

**BILANCIO CONSUNTIVO 2003
CONTO ECONOMICO**

COSTI			RICAVI		
DESCRIZIONE	2003	2002	DESCRIZIONE	2003	2002
Prestazioni previdenziali e assistenziali	36.184.127	33.418.684	Contributi	74.918.837	70.055.579
Organi di amministrazione e di controllo	946.360	818.129	Canoni di locazione	3.470.861	3.278.867
Compensi professionali e lavoro autonomo	579.705	1.570.388	Interessi e proventi finanziari diversi	9.235.147	6.817.197
Personale	3.574.848	3.352.838	Altri ricavi	19.814	22.850
Materiali sussidiari e di consumo	91.833	73.331	Proventi straordinari	46.653	61.041
Utenze varie	242.400	188.964	Rettifiche di valore	-	-
Servizi vari	521.432	452.542	Rettifiche di costi	605.982	431.055
Affitti passivi	-	-			
Spese pubblicazione periodico	255.413	194.062			
Oneri tributari	2.446.960	2.329.301			
Oneri finanziari	6.912.535	6.190.672			
Altri costi	973.448	785.495			
Ammortamenti e svalutazioni	2.009.457	4.017.958			
Oneri straordinari	706.149	118.238			
Rettifiche di valore	-	-			
Rettifiche di ricavi	428.430	572.725			
rettifica per arrotondamento	3	-	rettifica per arrotondamento	2	1
TOTALE COSTI	55.873.100	54.083.327			
AVANZO ESERCIZIO	32.424.196	26.583.263			
TOTALE A PAREGGIO	88.297.296	80.666.590	TOTALE RICAVI	88.297.296	80.666.590

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI		
Pensioni di vecchiaia	21.535.396	20.215.145
Pensioni di anzianità	916.164	616.857
Pensioni di invalidità	1.159.180	979.999
Pensioni di inabilità	945.618	975.951
Pensioni di reversibilità/indirette	8.141.502	7.697.880
Indennità di maternità	1.903.138	1.388.579
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	783.795	734.295
Restituzione contributi art.21 Legge 249/91	659.757	733.105
Restituzione contributi per ricongiunzione	139.577	76.873
Totale	36.184.127	33.418.684
ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO		
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	148.167	148.167
Compensi Consiglio di Amministrazione	138.289	138.289
Compensi Collegio Sindacale	35.214	34.867
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	277.888	283.921
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	28.698	21.842
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	276.376	165.260
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	41.728	25.783
Totale	946.360	818.129
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO		
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	119.900	85.242
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	168.748	97.213
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	38.359	27.593
Compensi e spese legali	235.491	1.348.372
Compensi e spese per revisione contabile	17.207	11.968
Oneri previdenziali L. n. 335/95	-	-
Totale	579.705	1.570.388
PERSONALE		
Retribuzioni	2.511.057	2.350.017
Indennità missioni	9.887	9.774
Rimborso spese missioni	18.677	23.154
Servizio sostitutivo mensa	44.910	46.755
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	651.308	601.168
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	84.149	78.678
Oneri per attività formativa	34.315	57.681
Vestiaro e divise	4.114	2.489
Quota accantonamento T.F.R.	214.351	181.543
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	2.080	1.579
Totale	3.574.848	3.352.838
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO		
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	91.833	73.331
Totale	91.833	73.331

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
UTENZE VARIE		
Acqua sede	5.503	4.278
Energia elettrica sede	74.714	68.231
Gas per riscaldamento sede	18.599	20.954
Spese postali	86.768	55.073
Spese telefoniche e telegrafiche	56.816	40.428
Totale	242.400	188.964
SERVIZI VARI		
Spese Centro Elaborazione Dati	-	-
Premi per assicurazioni	60.162	54.421
Pubblicità	14.743	9.597
Oneri di rappresentanza	474	470
Noleggio materiale tecnico	19.499	12.940
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	54.787	14.820
Canoni collegamento banche dati	18.991	6.869
Licenze d'uso	16.810	6.238
Manutenzione software	40.951	32.738
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	7.460	7.720
Realizzo entrate	239.351	226.450
Spese e commissioni bancarie	12.204	16.241
Organizzaz. e gestione sito Internet Enpacl - casella 15	36.000	64.038
Totale	521.432	452.542
AFFITTI PASSIVI		
	-	-
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO		
Spese pubblicazione periodico	255.413	194.062
Totale	255.413	194.062
ONERI TRIBUTARI		
IRPEG	1.117.097	1.118.565
IRAP	105.431	101.312
ICI	466.576	467.011
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	647.106	559.391
Altre imposte e tasse	110.750	83.022
Totale	2.446.960	2.329.301
ONERI FINANZIARI		
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	112.378	49.671
Interessi passivi restituzione contributi	420.507	439.124
Altri interessi passivi	169.177	141.915
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	-	-
Scarto di negoziazione su titoli	-	-
Costi da gestioni patrimoniali	6.210.473	5.559.962
Totale	6.912.535	6.190.672

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
ALTRI COSTI		
Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria	197.748	86.122
Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione	31.012	32.618
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	6.960	4.324
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	15.065	20.103
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	274.249	281.246
Immobili da reddito: oneri e servizi	162.574	162.161
Vigilanza, custodia e pulizia sede	171.117	174.609
Libri, riviste e altre pubblicazioni	4.792	3.654
Spese speciali funzioni consigli provinciali	89.273	-
Oneri GENCASSE	-	-
Oneri A.d.E.P.P.	20.658	20.658
Totale	973.448	785.495
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
Software (33,33%)	24.654	23.142
Immobili (3%)	753.073	753.073
Automezzi (20%)	2.954	1.477
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	1.023	1.858
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	66.616	75.145
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	33.675	33.528
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	117.733	117.846
Accantonam. fondo svalutazione crediti	519.167	2.543.041
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali	446.271	431.287
Accantonamento per vertenze in corso	-	-
Altri accantonamenti	44.291	37.561
Totale	2.009.457	4.017.958
ONERI STRAORDINARI		
Minusvalenze	403	6.664
Sopravvenienze passive	263.113	-
Insussistenze di attivo	442.633	111.574
Totale	706.149	118.238
RETTIFICHE DI VALORE		
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
Totale	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI		
Restituzione contributi non dovuti	92.139	412.483
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	322.984	139.310
Riemissione ratei pensionistici non riscossi	6.160	8.866
Altre rettifiche	7.147	12.066
Totale	428.430	572.725
rettifica per arrotondamento	3	-
TOTALE COSTI	55.873.100	54.083.327
AVANZO D'ESERCIZIO	32.424.196	26.583.263
TOTALE A PAREGGIO	88.297.296	80.666.590

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

RICAVI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
CONTRIBUTI		
Contributi soggettivi	40.926.327	38.653.151
Contributi integrativi	26.091.556	24.207.285
Contributi di maternità	1.777.072	1.747.835
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	3.193.938	2.536.277
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.381.093	1.150.081
Contributi di riscatto	19.008	-
Contributi volontari	-	-
Contributi soggettivi anni precedenti	77.103	90.912
Contributi integrativi anni precedenti	738.129	1.088.095
Maggiorazioni su contribuzione soggettiva	414.293	90.993
Interessi su contribuzione soggettiva	104.973	109.372
Contr.integrativo:interessi legali(delib. Ass. Del. 20/11/98)	17.355	44.229
Contr.integrativo:maggioraz.ritard. infed. omessa dichiaraz.	129.025	221.584
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	48.965	115.765
Totale	74.918.837	70.055.579
CANONI DI LOCAZIONE		
Locazioni di immobili	3.316.990	3.150.966
Recuperi e rimborsi da locatari	153.871	127.901
Totale	3.470.861	3.278.867
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI		
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	10.053	-
Altri proventi da partecipazioni	208.620	205.620
Interessi su mutui e prestiti al personale	1.503	2.824
Rendimenti da gestioni patrimoniali	5.617.200	3.616.848
Interessi attivi su titoli di stato	-	85.943
Interessi attivi su altri titoli	1.586.935	1.382.545
Scarto positivo per negoziazione titoli	16.323	21.138
Interessi attivi su depositi bancari e postali	1.658.070	1.384.149
Interessi di mora diversi	100.131	80.208
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	12.899	14.521
Altri proventi	23.413	23.401
Totale	9.235.147	6.817.197
ALTRI RICAVI		
Altri ricavi	19.814	22.850
Totale	19.814	22.850
PROVENTI STRAORDINARI		
Sopravvenienze attive	43.760	-
Insussistenze di passivo	2.893	60.041
Plusvalenze	-	1.000
Totale	46.653	61.041
RETTIFICHE DI VALORE		
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
Totale	-	-

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

RICAVI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
RETTIFICHE DI COSTI		
Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio	146.999	119.897
Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti	59.336	33.678
Rimborso somme L.140/85	4.654	4.747
Recuperi e rimborsi da Concessionari	8.065	2.518
Altre rettifiche	386.928	270.215
Totale	605.982	431.055
rettifica per arrotondamento	2	1
TOTALE RICAVI	88.297.296	80.666.590