

BILANCIO PREVENTIVO 2006
PREVENTIVO ECONOMICO

DESCRIZIONE COSTI	Preventivo 2005	Preconsuntivo 2005
Prestazioni previdenziali e assistenziali	42.130.000	42.900.000
Organi di amministrazione e di controllo	1.020.000	900.000
Compensi professionali e lav.autonomo	1.442.000	490.000
Personale	4.120.000	4.097.000
Materiali sussidiari e di consumo	90.000	95.000
Utenze varie	261.000	312.000
Servizi vari	817.500	951.000
Spese pubblicazione periodico	200.000	155.000
Oneri tributari	2.725.000	2.570.000
Oneri finanziari	575.000	3.050.000
Altri costi	907.000	1.823.000
Ammortamenti e svalutazioni	2.538.500	2.335.000
Oneri straordinari	100.000	101.000
Rettifiche di valore	-	-
Rettifiche di ricavi	188.000	238.000
TOTALE COSTI	57.114.000	60.017.000
AVANZO D'ESERCIZIO	38.386.000	38.618.000
TOTALE A PAREGGIO	95.500.000	98.635.000

DESCRIZIONE RICA VI	Preventivo 2005	Preconsuntivo 2005
Contributi	85.490.000	83.835.000
Canoni di locazione	4.550.000	4.730.000
Interessi e prov. finanz. diversi	4.962.000	9.565.000
Altri ricavi	20.000	25.000
Proventi straordinari	-	30.000
Rettifiche di valore	-	-
Rettifiche di costi	478.000	450.000
TOTALE RICA VI	95.500.000	98.635.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2005	Preconsuntivo 2005	Preventivo 2006
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI			
Pensioni di vecchiaia	25.000.000	26.100.000	29.600.000
Pensioni di anzianità	1.700.000	1.850.000	2.400.000
Pensioni di invalidità	1.550.000	1.450.000	1.600.000
Pensioni di inabilità	1.000.000	1.050.000	1.100.000
Pensioni di reversibilità/indirette	9.300.000	9.100.000	9.500.000
Indennità di maternità	1.850.000	1.450.000	1.800.000
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	850.000	800.000	900.000
Restituzione contributi	750.000	950.000	1.200.000
Trasferimento contributi per ricongiunzione	130.000	150.000	150.000
Totale	42.130.000	42.900.000	48.250.000
ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO			
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	150.000	149.000	149.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	140.000	139.000	139.000
Compensi Collegio Sindacale	35.000	35.000	35.000
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	300.000	320.000	320.000
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	25.000	22.000	22.000
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	330.000	200.000	300.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	40.000	35.000	50.000
Totale	1.020.000	900.000	1.015.000
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO			
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	170.000	185.000	200.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	120.000	105.000	240.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	35.000	35.000	35.000
Compensi e spese legali	1.100.000	150.000	1.200.000
Compensi e spese per revisione contabile	17.000	15.000	13.000
Totale	1.442.000	490.000	1.688.000
PERSONALE			
Retribuzioni	2.950.000	2.850.000	2.975.000
Indennità missioni	10.000	20.000	18.000
Rimborso spese missioni	14.000	40.000	35.000
Servizio sostitutivo mensa	40.000	45.000	45.000
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	750.000	755.000	794.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	100.000	95.000	93.000
Oneri per attività formativa	20.000	40.000	35.000
Vestiaro e divise	3.000	5.000	4.000
Quota accantonamento T.F.R.	230.000	240.000	245.000
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	3.000	7.000	6.000
Totale	4.120.000	4.097.000	4.250.000
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO			
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	90.000	95.000	90.000
Totale	90.000	95.000	90.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2005	Preconsuntivo 2005	Preventivo 2006
UTENZE VARIE			
Acqua sede	6.000	7.000	7.000
Energia elettrica sede	75.000	90.000	77.000
Gas per riscaldamento sede	20.000	35.000	27.000
Spese postali	100.000	120.000	110.000
Spese telefoniche e telegrafiche	60.000	60.000	60.000
Totale	261.000	312.000	281.000
SERVIZI VARI			
Premi per assicurazioni	62.000	60.000	65.000
Pubblicità	16.000	16.000	15.000
Oneri di rappresentanza	2.500	2.000	2.500
Noleggio materiale tecnico	30.000	30.000	30.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	230.000	210.000	10.000
Canoni collegamento banche dati	18.000	25.000	20.000
Licenze d'uso	20.000	20.000	15.000
Manutenzione software	45.000	45.000	45.000
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	20.000	17.000	20.000
Realizzo entrate	300.000	200.000	230.000
Spese e commissioni bancarie	14.000	290.000	290.000
Organizzaz. e gestione sito Internet Enpacl - casella 15	60.000	36.000	60.000
Totale	817.500	951.000	802.500
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO			
Spese pubblicazione periodico	200.000	155.000	160.000
Totale	200.000	155.000	160.000
ONERI TRIBUTARI			
IRES	1.350.000	1.280.000	1.280.000
IRAP	128.000	120.000	130.000
ICI	567.000	475.000	475.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	575.000	585.000	565.000
Altre imposte e tasse	105.000	110.000	110.000
Totale	2.725.000	2.570.000	2.560.000
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	110.000	100.000	130.000
Interessi passivi restituzione contributi	360.000	480.000	600.000
Altri interessi passivi	105.000	95.000	85.000
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	-	-	-
Scarto di negoziazione su titoli	-	60.000	60.000
Costi da gestioni patrimoniali	-	2.315.000	2.315.000
Totale	575.000	3.050.000	3.190.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2005	Preconsuntivo 2005	Preventivo 2006
ALTRI COSTI			
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	120.000	150.000	75.000
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	45.000	80.000	90.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	5.000	9.000	7.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	10.000	12.000	12.000
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	300.000	1.250.000	800.000
Immobili da reddito: oneri e servizi	200.000	120.000	200.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	180.000	175.000	177.000
Libri, riviste e altre pubblicazioni	6.000	6.000	6.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	20.000	-	-
Oneri A.d.E.P.P.	21.000	21.000	21.000
Totale	907.000	1.823.000	1.388.000
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI			
Software (33,33%)	17.500	14.000	12.000
Immobili (3%)	774.000	753.000	753.000
Automezzi (20%)	3.000	3.000	3.000
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	500	1.000	500
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	60.000	35.000	36.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	33.000	26.000	10.000
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	500	3.000	5.000
Accantonam. fondo svalutazione crediti	1.200.000	1.100.000	1.125.000
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali	400.000	350.000	350.000
Accantonamento per vertenze in corso	-	-	-
Altri accantonamenti	50.000	50.000	50.000
Totale	2.538.500	2.335.000	2.344.500
ONERI STRAORDINARI			
Minusvalenze	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	1.000	-
Insussistenze di attivo	100.000	100.000	100.000
Totale	100.000	101.000	100.000
RETTIFICHE DI VALORE			
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
Totale	-	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI			
Restituzione contributi non dovuti	50.000	140.000	194.000
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	120.000	80.000	100.000
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	8.000	8.000	8.000
Altre rettifiche	10.000	10.000	10.000
Totale	188.000	238.000	312.000
TOTALE COSTI	57.114.000	60.017.000	66.431.000
AVANZO D'ESERCIZIO	38.386.000	38.618.000	39.088.000
TOTALE A PAREGGIO	95.500.000	98.635.000	105.519.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

RICAVI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2005	Preconsuntivo 2005	Preventivo 2006
CONTRIBUTI			
Contributi soggettivi	45.700.000	44.700.000	47.600.000
Contributi integrativi	29.500.000	30.200.000	32.000.000
Contributi di maternità	1.870.000	1.820.000	1.900.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	2.500.000	2.500.000	2.500.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.400.000	1.100.000	1.500.000
Contributi di riscatto	2.500.000	1.800.000	1.600.000
Contributi volontari	150.000	150.000	265.000
Contributi soggettivi anni precedenti	100.000	225.000	300.000
Contributi integrativi anni precedenti	1.300.000	800.000	1.500.000
Sanzioni su contribuzione soggettiva	200.000	160.000	100.000
Interessi su contribuzione soggettiva	-	50.000	30.000
Interessi su contribuzione integrativa	-	-	80.000
Sanzioni su contribuzione integrativa	120.000	270.000	500.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	50.000	50.000	45.000
Interessi su riscatti e contributi optanti	100.000	10.000	10.000
Totale	85.490.000	83.835.000	89.930.000
CANONI DI LOCAZIONE			
Locazioni di immobili	4.300.000	4.400.000	4.400.000
Recuperi e rimborsi da locatari	250.000	330.000	250.000
Totale	4.550.000	4.730.000	4.650.000
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-	1.000.000
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-	-
Altri proventi da partecipazioni	230.000	247.000	255.000
Interessi su mutui e prestiti al personale	1.000	1.000	1.000
Ricavi da gestioni patrimoniali	1.950.000	6.050.000	6.050.000
Interessi attivi su titoli di Stato	-	225.000	225.000
Interessi attivi su altri titoli	1.289.000	2.300.000	2.020.000
Scarto positivo per negoziazione titoli	8.000	8.000	8.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	1.400.000	500.000	550.000
Interessi di mora diversi	50.000	200.000	300.000
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	10.000	10.000	8.000
Altri proventi	24.000	24.000	24.000
Totale	4.962.000	9.565.000	10.441.000
ALTRI RICAVI			
Altri ricavi	20.000	25.000	25.000
Totale	20.000	25.000	25.000
PROVENTI STRAORDINARI			
Sopravvenienze attive	-	20.000	-
Insussistenze di passivo	-	10.000	-
Plusvalenze	-	-	-
Totale	-	30.000	-
RETTIFICHE DI VALORE			
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
Totale	-	-	-

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

RICAVI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2005	Preconsuntivo 2005	Preventivo 2006
RETTIFICHE DI COSTI			
Riaccredito pensioni	170.000	170.000	190.000
Rimborso somme L.140/85	5.000	5.000	5.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	3.000	25.000	18.000
Altre rettifiche	300.000	250.000	260.000
Totale	478.000	450.000	473.000
TOTALE RICAVI	95.500.000	98.635.000	105.519.000

**BILANCIO PREVENTIVO 2006
PREVENTIVO DI CASSA**

TESORERIA PRESUNTA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO - A		20.000.000
ENTRATE		
Contributi	86.000.000	
Canoni di locazione	4.500.000	
Interessi e prov. finanz. diversi	3.900.000	
Altri ricavi	20.000	
Proventi straordinari	-	
Rettifiche di costi	450.000	
Rimborsi di titoli	2.200.000	
Rimborsi di prestiti e mutui	80000	
TOTALE INCASSI - B		97.150.000
USCITE		
Prestazioni previdenziali e assistenziali	48200000	
Organi di amministrazione e di controllo	1.000.000	
Compensi professionali e lav.autonomo	1.600.000	
Personale	4.000.000	
Materiali sussidiari e di consumo	90.000	
Utenze varie	280.000	
Servizi vari	850.000	
Spese pubblicazione periodico	160.000	
Oneri tributari	2.000.000	
Oneri finanziari	810.000	
Altri costi	1.400.000	
Oneri straordinari	-	
Rettifiche di ricavi	310.000	
Manutenzione straord. Immobili	-	
Acquisti immobilizzaz. Immat. (software)	30.000	
Acquisti immobilizzazioni strumentali	50.000	
Rimborsi di mutui	520.000	
Utilizzo fondo oneri e rischi diversi	400.000	
Indennità di fine rapporto e anticipi	50000	
TOTALE PAGAMENTI - C		61.750.000
TESORERIA DISPONIBILE (A+B-C)		55.400.000
SOMMA DISPONIBILE PER PROGRAMMA INVESTIMENTI		35.400.000
TESORERIA PRESUNTA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		20.000.000