



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 2019

Assemblea dei Delegati – 28 novembre 2019



Colleghi Delegati,

la nota di variazione al bilancio di previsione 2019, predisposta dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 30 ottobre 2019, aggiorna alcune previsioni, per esigenze nate dopo la stesura del bilancio o per valutazioni rivelatesi non adeguate alle effettive necessità gestionali. Saranno prima esaminate le modifiche dei Costi e successivamente quelle dei Ricavi.

COSTI

Si sono rivelati sovrastimati i costi preventivati per le pensioni di anzianità totalizzate e invalidità, mentre occorre integrare lo stanziamento delle pensioni di anzianità/vecchiaia anticipata. Le modifiche determinano la variazione in diminuzione di € 300.000 del totale delle Prestazioni previdenziali e assistenziali.

PRESTAZIONI PREV.LI E ASSISTENZIALI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Pensioni di anzianità/vecchiaia anticipata	39.000.000	+	350.000	39.350.000
Pensioni di anzianità totalizzate	10.550.000	-	350.000	10.200.000
Pensioni di invalidità	2.600.000	-	300.000	2.300.000
TOTALE	52.150.000	-	300.000	51.850.000

A giugno 2019 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato un piano di incentivazione all'esodo per il personale dipendente con un'età pari o superiore a 62 anni, cui hanno aderito n. 6 dipendenti in Area A e un Dirigente: ciò determina l'aggiornamento in diminuzione dei costi per Retribuzioni, Oneri previdenziali e Accantonamento TFR, con contestuale aumento degli oneri per Incentivo all'esodo, cui si aggiunge quello per un Tirocinio svoltosi nel primo bimestre del 2019.

PERSONALE	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Retribuzioni	3.700.000	-	120.000	3.580.000
Oneri previdenziali	1.000.000	-	35.000	965.000
Oneri per attività sociali	295.000	-	10.000	285.000
Quota accantonamento TFR	270.000	-	10.000	260.000
Incentivo all'esodo		+	588.000	588.000
Tirocini	-	+	2.000	2.000
TOTALE	5.265.000	+	415.000	5.680.000



In riferimento all'acquisto di beni e servizi, sono stati modificati in aumento i seguenti stanziamenti: per energia elettrica (sulla scorta dei consumi sino ad oggi registrati); per noleggio di materiale tecnico (per noleggio di attrezzature per lavori nella sede e di macchinari per garantire la continuità del servizio anche in occasione dell'interruzione dell'erogazione di energia elettrica da parte di Acea); per convegni (in relazione ai maggiori costi sostenuti per la partecipazione al Festival del Lavoro svoltosi a Milano); per costi per software (dovuto all'acquisto di nuove licenze necessarie a fronte dell'adeguamento tecnologico); per lavori sugli immobili riguardanti la manutenzione straordinaria dei locali al civico 94 di Viale del Caravaggio (successivamente locato al Consiglio Nazionale dell'Ordine) e il saldo versato alla società che ha condotto le indagini strutturali finalizzate alla valutazione della vulnerabilità e sicurezza sismica dell'immobile sito in Via Depero, già trasferito al fondo Bernini.

BENI E SERVIZI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Energia elettrica sede	90.000	+	40.000	130.000
Noleggio materiale tecnico	10.000	+	10.000	20.000
Organizzazione a partecipazione a convegni	250.000	+	100.000	350.000
Costi per software	350.000	+	50.000	400.000
Immobili da reddito: manutenzione	-	+	140.000	140.000
TOTALE	700.000	+	340.000	1.040.000

Le altre modifiche ai costi riguardano gli oneri tributari e finanziari e sono determinate da: maggiori proventi del patrimonio per dividendi da fondi e partecipazioni, di cui si dirà più avanti, cui consegue l'aumento dell'imposizione fiscale; minusvalenza conseguente alla vendita dei fondi monetari in portafoglio, per utilizzare la relativa liquidità in investimenti ESG sulla scorta dei criteri deliberati dall'Assemblea di novembre 2018.

ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Ires	640.000	+	220.000	860.000
Imposta sostitutiva	5.350.000	+	745.000	6.095.000
Minusvalenze	-	+	410.000	410.000
TOTALE	5.990.000	+	1.375.000	7.365.000



Nel complesso i costi aumentano di € 1.830.000, passando da € 159.380.000 del bilancio di previsione approvato a novembre 2018 ad € 161.210.000, come da elaborato relativo alla nota di variazione.

RICAVI

Sono stati modificati in aumento gli appostamenti delle entrate per contributi soggettivi, integrativi e facoltativi aggiuntivi, mentre è stato modificato in diminuzione quello relativo ai contributi di ricongiunzione trasferiti da altri enti e correlati interessi; le modifiche tengono conto dei dati rilevati a fine settembre in relazione alle dichiarazioni del volume di affari e del reddito professionale, nonché dell'andamento delle ricongiunzioni in entrata, in flessione anche a seguito del cumulo dei periodi assicurativi per il riconoscimento della pensione. Il conto "contributo di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/2001" è stato variato in diminuzione per rispettare la condizione richiesta per usufruire del rimborso dello Stato, cioè la situazione di equilibrio tra contributi versati e prestazioni erogate; il bilancio consuntivo 2018 ha infatti evidenziato un avanzo della gestione, considerato in sede di definizione del contributo di maternità per l'anno 2019.

CONTRIBUTI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Contributi soggettivi	102.500.000	+	2.500.000	105.000.000
Contributi integrativi	82.000.000	+	3.000.000	85.000.000
Contributi di maternità	2.200.000	-	660.000	1.540.000
Contributi ricongiunzione: trasferim. da altri enti	5.000.000	-	2.000.000	3.000.000
Contributi facoltativi aggiuntivi	2.200.000	+	450.000	2.650.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	1.900.000	-	1.200.000	700.000
TOTALE	195.800.000	+	2.090.000	197.890.000

Per quanto attiene i proventi patrimoniali, sono già stati incassati, per importi maggiori rispetto alle stime del bilancio di previsione, dividendi da Banca d'Italia (a seguito dell'acquisto di altre 800 azioni a fine 2018) e da fondi (a seguito dello stacco di un dividendo straordinario della Sicav ENPA CL Multilabel).

PROVENTI PATRIMONIALI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Altri proventi da partecipazioni	2.275.000	+	905.000	3.180.000
Altri proventi	9.000.000	+	8.400.000	17.400.000
TOTALE	11.275.000	+	9.305.000	20.580.000



Nel complesso i ricavi aumentano di € 11.395.000, passando da € 228.380.000 del bilancio di previsione approvato a novembre 2018 ad € 239.775.000, come da elaborato relativo alla nota di variazione.

L'avanzo economico presunto a fine esercizio, che deriva dalla somma algebrica delle due variazioni in aumento, di cui una per costi (+ € 1830.000) e l'altra per ricavi (+ € 11.395.000), sarà pertanto a € 78.565.000 (+ € 9.565.000).

L'elaborato relativo alla nota di variazione è accompagnato dal budget economico annuale, redatto ai sensi del Decreto ministeriale del 27/3/2013 (emanato in attuazione del D.Lgs. n. 91/2011, che disciplina l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche). Il budget recepisce, ovviamente, tutte le variazioni commentate in precedenza, con indicazione tra i "Proventi ed Oneri straordinari" delle poste contabili che a partire dal 2016 nel conto economico civilistico vengono invece iscritte 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 2020, sono stati inseriti i dati del bilancio di previsione di cui al successivo punto all'ordine del giorno; per il 2021, come per il budget pluriennale allegato al preventivo 2020, i dati marginali indicati sono quelli, per il medesimo anno, stimati dal bilancio tecnico al 31/12/2017, approvato dall'Assemblea dei Delegati del 16/11/2018, secondo parametri standard.

Per effetto di tutte le variazioni, si è redatto un nuovo elaborato che, ai sensi dell'art. 16, comma 2 – lett. f) dello Statuto dell'Ente, si sottopone ad approvazione.

Il Consiglio di Amministrazione

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER I CONSULENTI DEL LAVORO

Nota di variazione al bilancio di previsione 2019 Preventivo economico sintetico

Costi

Descrizione	Preventivo 2019	nota di variazione	Preventivo assestato
Prestazioni previdenziali e assistenziali	137.775.000	- 300.000	137.475.000
Organi collegiali	1.675.000	-	1.675.000
Compensi professionali e lav. autonomo	1.340.000	-	1.340.000
Personale	5.420.000	415.000	5.835.000
Materiali sussidiari e di consumo	40.000	-	40.000
Utenze varie	230.000	40.000	270.000
Servizi vari	820.000	160.000	980.000
Comunicazioni istituzionali	75.000	-	75.000
Oneri tributari	7.100.000	965.000	8.065.000
Oneri finanziari	670.000	410.000	1.080.000
Altri costi	1.000.000	140.000	1.140.000
Ammortamenti	885.000	-	885.000
Accantonamenti e svalutazioni	1.680.000	-	1.680.000
Oneri straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di ricavi	670.000	-	670.000
Totale costi	159.380.000	1.830.000	161.210.000
Avanzo d'esercizio	69.000.000	9.565.000	78.565.000
Totale a pareggio	228.380.000	11.395.000	239.775.000

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2019	nota di variazione	Preventivo assestato
Contributi	201.710.000	2.090.000	203.800.000
Canoni di locazione	250.000	-	250.000
Interessi e prov. finanz. diversi	25.740.000	9.305.000	35.045.000
Altri ricavi	80.000	-	80.000
Proventi straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di costi	600.000	-	600.000
Totale ricavi	228.380.000	11.395.000	239.775.000

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER I CONSULENTI DEL LAVORO

Nota di variazione al bilancio di previsione 2019 Preventivo economico analitico

Costi

Descrizione	Preventivo 2019	nota di variazione	Preventivo assestato
Prestazioni previdenziali e assistenziali			
Pensioni di vecchiaia	52.700.000		52.700.000
Pensioni di vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M.57/03	2.600.000		2.600.000
Pensioni di vecchiaia in cumulo	850.000		850.000
Pensioni di anzianità	39.000.000	350.000	39.350.000
Pensioni di anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	10.550.000	- 350.000	10.200.000
Pensioni di anzianità in cumulo	2.140.000		2.140.000
Pensioni di invalidità	2.600.000	- 300.000	2.300.000
Pensioni di inabilità	1.450.000		1.450.000
Pensioni inabilità totalizzate D. Lgs. 42/06	70.000		70.000
Pensioni di reversibilità	10.400.000		10.400.000
Pensioni reversibilità totalizzate D.Lgs. 42/06	390.000		390.000
Pensioni indirette	5.600.000		5.600.000
Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03	130.000		130.000
Pensioni indirette in cumulo	110.000		110.000
Rendita contributiva	400.000		400.000
Indennità di maternità	2.200.000		2.200.000
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	4.100.000		4.100.000
Attività di sviluppo e sostegno alla professione	2.385.000		2.385.000
Restituzione contributi	-		-
Trasferimento contributi per ricongiunzione	100.000		100.000
Totale	137.775.000	- 300.000	137.475.000
Organi collegiali			
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	154.000		154.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	103.000		103.000
Compensi Collegio Sindacale	53.000		53.000
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	523.000		523.000
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	52.000		52.000
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	700.000		700.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	90.000		90.000
Totale	1.675.000	-	1.675.000
Compensi professionali e lav. Autonomo			
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	550.000		550.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	110.000		110.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	67.000		67.000
Compensi e spese legali	600.000		600.000
Compensi e spese per revisione contabile	13.000		13.000
Oneri previdenziali gestione separata INPS	-		-
Totale	1.340.000	-	1.340.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2019	nota di variazione	Preventivo assestato
Personale			
Retribuzioni	3.700.000	- 120.000	3.580.000
Indennità missioni	15.000		15.000
Rimborso spese missioni	30.000		30.000
Servizio sostitutivo mensa	70.000		70.000
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	1.000.000	- 35.000	965.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	295.000	- 10.000	285.000
Oneri per attività formativa	30.000		30.000
Vestiaro e divise	2.000		2.000
Quota accantonamento T.F.R.	270.000	- 10.000	260.000
Incentivo all'esodo	-	588.000	588.000
Contratti di somministrazione lavoro/tirocini	-	2.000	2.000
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	8.000		8.000
Totale	5.420.000	415.000	5.835.000
Materiali sussidiari e di consumo			
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	40.000		40.000
Totale	40.000	-	40.000
Utenze varie			
Acqua sede	10.000		10.000
Energia elettrica sede	90.000	40.000	130.000
Gas per riscaldamento sede	30.000		30.000
Spese postali	20.000		20.000
Spese telefoniche e telegrafiche	80.000		80.000
Totale	230.000	40.000	270.000
Servizi vari			
Premi per assicurazioni	65.000		65.000
Inserzioni pubblicitarie	-		-
Oneri di rappresentanza	5.000		5.000
Noleggio materiale tecnico	10.000	10.000	20.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	250.000	100.000	350.000
Costi per software	350.000	50.000	400.000
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	15.000		15.000
Realizzo entrate	120.000		120.000
Spese e commissioni bancarie	5.000		5.000
Totale	820.000	160.000	980.000
Comunicazioni istituzionali			
Comunicazioni istituzionali	75.000		75.000
Totale	75.000	-	75.000
Oneri tributari			
IRES	640.000	220.000	860.000
IRAP	175.000		175.000
IMU	250.000		250.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	5.350.000	745.000	6.095.000
Riduzione spesa pubblica: D.L. 95/12, L. 228/12, L. 147/13	505.000		505.000
Altre imposte e tasse	180.000		180.000
Totale	7.100.000	965.000	8.065.000
Oneri finanziari			
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	90.000		90.000
Altri interessi passivi	10.000		10.000
Scarto di negoziazione su titoli	490.000		490.000
Minusvalenze da realizzo valori mobiliari	-	410.000	410.000
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	80.000		80.000
Totale	670.000	410.000	1.080.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2019	nota di variazione	Preventivo assestato
Altri costi			
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	100.000		100.000
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	600.000		600.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	2.000		2.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	5.000		5.000
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	-	140.000	140.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	210.000		210.000
Libri, riviste e banche dati	15.000		15.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	-		-
Oneri AdEPP, altri oneri ass.tivi e Responsabilità Sociale	68.000		68.000
Totale	1.000.000	140.000	1.140.000
Ammortamenti			
Software (33,33%)	2.000		2.000
Immobili (3%)	754.000		754.000
Automezzi (20%)	-		-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	-		-
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	100.000		100.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	25.000		25.000
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	4.000		4.000
Totale	885.000	-	885.000
Accantonamenti e svalutazioni			
Accantonam. fondo svalutazione crediti	-		-
Accantonam. fondo oneri presunti prestaz. previdenziali	1.600.000		1.600.000
Accantonamento per vertenze in corso	-		-
Altri accantonamenti	80.000		80.000
Totale	1.680.000	-	1.680.000
Oneri straordinari			
Minusvalenze	-		-
Sopravvenienze passive	-		-
Insussistenze di attivo	-		-
Totale	-	-	-
Rettifiche di valore			
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-		-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-		-
Totale	-	-	-
Rettifiche di ricavi			
Restituzione contributi non dovuti	450.000		450.000
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	10.000		10.000
Riemissione ratei pensionistici non riscossi	10.000		10.000
Altre rettifiche	200.000		200.000
Totale	670.000	-	670.000
Totale costi	159.380.000	1.830.000	161.210.000
Avanzo d'esercizio	69.000.000	9.565.000	78.565.000
Totale a pareggio	228.380.000	11.395.000	239.775.000

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER I CONSULENTI DEL LAVORO

Nota di variazione al bilancio di previsione 2019 Preventivo economico analitico

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2019	nota di variazione	Preventivo assestato
Contributi			
Contributi soggettivi	102.500.000	2.500.000	105.000.000
Contributi integrativi	82.000.000	3.000.000	85.000.000
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/01	2.200.000	- 660.000	1.540.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	5.000.000	- 2.000.000	3.000.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	700.000		700.000
Contributi di riscatto	1.280.000		1.280.000
Contributi volontari	40.000		40.000
Contributi facoltativi aggiuntivi	2.200.000	450.000	2.650.000
Contributi soggettivi anni precedenti	250.000		250.000
Contributi integrativi anni precedenti	150.000		150.000
Sanzioni su contribuzione soggettiva	1.550.000		1.550.000
Interessi su contribuzione soggettiva	1.000.000		1.000.000
Interessi su contribuzione integrativa	30.000		30.000
Sanzioni su contribuzione integrativa	900.000		900.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	1.900.000	- 1.200.000	700.000
Interessi su riscatti e contributi optanti	10.000		10.000
Totale	201.710.000	2.090.000	203.800.000
Canoni di locazione			
Locazioni di immobili	200.000		200.000
Recuperi e rimborsi da locatari	50.000		50.000
Totale	250.000	-	250.000
Interessi e proventi finanziari diversi			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-		-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-		-
Altri proventi da partecipazioni	2.275.000	905.000	3.180.000
Interessi attivi su titoli di Stato	2.300.000		2.300.000
Interessi attivi su altri titoli	-		-
Scarto positivo per negoziazione titoli	135.000		135.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	30.000		30.000
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	12.000.000		12.000.000
Altri proventi	9.000.000	8.400.000	17.400.000
Totale	25.740.000	9.305.000	35.045.000
Altri ricavi			
Altri ricavi	80.000		80.000
Totale	80.000	-	80.000

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2019	nota di variazione	Preventivo assestato
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-		-
Insussistenze di passivo	-		-
Plusvalenze	-		-
Totale	-	-	-
Rettifiche di valore			
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-		-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-		-
Totale	-	-	-
Rettifiche di costi			
Riaccredito pensioni	150.000		150.000
Rimborso somme L.140/85	5.000		5.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	-		-
Rimborso spese legali	310.000		310.000
Altre rettifiche	135.000		135.000
Totale	600.000	-	600.000
Totale ricavi	228.380.000	11.395.000	239.775.000

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
 - 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)

PREV 2019 assestato		PREV 2018 assestato	
Parziali	Totali	Parziali	Totali
	199.610.000		194.810.000
576.000		622.000	
576.000		622.000	
199.034.000		194.188.000	
	810.000		810.000
810.000		810.000	
200.420.000		195.620.000	

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)

55.000	55.000	60.000	60.000
	142.852.000		131.640.000
137.475.000		127.235.000	
2.452.000		1.925.000	
1.340.000		1.310.000	
1.585.000		1.170.000	
20.000	20.000	15.000	15.000
	5.835.000		5.575.000
3.582.000		3.695.000	
965.000		1.000.000	
260.000		270.000	
1.028.000		610.000	
	885.000		845.000
2.000		5.000	
883.000		840.000	
80.000	80.000	80.000	80.000
1.600.000	1.600.000	1.600.000	1.600.000
	7.578.000		9.825.000
505.000		505.000	
7.073.000		9.320.000	
158.905.000		149.640.000	

DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)
41.515.000
45.980.000
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)

3.180.000	3.180.000	2.275.000	2.275.000
	36.055.000		41.145.000
31.835.000		34.615.000	
4.220.000		6.530.000	
	1.080.000		690.000
100.000		100.000	
980.000		590.000	
38.155.000		42.730.000	

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)

		340.000	340.000
		340.000	

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 iscrivibili al n. 14 e delle imposte relative ad esercizi precedenti

Totale delle partite straordinarie (20-21)

120.000	120.000	120.000	120.000
190.000	190.000	190.000	190.000
-70.000		-70.000	

Risultato prima delle imposte
79.600.000
88.980.000

Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

1.035.000
680.000
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO
78.565.000
88.300.000

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)

PREV 2019 assestato		PREV 2020		PREV 2021	
Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
	199.610.000		202.280.000		204.657.000
576.000	576.000	505.000	505.000	625.000	625.000
199.034.000		201.775.000		204.032.000	
	810.000		700.000		1.050.000
810.000		700.000		1.050.000	
200.420.000		202.980.000		205.707.000	

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)

55.000	55.000	65.000	65.000	70.000	70.000
137.475.000	142.852.000	144.020.000	148.650.000	150.201.000	154.571.000
2.452.000		2.175.000		1.930.000	
1.340.000		1.240.000		1.200.000	
1.585.000		1.215.000		1.240.000	
20.000	20.000	20.000	20.000	40.000	40.000
	5.835.000		5.675.000		5.345.000
3.582.000		3.730.000		3.650.000	
965.000		1.000.000		980.000	
260.000		270.000		265.000	
1.028.000		675.000		450.000	
	885.000		925.000		924.000
2.000		27.000		34.000	
883.000		898.000		890.000	
80.000	80.000	80.000	80.000		
1.600.000	1.600.000	1.600.000	1.600.000		
	7.578.000		4.700.000		7.885.000
505.000		0			
7.073.000		4.700.000		7.885.000	
158.905.000		161.715.000		168.835.000	

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

41.515.000	41.265.000	36.872.000
-------------------	-------------------	-------------------

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)

3.180.000	3.180.000	3.180.000	3.180.000	4.750.000	4.750.000
	36.055.000		24.610.000		35.687.000
31.835.000		20.260.000		30.455.000	
4.220.000		4.350.000		5.232.000	
	1.080.000		660.000		550.000
100.000		100.000		100.000	
980.000		560.000		450.000	
38.155.000		27.130.000		39.887.000	

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 iscrisibili al n. 14 e delle imposte relative ad esercizi precedenti

Totale delle partite straordinarie (20-21)

120.000	120.000	80.000	80.000	1.000.000	1.000.000
190.000	190.000	140.000	140.000	50.000	50.000
	-70.000		-60.000		950.000

Risultato prima delle imposte

79.600.000	68.335.000	77.709.000
-------------------	-------------------	-------------------

Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

1.035.000	1.035.000	1.320.000
------------------	------------------	------------------

AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO

78.565.000	67.300.000	76.389.000
-------------------	-------------------	-------------------

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

ALLA NOTA DI VARIAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2019

Il Collegio Sindacale in seguito alla approvazione da parte del C.d.a. dell'ENPACL della "Nota di variazione al Bilancio di Previsione 2019", avvenuta in data 30 ottobre 2019, è chiamato a redigere 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).

I documenti sottoposti all'approvazione del C.d.a. sono quelli previsti dagli articoli 1 e 2 del DM 27 marzo 2013:

- preventivo 2019 variato distinto tra "preventivo economico sintetico" e "preventivo economico analitico" accompagnati da una Relazione del C.d.a.;
- budget economico annuale 2019 assestato, redatto nel rispetto della competenza economica, così come previsto dall'art. 2, comma 3, del DM 27 marzo 2013 nel rispetto del prospetto allegato al medesimo decreto e con evidenza dei dati previsionali assestati dell'esercizio 2019, posti a confronto con quelli previsionali assestati 2018;
- budget economico pluriennale 2019-2021 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 2020 sono quelli del Preventivo 2020 approvato dal C.d.a. in data 30 ottobre 2019, mentre le previsioni economiche di competenza dell'esercizio 2021, sono state indicate in base al bilancio tecnico al 31.12.2017, approvato dall'Assemblea dei Delegati del 16 novembre 2018.

VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2019

Il Consiglio di Amministrazione del 30 ottobre 2019 ha approvato la proposta di assestamento delle previsioni per l'esercizio 2019, in seguito ad esigenze gestionali verificatosi nell'esercizio 2019, non previste nel Bilancio di Previsione.

Gli scostamenti rispetto alle previsioni hanno generato un incremento dell'AVANZO di amministrazione presunto pari ad € 9.565.000, passando dalla previsione 2019 di € 69.000.000 ad un assestato di € 78.565.000.

Handwritten signatures in black ink, appearing to be initials or names, located in the bottom right corner of the page.

Di seguito le variazioni dei ricavi e dei costi in ordine di importanza:

RICAVI	PREVENTIVO 2019	VARIAZIONI	PREVENTIVO 2019
PROVENTI PATRIMONIALI	25.740.000	+9.305.000	35.045.000
CONTRIBUTI	201.710.000	+ 2.090.000	203.800.000
TOTALE VARIAZIONI RICAVI	227.450.000	+ 11.395.000	238.845.000

I proventi patrimoniali hanno subito un incremento rispetto alle previsioni, in seguito all'incasso di proventi da partecipazione € 905.000 (dividendi da partecipazioni Banca d'Italia) e incasso di proventi straordinari € 8.400.000 (stacco dividendo straordinario della Sicav ENPACL Multilabel).

I ricavi da contributi registrano un incremento complessivo per effetto dell'aumento, rispetto alle previsioni dei contributi soggettivi, integrativi e facoltativi aggiuntivi (+ 5.950.000) a fronte di una contrazione dei contributi di maternità e di ricongiunzione ed interessi attivi ricongiunzione per i periodi assicurativi (- 3.860.000).

COSTI	PREVENTIVO 2019	VARIAZIONI	PREVENTIVO 2019
ONERI TRIBUTARI E RETTIFICHE	7.100.000	+965.000	8.065.000
SPESE DEL PERSONALE	5.420.000	+415.000	5.835.000
MINUS.ZE REAL. VAL. MOBILIARI	----	+410.000	410.000
SERVIZI VARI	820.000	+160.000	980.000
ALTRI COSTI	1.000.000	+140.000	1.140.000
UTENZE VARIE	230.000	+40.000	270.000
PRESTAZIONI PREV. ASSISTENZ.	137.775.000	- 300.000	137.475.000
TOTALE VARIAZIONI COSTI	152.345.000	+ 1.830.000	154.175.000

L'unica riduzione dei costi si registra nelle prestazioni previdenziali che hanno visto un calo del fabbisogno rispetto a quanto preventivato per le pensioni di anzianità totalizzate e di invalidità (- 650.000), mentre registra un incremento il fabbisogno per le pensioni di anzianità e vecchiaia anticipata (+350.000).

L'incremento dei costi più rilevante, rispetto al preventivo, è quello relativo agli oneri tributari ed è conseguente all'incremento della imposta sostitutiva e IRES (+ 965.000) conseguente all'imposizione fiscale su fondi e partecipazioni.

Il costo del personale ha subito un incremento (+ 415.000) per effetto dell'approvazione da parte del C.d.a., di un Piano di incentivazione all'esodo per il personale con età superiore ai 62 anni. Alla data di approvazione della proposta di variazione al Bilancio di previsione 2019, risultano aver aderito 6 unità con immediato effetto sull'aumento del costo per l'incentivo all'esodo (+ 588.000) e nel contempo una riduzione delle retribuzioni e conseguenti elementi aggiuntivi (-175.000), residuale l'aumento (+2.000) per un tirocinio.

Si evidenzia l'aumento dei costi per minusvalenze immobiliari, relative alla vendita di fondi monetari, con utilizzo della liquidità in investimenti ESG, secondo i criteri deliberati dall'Assemblea dei delegati 2018.

Di minore entità le variazioni dei costi per beni e servizi complessivamente +340.000, da imputare all'incremento dello stanziamento per l'organizzazione dei congressi e convegni

(+100.000); manutenzione immobili da reddito (+ 140.000 per immobili locati al Consiglio Nazionale dell'Ordine); residuali gli altri incrementi per acquisti di beni e servizi (+100.000).

SINTESI VARIAZIONI	PREVENTIVO 2019	VARIAZIONI	PREVENTIVO 2019
TOTALE VARIAZIONI RICAVI	+228.380.000	+11.395.000	239.775.000
TOTALE VARIAZIONI COSTI	-159.380.000	-1.830.000	-161.210.000
TOTALE VARIAZIONI	69.000.000	+ 9.565.000	78.565.000

Il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione della nota di variazione al Bilancio di Previsione per l'esercizio 2019.

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, 11 novembre 2019

Il Collegio Sindacale

Dott. Cinzia Marzoli – Presidente

Dott. Lino Pietrobono – Sindaco effettivo

Dott. Luigi Santalucia – Sindaco effettivo

