

BILANCIO PREVENTIVO 2005
PREVENTIVO ECONOMICO

DESCRIZIONE COSTI	Preventivo 2004	Preconsuntivo 2004	Preventivo 2005
Prestazioni previdenziali e assistenziali	38.930.000	38.910.000	42.130.000
Organi di amministrazione e di controllo	926.000	928.000	1.020.000
Compensi professionali e lav.autonomo	705.000	917.000	1.442.000
Personale	3.670.000	3.872.000	4.120.000
Materiali sussidiari e di consumo	77.000	101.000	90.000
Utenze varie	233.000	284.000	261.000
Servizi vari	525.000	723.000	817.500
Spese pubblicazione periodico	250.000	180.000	200.000
Oneri tributari	2.420.000	2.627.000	2.725.000
Oneri finanziari	575.000	570.000	575.000
Altri costi	1.520.000	958.000	907.000
Ammortamenti e svalutazioni	2.770.000	2.522.000	2.538.500
Oneri straordinari	120.000	101.000	100.000
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di ricavi	440.000	310.000	188.000
TOTALE COSTI	53.161.000	53.003.000	57.114.000
AVANZO D'ESERCIZIO	32.479.000	36.393.000	38.386.000
TOTALE A PAREGGIO	85.640.000	89.396.000	95.500.000
DESCRIZIONE RICAVI	Preventivo 2004	Preconsuntivo 2004	Preventivo 2005
Contributi	75.710.000	80.516.000	85.490.000
Canoni di locazione	3.480.000	4.150.000	4.550.000
Interessi e prov. finanz. diversi	5.945.000	4.239.000	4.962.000
Altri ricavi	10.000	20.000	20.000
Proventi straordinari	-	51.000	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di costi	495.000	420.000	478.000
TOTALE RICAVI	85.640.000	89.396.000	95.500.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2004	Preconsuntivo 2004	Preventivo 2005
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI			
Pensioni di vecchiaia	23.300.000	23.500.000	25.000.000
Pensioni di anzianità	1.450.000	1.200.000	1.700.000
Pensioni di invalidità	1.350.000	1.400.000	1.550.000
Pensioni di inabilità	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Pensioni di reversibilità/indirette	8.600.000	8.630.000	9.300.000
Indennità di maternità	1.600.000	1.600.000	1.850.000
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	800.000	800.000	850.000
Restituzione contributi art.21 Legge 249/91	700.000	650.000	750.000
Restituzione contributi per ricongiunzione	130.000	130.000	130.000
Totale	38.930.000	38.910.000	42.130.000
ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO			
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	150.000	149.000	150.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	140.000	139.000	140.000
Compensi Collegio Sindacale	35.000	35.000	35.000
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	296.000	290.000	300.000
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	25.000	25.000	25.000
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	251.000	250.000	330.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	29.000	40.000	40.000
Totale	926.000	928.000	1.020.000
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO			
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	200.000	200.000	170.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	120.000	120.000	120.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	32.000	32.000	35.000
Compensi e spese legali	340.000	550.000	1.100.000
Compensi e spese per revisione contabile	13.000	15.000	17.000
Totale	705.000	917.000	1.442.000
PERSONALE			
Retribuzioni	2.560.000	2.700.000	2.950.000
Indennità missioni	8.000	14.000	10.000
Rimborso spese missioni	19.000	17.000	14.000
Servizio sostitutivo mensa	48.000	44.000	40.000
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	670.000	698.000	750.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	90.000	88.000	100.000
Oneri per attività formativa	40.000	88.000	20.000
Vestiaro e divise	3.000	5.000	3.000
Quota accantonamento T.F.R.	230.000	214.000	230.000
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	2.000	4.000	3.000
Totale	3.670.000	3.872.000	4.120.000
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO			
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	77.000	101.000	90.000
Totale	77.000	101.000	90.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2004	Preconsuntivo 2004	Preventivo 2005
UTENZE VARIE			
Acqua sede	5.000	7.000	6.000
Energia elettrica sede	70.000	73.000	75.000
Gas per riscaldamento sede	25.000	19.000	20.000
Spese postali	70.000	126.000	100.000
Spese telefoniche e telegrafiche	63.000	59.000	60.000
Totale	233.000	284.000	261.000
SERVIZI VARI			
Premi per assicurazioni	60.000	60.000	62.000
Pubblicità	10.000	21.000	16.000
Oneri di rappresentanza	1.000	1.000	2.500
Noleggio materiale tecnico	25.000	35.000	30.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	15.000	20.000	230.000
Canoni collegamento banche dati	8.000	18.000	18.000
Licenze d'uso	10.000	109.000	20.000
Manutenzione software	40.000	110.000	45.000
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	8.000	20.000	20.000
Realizzo entrate	270.000	279.000	300.000
Spese e commissioni bancarie	18.000	14.000	14.000
Organizzaz. e gestione sito Internet Enpacl - casella 15	60.000	36.000	60.000
Totale	525.000	723.000	817.500
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO			
Spese pubblicazione periodico	250.000	180.000	200.000
Totale	250.000	180.000	200.000
ONERI TRIBUTARI			
IRPEG	1.125.000	1.250.000	1.350.000
IRAP	112.000	117.000	128.000
ICI	468.000	530.000	567.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	615.000	630.000	575.000
Altre imposte e tasse	100.000	100.000	105.000
Totale	2.420.000	2.627.000	2.725.000
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	110.000	110.000	110.000
Interessi passivi restituzione contributi	350.000	350.000	360.000
Altri interessi passivi	115.000	110.000	105.000
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	-	-	-
Scarto di negoziazione su titoli	-	-	-
Costi da gestioni patrimoniali	-	-	-
Totale	575.000	570.000	575.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2004	Preconsuntivo 2004	Preventivo 2005
ALTRI COSTI			
Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria	100.000	218.000	120.000
Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione	40.000	50.000	45.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	7.000	5.000	5.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	13.000	9.000	10.000
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	880.000	310.000	300.000
Immobili da reddito: oneri e servizi	198.000	165.000	200.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	190.000	171.000	180.000
Libri, riviste e altre pubblicazioni	6.000	6.000	6.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	65.000	3.000	20.000
Oneri A.d.E.P.P.	21.000	21.000	21.000
Totale	1.520.000	958.000	907.000
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI			
Software (33,33%)	26.000	20.000	17.500
Immobili (3%)	780.000	755.000	774.000
Automezzi (20%)	13.000	3.000	3.000
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	2.000	1.000	500
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	76.000	62.000	60.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	35.000	34.000	33.000
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	118.000	7.000	500
Accantonam. fondo svalutazione crediti	1.200.000	1.150.000	1.200.000
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali	420.000	390.000	400.000
Accantonamento per vertenze in corso	-	-	-
Altri accantonamenti	100.000	100.000	50.000
Totale	2.770.000	2.522.000	2.538.500
ONERI STRAORDINARI			
Minusvalenze	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	1.000	-
Insussistenze di attivo	120.000	100.000	100.000
Totale	120.000	101.000	100.000
RETTIFICHE DI VALORE			
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
Totale	-	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI			
Restituzione contributi non dovuti	200.000	150.000	50.000
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	220.000	150.000	120.000
Restituzione ratei pensionistici non riscossi	10.000	5.000	8.000
Altre rettifiche	10.000	5.000	10.000
Totale	440.000	310.000	188.000
TOTALE COSTI	53.161.000	53.003.000	57.114.000
AVANZO D'ESERCIZIO	32.479.000	36.393.000	38.386.000
TOTALE A PAREGGIO	85.640.000	89.396.000	95.500.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

RICAVI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2004	Preconsuntivo 2004	Preventivo 2005
CONTRIBUTI			
Contributi soggettivi	43.210.000	43.200.000	45.700.000
Contributi integrativi	25.100.000	27.500.000	29.500.000
Contributi di maternità	1.785.000	1.800.000	1.870.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	2.200.000	2.800.000	2.500.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.200.000	1.000.000	1.400.000
Contributi di riscatto	500.000	1.100.000	2.500.000
Contributi volontari	100.000	1.550.000	150.000
Contributi soggettivi anni precedenti	70.000	70.000	100.000
Contributi integrativi anni precedenti	800.000	800.000	1.300.000
Sanzioni su contribuzione soggettiva	450.000	60.000	200.000
Interessi su contribuzione soggettiva	115.000	230.000	-
Interessi su contribuzione integrativa	20.000	36.000	-
Sanzioni su contribuzione integrativa	110.000	110.000	120.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	50.000	60.000	50.000
Interessi su riscatti e contributi optanti	-	200.000	100.000
Totale	75.710.000	80.516.000	85.490.000
CANONI DI LOCAZIONE			
Locazioni di immobili	3.300.000	3.900.000	4.300.000
Recuperi e rimborsi da locatari	180.000	250.000	250.000
Totale	3.480.000	4.150.000	4.550.000
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	15.000	-	-
Altri proventi da partecipazioni	215.000	226.000	230.000
Interessi su mutui e prestiti al personale	2.000	1.000	1.000
Ricavi da gestioni patrimoniali	2.500.000	800.000	1.950.000
Interessi attivi su titoli di stato	-	-	-
Interessi attivi su altri titoli	1.480.000	1.710.000	1.289.000
Scarto positivo per negoziazione titoli	16.000	16.000	8.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	1.600.000	1.400.000	1.400.000
Interessi di mora diversi	80.000	50.000	50.000
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	12.000	12.000	10.000
Altri proventi	25.000	24.000	24.000
Totale	5.945.000	4.239.000	4.962.000
ALTRI RICAVI			
Altri ricavi	10.000	20.000	20.000
Totale	10.000	20.000	20.000
PROVENTI STRAORDINARI			
Sopravvenienze attive	-	50.000	-
Insussistenze di passivo	-	1.000	-
Plusvalenze	-	-	-
Totale	-	51.000	-
RETTIFICHE DI VALORE			
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
Totale	-	-	-

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

RICAVI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2004	Preconsuntivo 2004	Preventivo 2005
RETTIFICHE DI COSTI			
Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio	100.000	100.000	100.000
Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti	90.000	60.000	70.000
Rimborso somme L.140/85	5.000	5.000	5.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	20.000	5.000	3.000
Altre rettifiche	280.000	250.000	300.000
Totale	495.000	420.000	478.000
TOTALE RICAVI	85.640.000	89.396.000	95.500.000

**BILANCIO PREVENTIVO 2005
PREVENTIVO DI CASSA**

TESORERIA PRESUNTA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO - A		31.000.000
ENTRATE		
Contributi	79.500.000	
Canoni di locazione	3.800.000	
Interessi e prov. finanz. diversi	2.600.000	
Altri ricavi	20.000	
Proventi straordinari	-	
Rettifiche di costi	380.000	
Rimborsi di titoli	6.800.000	
Rimborsi di prestiti e mutui	80.000	
TOTALE INCASSI - B	93.180.000	93.180.000
USCITE		
Prestazioni previdenziali e assistenziali	42.000.000	
Organi di amministrazione e di controllo	1.000.000	
Compensi professionali e lav.autonomo	1.330.000	
Personale	3.900.000	
Materiali sussidiari e di consumo	85.000	
Utenze varie	230.000	
Servizi vari	800.000	
Spese pubblicazione periodico	250.000	
Oneri tributari	2.150.000	
Oneri finanziari	575.000	
Altri costi	910.000	
Oneri straordinari	-	
Rettifiche di ricavi	180.000	
Manutenzione straord. Immobili	1.000.000	
Acquisti immobilizzaz. Immat. (software)	30.000	
Acquisti immobilizzazioni strumentali	50.000	
Rimborsi di mutui	265.000	
Utilizzo fondo oneri e rischi diversi	400.000	
Indennità di fine rapporto e anticipi	125.000	
TOTALE PAGAMENTI - C	55.280.000	55.280.000
TESORERIA DISPONIBILE (A+B-C)		68.900.000
SOMMA DISPONIBILE PER PROGRAMMA INVESTIMENTI		48.900.000
TESORERIA PRESUNTA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		20.000.000