

**BILANCIO PREVENTIVO 2003  
PREVENTIVO ECONOMICO**

COSTI			RICAVI		
DESCRIZIONE	2003	2002	DESCRIZIONE	2003	2002
Prestazioni previdenziali e assistenziali	34.775.000	33.642.001	Contributi	70.371.000	63.327.946
Organi di amministrazione e di controllo	919.300	813.420	Canoni di locazione	3.537.000	3.496.413
Compensi professionali e lavoro autonomo	480.000	278.887	Interessi e proventi finanziari diversi	5.681.000	4.642.949
Personale	3.345.000	3.307.906	Altri ricavi	12.000	-
Materiali sussidiari e di consumo	60.000	51.645	Proventi straordinari	-	-
Utenze varie	232.500	273.722	Rettifiche di valore	-	-
Servizi vari	430.700	423.495	Rettifiche di costi	325.000	129.115
Affitti passivi	-	-			
Spese pubblicazione periodico	215.000	206.583			
Oneri tributari	2.319.000	1.952.206			
Oneri finanziari	655.000	467.393			
Altri costi	964.700	797.926			
Ammortamenti e svalutazioni	2.364.800	2.326.638			
Oneri straordinari	31.000	51.646			
Rettifiche di valore	-	-			
Rettifiche di ricavi	735.000	575.849			
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>47.527.000</b>	<b>45.169.317</b>			
<b>AVANZO ESERCIZIO</b>	<b>32.399.000</b>	<b>26.427.106</b>			
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>79.926.000</b>	<b>71.596.423</b>	<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>79.926.000</b>	<b>71.596.423</b>

## DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

<b>COSTI</b>		
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO 2003</b>	<b>IMPORTO 2002</b>
<b>PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI</b>		
Pensioni di vecchiaia	20.600.000	20.658.276
Pensioni di anzianità	1.100.000	464.811
Pensioni di invalidità	900.000	1.193.015
Pensioni di inabilità	1.200.000	893.470
Pensioni di reversibilità/indirette	8.100.000	7.746.853
Indennità di maternità	1.350.000	1.342.788
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	725.000	723.040
Restituzione contributi art.21 Legge 249/91	700.000	516.457
Restituzione contributi per ricongiunzione	100.000	103.291
<b>Totale</b>	<b>34.775.000</b>	<b>33.642.001</b>
<b>ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO</b>		
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	148.200	149.773
Compensi Consiglio di Amministrazione	138.300	139.443
Compensi Collegio Sindacale	33.300	33.570
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	290.000	258.228
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	24.500	28.405
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	250.000	180.760
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	35.000	23.241
<b>Totale</b>	<b>919.300</b>	<b>813.420</b>
<b>COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO</b>		
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	95.000	77.469
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	135.000	25.823
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	30.000	33.570
Compensi e spese legali	200.000	129.114
Compensi e spese per revisione contabile	20.000	12.911
Oneri previdenziali L. n. 335/95	-	-
<b>Totale</b>	<b>480.000</b>	<b>278.887</b>
<b>PERSONALE</b>		
Retribuzioni	2.340.000	2.236.258
Indennità missioni	5.000	5.165
Rimborso spese missioni	15.000	15.494
Servizio sostitutivo mensa	50.000	46.481
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	610.000	671.394
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	70.000	67.139
Oneri per attività formativa	50.000	72.304
Vestiaro e divise	3.000	5.165
Quota accantonamento T.F.R.	200.000	185.924
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	2.000	2.582
<b>Totale</b>	<b>3.345.000</b>	<b>3.307.906</b>
<b>MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO</b>		
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	60.000	51.645
<b>Totale</b>	<b>60.000</b>	<b>51.645</b>

## DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

<b>COSTI</b>		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
<b>UTENZE VARIE</b>		
Acqua sede	4.500	7.747
Energia elettrica sede	83.000	92.962
Gas per riscaldamento sede	25.000	33.570
Spese postali	67.000	67.139
Spese telefoniche e telegrafiche	53.000	72.304
<b>Totale</b>	<b>232.500</b>	<b>273.722</b>
<b>SERVIZI VARI</b>		
Spese Centro Elaborazione Dati	-	5.165
Premi per assicurazioni	62.000	59.393
Pubblicità	10.000	15.494
Oneri di rappresentanza	2.500	2.582
Noleggio materiale tecnico	10.000	7.747
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	12.000	12.911
Canoni collegamento banche dati	7.800	5.165
Licenze d'uso	5.000	7.747
Manutenzione software	28.400	28.405
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	8.000	10.329
Realizzo entrate	190.000	134.279
Spese e commissioni bancarie	35.000	30.987
Organizzaz. e gestione sito Internet Enpacl - casella 15	60.000	103.291
<b>Totale</b>	<b>430.700</b>	<b>423.495</b>
<b>AFFITTI PASSIVI</b>		
	-	-
<b>SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO</b>		
Spese pubblicazione periodico	215.000	206.583
<b>Totale</b>	<b>215.000</b>	<b>206.583</b>
<b>ONERI TRIBUTARI</b>		
IRPEG	1.080.000	1.084.559
IRAP	104.000	92.962
ICI	470.000	438.988
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	570.000	232.406
Altre imposte e tasse	95.000	103.291
<b>Totale</b>	<b>2.319.000</b>	<b>1.952.206</b>
<b>ONERI FINANZIARI</b>		
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	70.000	67.139
Interessi passivi restituzione contributi	450.000	258.228
Altri interessi passivi	135.000	135.312
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	-	-
Scarto di negoziazione su titoli	-	6.714
Costi da gestioni patrimoniali	-	-
<b>Totale</b>	<b>655.000</b>	<b>467.393</b>

## DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

<b>COSTI</b>		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
<b>ALTRI COSTI</b>		
Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria	75.000	103.291
Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione	40.000	33.570
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	5.000	5.165
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	20.000	61.975
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	280.000	206.583
Immobili da reddito: oneri e servizi	198.000	129.114
Vigilanza, custodia e pulizia sede	185.000	206.583
Libri, riviste e altre pubblicazioni	6.000	10.329
Spese speciali funzioni consigli provinciali	135.000	20.658
Oneri GENCASSE	-	-
Oneri A.d.E.P.P.	20.700	20.658
<b>Totale</b>	<b>964.700</b>	<b>797.926</b>
<b>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>		
Software (33,33%)	23.000	51.646
Immobili (3%)	775.000	1.001.926
Automezzi (20%)	3.000	-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	1.800	5.165
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	95.000	103.291
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	35.000	36.152
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	117.000	121.367
Accantonam. fondo svalutazione crediti	770.000	568.103
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali	440.000	438.988
Accantonamento per vertenze in corso	-	-
Altri accantonamenti	105.000	-
<b>Totale</b>	<b>2.364.800</b>	<b>2.326.638</b>
<b>ONERI STRAORDINARI</b>		
Minusvalenze	-	-
Sopravvenienze passive	-	25.823
Insussistenze di attivo	31.000	25.823
<b>Totale</b>	<b>31.000</b>	<b>51.646</b>
<b>RETTIFICHE DI VALORE</b>		
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
<b>Totale</b>	-	-
<b>RETTIFICHE DI RICAVI</b>		
Restituzione contributi non dovuti	450.000	309.874
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	260.000	258.228
Riemissione ratei pensionistici non riscossi	15.000	5.165
Altre rettifiche	10.000	2.582
<b>Totale</b>	<b>735.000</b>	<b>575.849</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>47.527.000</b>	<b>45.169.317</b>
<b>AVANZO D'ESERCIZIO</b>	<b>32.399.000</b>	<b>26.427.106</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>79.926.000</b>	<b>71.596.423</b>

## DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

RICAVI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
<b>CONTRIBUTI</b>		
Contributi soggettivi	41.000.000	37.959.582
Contributi integrativi	24.000.000	21.691.190
Contributi di maternità	1.763.000	1.714.637
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	1.300.000	413.166
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	750.000	206.583
Contributi di riscatto e volontari	100.000	-
Contributi soggettivi anni precedenti	70.000	67.139
Contributi integrativi anni precedenti	1.000.000	671.394
Maggiorazioni su contribuzione soggettiva	58.000	232.406
Interessi su contribuzione soggettiva	90.000	103.291
Contr.integrativo:interessi legali(delib. Ass. Del. 20/11/98)	40.000	51.646
Contr.integrativo:maggioraz.ritard. infed. omessa dichiaraz.	150.000	180.760
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	50.000	36.152
<b>Totale</b>	<b>70.371.000</b>	<b>63.327.946</b>
<b>CANONI DI LOCAZIONE</b>		
Locazioni di immobili	3.357.000	3.356.970
Recuperi e rimborsi da locatari	180.000	139.443
<b>Totale</b>	<b>3.537.000</b>	<b>3.496.413</b>
<b>INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI</b>		
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-
Altri proventi da partecipazioni	190.000	154.937
Interessi su mutui e prestiti al personale	2.000	5.165
Rendimenti da gestioni patrimoniali	2.550.000	2.582.285
Interessi attivi su titoli di stato	-	774.685
Interessi attivi su altri titoli	1.380.000	464.811
Scarto positivo per negoziazione titoli	13.000	-
Interessi attivi su depositi bancari e postali	1.440.000	568.103
Interessi di mora diversi	70.000	51.646
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	13.000	15.494
Altri proventi	23.000	25.823
<b>Totale</b>	<b>5.681.000</b>	<b>4.642.949</b>
<b>ALTRI RICAVI</b>		
Altri ricavi	12.000	-
<b>Totale</b>	<b>12.000</b>	-
<b>PROVENTI STRAORDINARI</b>		
Sopravvenienze attive	-	-
Insussistenze di passivo	-	-
Plusvalenze	-	-
<b>Totale</b>	-	-
<b>RETTIFICHE DI VALORE</b>		
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
<b>Totale</b>	-	-

## DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

RICAVI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
<b>RETTIFICHE DI COSTI</b>		
Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio	50.000	51.646
Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti	50.000	51.646
Rimborso somme L.140/85	5.000	5.165
Recuperi e rimborsi da Concessionari	-	20.658
Altre rettifiche	220.000	-
<b>Totale</b>	<b>325.000</b>	<b>129.115</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>79.926.000</b>	<b>71.596.423</b>

**BILANCIO PREVENTIVO 2003  
PREVENTIVO DI CASSA**

USCITE		ENTRATE	
DESCRIZIONE	IMPORTO	DESCRIZIONE	IMPORTO
Prestazioni previdenziali e assistenziali	34.710.000	Fondo cassa presunto al 1/1/03	52.000.000
Organi di amministrazione e di controllo	910.000	Contributi	69.000.000
Compensi professionali e lav.autonomo	470.000	Canoni di locazione	3.300.000
Personale	3.100.000	Interessi e prov. finanz. diversi	3.131.000
Materiali sussidiari e di consumo	60.000	Altri ricavi	12.000
Utenze varie	230.000	Proventi straordinari	-
Servizi vari	490.000	Rettifiche di valore	-
Affitti passivi	-	Rettifiche di costi	325.000
Spese pubblicazione periodico	200.000	Rimborsi di obbligazioni	1.450.000
Oneri tributari	2.390.000	Rimborsi di prestiti e mutui	76.000
Oneri finanziari	630.000		
Altri costi	940.000		
Ammortamenti e svalutazioni	-		
Oneri straordinari	-		
Rettifiche di valore	-		
Rettifiche di ricavi	700.000		
Manutenzione straord. Immobili	350.000		
Acquisti immobilizzaz. Immat. (software)	10.000		
Acquisti immobilizzazioni tecniche	30.000		
Rimborsi di mutui	235.000		
Indennità di fine rapporto	39.000		
Fondo cassa presunto al 31/12/03	16.000.000		
<b>TOTALE</b>	<b>61.494.000</b>	<b>TOTALE</b>	<b>129.294.000</b>
<b>Somme disponibili per programma investimenti</b>	<b>67.800.000</b>		
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>129.294.000</b>	<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>129.294.000</b>