

**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 | | | |
| TOTALE COSTI | 47.527.000 | 45.169.317 | | | |
| AVANZO ESERCIZIO | 32.399.000 | 26.427.106 | | | |
| TOTALE A PAREGGIO | 79.926.000 | 71.596.423 | TOTALE RICAVI | 79.926.000 | 71.596.423 |

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

| COSTI | | |
|--|-------------------------|-------------------------|
| DESCRIZIONE | IMPORTO 2003 | IMPORTO 2002 |
| PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI | | |
| 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 |
| Totale | 34.775.000 | 33.642.001 |
| ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO | | |
| 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 |
| Totale | 919.300 | 813.420 |
| COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO | | |
| 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 | - | - |
| Totale | 480.000 | 278.887 |
| PERSONALE | | |
| 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 |
| Totale | 3.345.000 | 3.307.906 |
| MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO | | |
| Materiali di consumo, stampati e cancelleria | 60.000 | 51.645 |
| Totale | 60.000 | 51.645 |

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

| COSTI | | |
|---|------------------|------------------|
| DESCRIZIONE | IMPORTO 2003 | IMPORTO 2002 |
| UTENZE VARIE | | |
| 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 |
| Totale | 232.500 | 273.722 |
| SERVIZI VARI | | |
| 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 |
| Totale | 430.700 | 423.495 |
| AFFITTI PASSIVI | | |
| | - | - |
| SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO | | |
| Spese pubblicazione periodico | 215.000 | 206.583 |
| Totale | 215.000 | 206.583 |
| ONERI TRIBUTARI | | |
| 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 |
| Totale | 2.319.000 | 1.952.206 |
| ONERI FINANZIARI | | |
| 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 | - | - |
| Totale | 655.000 | 467.393 |

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

| COSTI | | |
|---|-------------------|-------------------|
| DESCRIZIONE | IMPORTO 2003 | IMPORTO 2002 |
| ALTRI COSTI | | |
| 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 |
| Totale | 964.700 | 797.926 |
| AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI | | |
| 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 | - |
| Totale | 2.364.800 | 2.326.638 |
| ONERI STRAORDINARI | | |
| Minusvalenze | - | - |
| Sopravvenienze passive | - | 25.823 |
| Insussistenze di attivo | 31.000 | 25.823 |
| Totale | 31.000 | 51.646 |
| RETTIFICHE DI VALORE | | |
| Svalutazione del patrimonio mobiliare | - | - |
| Svalutazione del patrimonio immobiliare | - | - |
| Totale | - | - |
| RETTIFICHE DI RICAVI | | |
| 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 |
| Totale | 735.000 | 575.849 |
| TOTALE COSTI | 47.527.000 | 45.169.317 |
| AVANZO D'ESERCIZIO | 32.399.000 | 26.427.106 |
| TOTALE A PAREGGIO | 79.926.000 | 71.596.423 |

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

| RICAVI | | |
|---|-------------------|-------------------|
| DESCRIZIONE | IMPORTO 2003 | IMPORTO 2002 |
| CONTRIBUTI | | |
| 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 |
| Totale | 70.371.000 | 63.327.946 |
| CANONI DI LOCAZIONE | | |
| Locazioni di immobili | 3.357.000 | 3.356.970 |
| Recuperi e rimborsi da locatari | 180.000 | 139.443 |
| Totale | 3.537.000 | 3.496.413 |
| INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI | | |
| 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 |
| Totale | 5.681.000 | 4.642.949 |
| ALTRI RICAVI | | |
| Altri ricavi | 12.000 | - |
| Totale | 12.000 | - |
| PROVENTI STRAORDINARI | | |
| Sopravvenienze attive | - | - |
| Insussistenze di passivo | - | - |
| Plusvalenze | - | - |
| Totale | - | - |
| RETTIFICHE DI VALORE | | |
| Rivalutazione del patrimonio mobiliare | - | - |
| Rivalutazione del patrimonio immobiliare | - | - |
| Totale | - | - |

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

| RICAVI | | |
|--|-------------------|-------------------|
| DESCRIZIONE | IMPORTO 2003 | IMPORTO 2002 |
| RETTIFICHE DI COSTI | | |
| 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 | - |
| Totale | 325.000 | 129.115 |
| TOTALE RICAVI | 79.926.000 | 71.596.423 |

**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 | | |
| TOTALE | 61.494.000 | TOTALE | 129.294.000 |
| Somme disponibili per programma investimenti | 67.800.000 | | |
| TOTALE A PAREGGIO | 129.294.000 | TOTALE A PAREGGIO | 129.294.000 |