4.500.000	4.500.000
	28.063.000		25.475.000
-		-	
12.040.000		8.100.000	
-		-	
16.023.000		17.375.000	
	635.000		566.000
105.000		81.000	
-		-	
530.000		485.000	
-		-	
-		-	
31.953.000		29.409.000	

	-		-
-		-	
-		-	
-		-	
	-		-
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	

-	-		-
-	-		-
-	-		-

82.909.744 **76.497.354**

1.285.000 **1.090.000**

81.624.744 **75.407.354**

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

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 da 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
- 2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti
- 3) variazione dei lavori in corso su ordinazione
- 4) incremento di immobili per lavori interni
- 5) altri ricavi e proventi
 - a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio
 - b) altri ricavi e proventi

Totale valore della produzione (A)

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

- 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci
- 7) per servizi
 - a) erogazione di servizi istituzionali
 - b) acquisizione di servizi
 - c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro
 - d) compensi ad organi di amministrazione e controllo
- 8) per godimento di beni di terzi
- 9) per il personale
 - a) salari e stipendi
 - b) oneri sociali
 - c) trattamento di fine rapporto
 - d) trattamento di quiescenza e simili
 - e) altri costi
- 10) ammortamenti e svalutazioni
 - a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali
 - b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali
 - c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni
 - d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide
- 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, secondarie, di consumo e merci
- 12) accantonamento per rischi
- 13) altri accantonamenti
- 14) oneri diversi di gestione
 - a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica
 - b) altri oneri diversi di gestione

Totale costi (B)

DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

- 15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate
- 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
 - b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni
 - 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
- 17) interessi ed altri oneri finanziari
 - a) interessi passivi
 - b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate
 - c) altri interessi ed oneri finanziari
- 17bis) utili e perdite su cambi

Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)

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 ED ONERI STRAORDINARI

- 20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrisibili al n. 5
- 21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono ascrivibili al n. 14 e delle imposte relative ad esercizi precedenti

Totale delle partite straordinarie (20-21)

Risultato prima delle imposte

Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO

Assestato 2023		Preventivo 2024		2025	
Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
-	238.170.000	-	246.823.000	-	232.934.000
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
458.000	-	500.000	-	625.000	-
458.000	-	500.000	-	625.000	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
237.712.000	-	246.323.000	-	232.309.000	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	844.000	-	867.000	-	588.000
-	-	-	-	-	-
844.000	-	867.000	-	588.000	-
239.014.000		247.690.000		233.522.000	

100.000	100.000	100.000	100.000	77.823	77.823
166.666.382	172.115.382	179.104.468	184.917.468	169.178.000	174.090.965
2.879.000	-	3.166.000	-	2.156.261	-
1.308.000	-	1.385.000	-	1.390.000	-
1.262.000	-	1.262.000	-	1.366.704	-
14.000	14.000	100.000	100.000	193.765	193.765
3.909.300	7.336.874	3.818.700	6.452.200	4.000.000	5.803.940
1.065.000	-	1.075.000	-	1.200.600	-
280.000	-	277.500	-	303.340	-
552.574	-	-	-	-	-
1.530.000	-	1.281.000	-	300.000	-
-	951.000	-	951.000	-	1.013.151
951.000	-	951.000	-	39.388	-
-	-	-	-	973.763	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
100.000	100.000	100.000	100.000	-	-
1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	-	-
-	5.740.000	-	5.265.000	-	9.953.046
-	-	-	-	-	-
5.740.000	-	5.265.000	-	9.953.046	-
188.057.256		199.585.668		191.132.691	

50.956.744		48.104.332		42.389.309	
-------------------	--	-------------------	--	-------------------	--

4.525.000	4.525.000	4.400.000	4.400.000	7.000.000	7.000.000
-	28.063.000	-	23.153.000	-	35.835.000
12.040.000	-	11.630.000	-	20.529.000	-
-	-	-	-	-	-
16.023.000	635.000	11.523.000	635.000	15.306.000	210.230
105.000	-	105.000	-	110.230	-
-	-	-	-	-	-
530.000	-	530.000	-	100.000	-
-	-	-	-	-	-
31.953.000		26.918.000		42.624.770	

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

82.909.744		75.022.332		85.014.079	
-------------------	--	-------------------	--	-------------------	--

1.285.000		1.180.000		1.889.200	
------------------	--	------------------	--	------------------	--

81.624.744		73.842.332		83.124.879	
-------------------	--	-------------------	--	-------------------	--

Relazione del Collegio sindacale

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

ALLA NOTA DI VARIAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2023

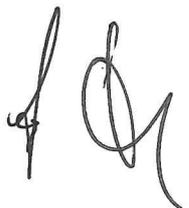
Il Collegio Sindacale redige la presente Relazione ai sensi dell'articolo 20 del D.lgs 123/2011 e del DM 27 marzo 2013 del Ministero dell'Economia e delle Finanze art. 2, comma 4 lettera e), in seguito all'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione dell'ENPACL della "Nota di variazione al Bilancio di Previsione 2023", avvenuta in data 27 ottobre 2023.

I documenti approvati dal C.d.a. sono quelli previsti dagli articoli 1 e 2 del DM 27 marzo 2013:

- Relazione del C.d.a.;
- Preventivo economico sintetico e analitico 2023 e nota di variazione;
- Budget economico annuale 2023 assestato, redatto nel rispetto della competenza economica, così come previsto dall'art. 2, comma 3, del DM 27 marzo 2013 conformemente al prospetto allegato al medesimo decreto e con evidenza dei dati previsionali assestati dell'esercizio 2023, posti a confronto con quelli previsionali assestati 2022;
- Budget economico pluriennale 2023-2025 così come previsto dal DM 27 marzo 2013 articolo 2, comma 4 lettera a), redatto in base alla competenza economica e relativa a tre esercizi. I dati indicati per l'esercizio 2024 sono quelli del Preventivo 2024 approvato dal C.d.a. in data 27 ottobre 2023, mentre le previsioni economiche di competenza dell'esercizio 2025, sono state indicate in base al bilancio tecnico al 31.12.2020, approvato dall'Assemblea dei Delegati del 25 novembre 2021.

VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2023

Il Consiglio di Amministrazione nella riunione del 27 ottobre 2023 ha approvato la proposta di assestamento delle previsioni per l'esercizio 2023, resasi necessaria in seguito ad esigenze gestionali verificatesi nel corso dell'anno e non prevedibili in fase di predisposizione del Bilancio di Previsione 2023.



Gli scostamenti rispetto alle previsioni hanno generato un incremento dell'AVANZO di esercizio presunto pari ad € 13.245.386, passando dal bilancio di previsione 2023 approvato con un AVANZO di € 68.379.358 ad un AVANZO dopo l'assestamento di € 81.624.744.

Nella Relazione alla Nota di Variazione lo scostamento più rilevante che ha caratterizzato l'esercizio 2023 è costituito dai Ricavi che registrano una variazione in aumento per € 16.187.000 così come riportati nella tav. 13 (contributi a carico degli iscritti, € 4.600.000), nella tav. 14 (canoni di locazione, € 42.000) e nella tav. 15 (interessi e proventi finanziari diversi, € 11.545.000), parzialmente bilanciato dalla variazione in aumento dei costi per € 2.941.614, così come riportato nelle tavole da 1 a 11 della relazione del C.d.a.: Tav. 1, prestazioni previdenziali e assistenziali, € 3.146.740; Tav. 2, organi collegiali, € 40.000; Tav. 3, compensi professionali e lav. Autonomo, € 90.000; Tav. 4, personale, € -1.470.126; Tav. 5, utenze varie € -105.000; Tav. 6, servizi vari, € 363.000; Tav. 7, comunicazioni istituzionali, € - 5.000; Tav. 8, oneri tributari, € 1.635.000; Tav. 9, oneri finanziari, € 81.000; Tav. 10, altri costi € -805.000; Tav. 11, ammortamenti, € -29.000.

Va rilevato che nell'esercizio 2023 nel rispetto delle previsioni statutarie, l'Ente ha stanziato nel Bilancio di previsione, l'importo calcolato nella misura del 5% delle Entrate accertate per la contribuzione integrativa risultanti dall'assestato 2022, prevedendo così uno stanziamento di € 4.700.000. Anche la previsione di stanziamento per le attività di sviluppo e sostegno alla professione per l'anno 2023 - calcolato nella misura del 3% delle Entrate accertate per la contribuzione integrativa risultanti dal consuntivo 2021, pari ad € 2.746.602 - non ha subito alcuna variazione.

Di seguito le variazioni dei ricavi e dei costi:

RICAVI ASSESTATI

RICAVI	PREVENTIVO 2023	VARIAZIONI	ASSESTATO 2023
CONTRIBUTI	236.093.000	+4.600.000	240.693.000
CANONI DI LOCAZIONE	302.000	+42.000	344.000
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	18.520.000	+11.545.000	30.065.000
ALTRI RICAVI	80.000	--	80.000
RETTIFICHE DI COSTI	420.000	--	420.000
TOTALE VARIAZIONI RICAVI	255.415.000	+16.187.000	271.602.000

La variazione più significativa (€ +11.545.000) è quella relativa agli *interessi e proventi finanziari diversi* realizzati nell'esercizio. L'elaborazione dei dati ricevuti dall'Ente relativi al volume d'affari e al reddito professionale dei consulenti del lavoro, comunicati entro il 02 ottobre 2023, evidenzia una crescita rispetto all'esercizio precedente.

Il preventivo 2023 è stato redatto seguendo il principio della prudenza in linea con il quadro macro economico risultante dalla Nota di Aggiornamento del documento di economia e finanza 2022 (NADEF CM 28/09/2022).

Relativamente ai ricavi derivanti dalle entrate contributive, il quadro previsionale ha trovato riscontro nell'andamento dei ricavi e volumi di affari della categoria dei CDL. Il dato è stato comunque variato in relazione agli accertamenti effettuati sulla base dei dati trasmessi nei termini (entro il 2 ottobre 2023) facendo riferimento ai redditi professionali e al volume d'affari prodotto nell'anno 2022.

Oltre alla conseguente crescita dei contributi integrativi e soggettivi, vi è stato un aumento di € 400.000 dei contributi di ricongiunzione e € 1.200.000 per interessi.

Il contributo di maternità non risulta variato così come determinato ex art. 78 D.lgs 151/2001. Sono state confermate le nuove disposizioni intervenute nel corso dell'anno 2022 che prevedono: la prima, Legge 234/2021 art. 1 c. 239, il riconoscimento per ulteriori tre mesi, a decorrere dalla fine del periodo di maternità, dell'indennità di maternità (per redditi inferiori ad € 8.804,75); la seconda, Dlgs n. 105/2022 art. 2 lett. V) un'indennità di maternità per il periodo antecedente i due mesi prima del parto, nel caso di gravi complicanze o di persistenti forme morbose.

COSTI ASSESTATI

COSTI	PREVENTIVO 2023	VARIAZIONI	ASSESTATO 2023
PRESTAZIONI PREV. ASSISTENZ	163.519.642	+3.146.740	166.666.382
ORGANI COLLEGIALI	1.312.000	+40.000	1.352.000
COMPENSI PROF. E LAV. AUTON.	1.218.000	+90.000	1.308.000
PERSONALE	8.807.000	-1.470.126	7.336.874
MATERIALE SUSSIDIARIO E DI CONSUMO	70.000	-	70.000
UTENZE VARIE	550.000	-105.000	445.000
SERVIZI VARI	1.450.000	+363.000	1.813.000
COMUNICAZIONI ISTITUZIONALI	75.000	-5.000	70.000
ONERI TRIBUTARI	4.595.000	+1.635.000	6.230.000
ONERI FINANZIARI	554.000	+81.000	635.000
ALTRI COSTI	1.395.000	-805.000	590.000
AMMORTAMENTI	980.000	-29.000	951.000
ACCANTONAMENTI E SVALUT.	1.800.000	-	1.800.000
RETTIFICHE DI RICAVI	710.000	-	710.000
TOTALE COSTI	187.035.642	+2.941.614	189.977.256

I costi per le prestazioni previdenziali e assistenziali hanno subito una variazione in aumento complessiva di (€ 3.146.740) rispetto al Preventivo 2023 evidenziando, a fronte di una riduzione delle pensioni di vecchiaia (€ -1.378.200), un incremento delle prestazioni per le pensioni di anzianità (€ +4.485.000).

Gli oneri tributari registrano in sede di assestamento, un aumento (€ +1.635.000) che è diretta conseguenza dell'aumento dei ricavi da interessi su titoli di Stato e dividendi.

La voce altri costi ha subito un decremento (€ -805.000) poiché non sono stati realizzati gli interventi sugli impianti e locali della sede e altre manutenzioni.

I compensi per professionisti esterni sono stati assestati in base alla effettiva spesa rilevando la variazione (€+90.000).

I costi per gli organi collegiali hanno subito un incremento rispetto alle previsioni (€ +40.000).

Il costo del personale ha subito un decremento (€ -1.470.126) riferito principalmente alla rinuncia al "Contratto di espansione" del Direttore Generale.

Tale costo è la conseguenza della delibera del Cda del 24 febbraio 2022 con la quale è stato dato avvio alla procedura per la sottoscrizione di un Contratto di Espansione che ha trovato l'adesione di 7 dipendenti su 11 previsti.

L'ENPACL si è impegnato alla sostituzione di almeno 80% del personale uscente.

I costi per servizi vari hanno subito un incremento (€ +363.000) relativamente ai costi per software ed organizzazione convegni.

Sono state eseguite variazioni in diminuzione per le Utenze Varie (€ -105.000) tenendo conto della diminuzione generalizzata del costo dell'Energia e gas.

SINTESI VARIAZIONI	PREVENTIVO 2023	VARIAZIONI	ASSESTATO 2023
TOTALE VARIAZIONI RICAVI	255.415.000	16.187.000	271.602.000
TOTALE VARIAZIONI COSTI	187.035.642	2.941.614	189.977.256
TOTALE VARIAZIONI	68.379.358	13.245.386	81.624.744

In relazione a quanto sopra, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione della Nota di Variazione al Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023.



Il Collegio ricorda il rispetto degli obblighi di pubblicazione così come previsti dal DPCM 22 settembre 2014 oltre agli obblighi previsti dal D.lgs 33/2013.

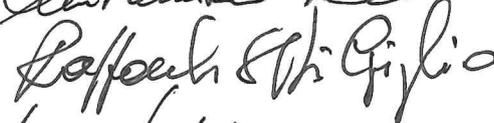
Roma, 14 novembre 2023

Il Collegio Sindacale

Dott. Antonino Bartuccio – Presidente



Dott. Raffaele Di Giglio – Sindaco effettivo



Dott. Luigi Santalucia – Sindaco effettivo

