

ENPACL

Variante al bilancio di previsione 2010

Assemblea Delegati giugno 2010

Variante al bilancio di previsione 2010

Preventivo economico

Costi

Descrizione	Preventivo 2010	Variazione	Preventivo assestato
Prestazioni previdenziali e assistenziali	74.200.000 -	1.550.000	72.650.000
Organi di amministrazione e di controllo	870.000	-	870.000
Compensi professionali e lav. autonomo	800.000	-	800.000
Personale	4.830.000	-	4.830.000
Materiali sussidiari e di consumo	80.000	-	80.000
Utenze varie	320.000	-	320.000
Servizi vari	960.000	-	960.000
Spese pubblicazione periodico	60.000	-	60.000
Oneri tributari	2.790.000	-	2.790.000
Oneri finanziari	5.060.000 -	520.000	4.540.000
Altri costi	870.000	-	870.000
Ammortamenti e svalutazioni	3.540.000	-	3.540.000
Oneri straordinari	120.000	-	120.000
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di ricavi	360.000	-	360.000
Totale costi	94.860.000 -	2.070.000	92.790.000
Avanzo d'esercizio	22.330.000	17.870.000	40.200.000
Totale a pareggio	117.190.000	15.800.000	132.990.000

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2010	Variazione	Preventivo assestato
Contributi	102.160.000	15.800.000	117.960.000
Canoni di locazione	3.470.000	-	3.470.000
Interessi e prov. finanz. diversi	9.760.000	-	9.760.000
Altri ricavi	80.000	-	80.000
Proventi straordinari	200.000	-	200.000
Rettifiche di valore	1.000.000	-	1.000.000
Rettifiche di costi	520.000	-	520.000
Totale ricavi	117.190.000	15.800.000	132.990.000

Variante al bilancio di previsione 2010

Preventivo economico

Costi

Descrizione	Preventivo 2010	Variazione	Preventivo assestato
Prestazioni previdenziali e assistenziali			
Pensioni di vecchiaia	40.030.000	-	40.030.000
Pensioni di vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M.57/03	1.300.000	-	1.300.000
Pensioni di anzianità	7.760.000	-	7.760.000
Pensioni di anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	3.325.000	-	3.325.000
Pensioni di invalidità	2.135.000	-	2.135.000
Pensioni di inabilità	1.355.000	-	1.355.000
Pensioni di reversibilità	6.465.000	-	6.465.000
Pensioni indirette	5.010.000	-	5.010.000
Indennità di maternità	2.510.000	-	2.510.000
Rendita contributiva	-	250.000	250.000
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	1.590.000	-	1.590.000
Restituzione contributi	2.600.000	- 1.800.000	800.000
Trasferimento contributi per ricongiunzione	120.000	-	120.000
Totale	74.200.000	- 1.550.000	72.650.000
Organi di amministrazione e controllo			
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	148.000	-	148.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	139.000	-	139.000
Compensi Collegio Sindacale	36.000	-	36.000
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	280.000	-	280.000
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	27.000	-	27.000
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	200.000	-	200.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	40.000	-	40.000
Totale	870.000	-	870.000
Compensi professionali e lav. Autonomo			
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	310.000	-	310.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	60.000	-	60.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	55.000	-	55.000
Compensi e spese legali	360.000	-	360.000
Compensi e spese per revisione contabile	13.000	-	13.000
Oneri previdenziali gestione separata INPS	2.000	-	2.000
Totale	800.000	-	800.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2010	Variazione	Preventivo assestato
Personale			
Retribuzioni	3.360.000	-	3.360.000
Indennità missioni	6.000	-	6.000
Rimborso spese missioni	8.000	-	8.000
Servizio sostitutivo mensa	46.000	-	46.000
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	892.000	-	892.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	190.000	-	190.000
Oneri per attività formativa	30.000	-	30.000
Vestiario e divise	2.000	-	2.000
Quota accantonamento T.F.R.	290.000	-	290.000
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	6.000	-	6.000
Totale	4.830.000	-	4.830.000
Materiali sussidiari e di consumo			
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	80.000	-	80.000
Totale	80.000	-	80.000
Utenze varie			
Acqua sede	7.000	-	7.000
Energia elettrica sede	100.000	-	100.000
Gas per riscaldamento sede	43.000	-	43.000
Spese postali	100.000	-	100.000
Spese telefoniche e telegrafiche	70.000	-	70.000
Totale	320.000	-	320.000
Servizi vari			
Premi per assicurazioni	77.000	-	77.000
Inserzioni pubblicitarie	5.000	-	5.000
Oneri di rappresentanza	10.000	-	10.000
Noleggio materiale tecnico	25.000	-	25.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	20.000	-	20.000
Canoni collegamento banche dati	20.000	-	20.000
Licenze d'uso	55.000	-	55.000
Manutenzione software	80.000	-	80.000
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	23.000	-	23.000
Realizzo entrate	275.000	-	275.000
Spese e commissioni bancarie	320.000	-	320.000
Meccanizzazione archivio	20.000	-	20.000
Servizi di comunicazione telematica	30.000	-	30.000
Totale	960.000	-	960.000
Spese pubblicazione periodico			
Spese pubblicazione periodico	60.000	-	60.000
Totale	60.000	-	60.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2010	Variazione	Preventivo assestato
Oneri tributari			
IRES	1.000.000	-	1.000.000
IRAP	160.000	-	160.000
ICI	480.000	-	480.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	1.000.000	-	1.000.000
Altre imposte e tasse	150.000	-	150.000
Totale	2.790.000	-	2.790.000
Oneri finanziari			
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	130.000	-	130.000
Interessi passivi restituzione contributi	900.000	- 520.000	380.000
Altri interessi passivi	10.000	-	10.000
Scarto di negoziazione su titoli	20.000	-	20.000
Costi da gestioni patrimoniali	4.000.000	-	4.000.000
Totale	5.060.000	- 520.000	4.540.000
Altri costi			
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	75.000	-	75.000
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	40.000	-	40.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	5.000	-	5.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	20.000	-	20.000
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	400.000	-	400.000
Immobili da reddito: oneri e servizi	70.000	-	70.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	220.000	-	220.000
Libri, riviste e altre pubblicazioni	8.000	-	8.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	2.000	-	2.000
Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale	30.000	-	30.000
Totale	870.000	-	870.000
Ammortamenti e svalutazioni			
Software (33,33%)	-	-	-
Immobili (3%)	753.000	-	753.000
Automezzi (20%)	-	-	-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	500	-	500
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	29.000	-	29.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	1.000	-	1.000
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	6.500	-	6.500
Accantonam. fondo svalutazione crediti	950.000	-	950.000
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali	1.800.000	-	1.800.000
Accantonamento per vertenze in corso	-	-	-
Altri accantonamenti	-	-	-
Totale	3.540.000	-	3.540.000
Oneri straordinari			
Minusvalenze	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	-	-
Insussistenze di attivo	120.000	-	120.000
Totale	120.000	-	120.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2010	Variazione	Preventivo assestato	
Rettifiche di valore				
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-	
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-	
Totale	-	-	-	
Rettifiche di ricavi				
Restituzione contributi non dovuti	300.000	-	300.000	
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	50.000	-	50.000	
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	1.000	-	1.000	
Altre rettifiche	9.000	-	9.000	
Totale	360.000	-	360.000	
Totale costi	94.860.000	-	2.070.000	92.790.000
Avanzo d'esercizio	22.330.000	17.870.000	40.200.000	
Totale a pareggio	117.190.000	15.800.000	132.990.000	

Variante al bilancio di previsione 2010

Preventivo economico

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2010	Variazione	Preventivo assestato
Contributi			
Contributi soggettivi	55.000.000	15.800.000	70.800.000
Contributi integrativi	38.000.000	-	38.000.000
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/01	2.510.000	-	2.510.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	2.400.000	-	2.400.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	900.000	-	900.000
Contributi di riscatto	1.600.000	-	1.600.000
Contributi volontari	220.000	-	220.000
Contributi facoltativi aggiuntivi	-	-	-
Contributi soggettivi anni precedenti	320.000	-	320.000
Contributi integrativi anni precedenti	-	-	-
Sanzioni su contribuzione soggettiva	500.000	-	500.000
Interessi su contribuzione soggettiva	-	-	-
Interessi su contribuzione integrativa	-	-	-
Sanzioni su contribuzione integrativa	200.000	-	200.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	500.000	-	500.000
Interessi su riscatti e contributi optanti	10.000	-	10.000
Totale	102.160.000	15.800.000	117.960.000
Canoni di locazione			
Locazioni di immobili	3.470.000	-	3.470.000
Recuperi e rimborsi da locatari	-	-	-
Totale	3.470.000	-	3.470.000
Interessi e proventi finanziari diversi			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-	-
Altri proventi da partecipazioni	250.000	-	250.000
Interessi su mutui e prestiti al personale	-	-	-
Ricavi da gestioni patrimoniali	5.000.000	-	5.000.000
Interessi attivi su titoli di Stato	225.000	-	225.000
Interessi attivi su altri titoli	3.300.000	-	3.300.000
Scarto positivo per negoziazione titoli	13.000	-	13.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	750.000	-	750.000
Interessi di mora diversi	-	-	-
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	2.000	-	2.000
Altri proventi	220.000	-	220.000
Totale	9.760.000	-	9.760.000
Altri ricavi			
Altri ricavi	80.000	-	80.000
Totale	80.000	-	80.000
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	200.000	-	200.000
Insussistenze di passivo	-	-	-
Plusvalenze	-	-	-
Totale	200.000	-	200.000

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2010	Variazione	Preventivo assestato
Rettifiche di valore			
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	1.000.000	-	1.000.000
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
Totale	1.000.000	-	1.000.000
Rettifiche di costi			
Riaccredito pensioni	195.000	-	195.000
Rimborso somme L.140/85	5.000	-	5.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	20.000	-	20.000
Altre rettifiche	300.000	-	300.000
Totale	520.000	-	520.000
Totale ricavi	117.190.000	15.800.000	132.990.000

Variante al bilancio preventivo 2010

Preventivo di cassa

	Preventivo 2010	Variazione	Preventivo assestato
Tesoreria presunta all'inizio dell'esercizio - A	23.000.000	23.494.786	46.494.786
Entrate			
Contributi	98.000.000	13.450.000	111.450.000
Canoni di locazione	3.500.000		3.500.000
Interessi e prov. finanz. diversi	4.100.000		4.100.000
Altri ricavi	80.000		80.000
Proventi straordinari	-		-
Rettifiche di costi	500.000		500.000
Rimborsi di titoli	3.500.000		3.500.000
Rimborsi di prestiti e mutui	50.000		50.000
Totale incassi - B	109.730.000	13.450.000	123.180.000
Uscite			
Prestazioni previdenziali e assistenziali	74.200.000	- 1.550.000	72.650.000
Organi di amministrazione e di controllo	900.000		900.000
Compensi professionali e lav.autonomo	850.000		850.000
Personale	4.700.000		4.700.000
Materiali sussidiari e di consumo	80.000		80.000
Utenze varie	340.000		340.000
Servizi vari	800.000		800.000
Spese pubblicazione periodico	90.000		90.000
Oneri tributari	1.800.000		1.800.000
Oneri finanziari	1.000.000	- 500.000	500.000
Altri costi	700.000		700.000
Oneri straordinari	-		-
Rettifiche di ricavi	300.000		300.000
Manutenzione straord. Immobili	-		-
Acquisti immobilizzaz. Immat. (software)	90.000		90.000
Acquisti immobilizzazioni strumentali	110.000		110.000
Rimborsi di mutui	-		-
Utilizzo fondo oneri e rischi diversi	1.720.000		1.720.000
Indennità di fine rapporto e anticipi	50.000		50.000
Totale pagamenti - C	87.730.000	- 2.050.000	85.680.000
Tesoreria disponibile (A+B-C)	45.000.000	38.994.786	83.994.786
Somma disponibile per programma investimenti	22.000.000	38.994.786	60.994.786
Tesoreria presunta alla fine dell'esercizio	23.000.000	-	23.000.000

Colleghi Delegati,

la presente nota di variazione al bilancio di previsione per l'esercizio 2010, predisposta dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 5 maggio 2010, risponde all'esigenza di aggiornare alcune previsioni di competenza per recepire gli effetti della riforma previdenziale recentemente approvata, anche alla luce della raccomandazione in tal senso da parte dei Ministeri vigilanti.

Le previsioni da aggiornare si riferiscono a:

- a) maggiori ricavi (+ € 15.800.000) da contribuzione soggettiva calcolati in base alle risultanze dell'invio dei MAV relativi alla prima rata 2010, in virtù dell'entità crescente del contributo in relazione all'anzianità di iscrizione;
- b) minori oneri derivanti dalla restituzione di contributi (- € 1.800.000) e relativi interessi (- € 520.000), non più prevista per coloro che si cancellano senza aver maturato i requisiti assicurativi per il diritto a pensione, e sostituita dalla corresponsione di una rendita calcolata con il sistema contributivo (+ € 250.000), in base ai contributi soggettivi effettivamente versati. Lo stanziamento residuo del conto "restituzione contributi" serve a far fronte alla liquidazione delle domande pervenute entro la fine del 2009, rimaste inevase, nonché delle domande dei superstiti dell'iscritto che non abbiano diritto alla pensione indiretta, che conservano il diritto a richiedere la restituzione dei contributi versati dal dante causa.

L'avanzo economico presunto a fine esercizio sale pertanto a € 40.200.000 (+ € 17.870.000).

Gli aggiornamenti suindicati influenzano anche il preventivo di cassa determinando, ovviamente, l'incremento delle entrate per contributi e la diminuzione delle uscite per prestazioni e per oneri finanziari; nelle variazioni si è tenuto conto anche del dato definitivo delle disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio.

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 alla vostra approvazione.

Il Consiglio di Amministrazione

Signori Delegati,

la prima nota di variazione al bilancio di previsione per l'esercizio 2010, predisposta dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 5 maggio 2010, è scaturita dalla particolare esigenza di adeguare alcune voci di costo e di ricavo non più corrispondenti alla realtà a seguito dell'entrata in vigore della riforma del sistema previdenziale dopo l'intervenuta approvazione dei Ministeri Vigilanti

Le anzidette variazioni riguardano:

- **PER I COSTI**

Rendita contributiva	da €	0	a €	250.000
Restituzione contributi	da €	2.600.000	a €	800.000
Interessi passivi restituzione contributi	da €	900000	a €	380.000
Totale		<u>3.500.000</u>		<u>1.430.000</u>

Per una differenza algebrica complessiva di - € 2.070.000

- **PER I RICAVI**

Contributi soggetti	da €	55.000.000	a €	70.800.000
Totale		<u>55.000.000</u>		<u>70.800.000</u>

Per una differenza algebrica complessiva di € 15.800.000

Il Collegio, esaminate le modifiche sopraesposte e considerato che le stesse si rendono indispensabili anche per aderire all'invito proveniente dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, esprime parere favorevole per l'ulteriore corso delle variazioni in parola.

Per quanto riguarda i criteri che hanno determinato le modifiche, si fa rinvio alla Relazione del Consiglio di Amministrazione nella quale sono ampiamente riportate.

IL COLLEGIO SINDACALE