



Consulenti del Lavoro

▼ Ente Nazionale Previdenza Assistenza

Sede legale ed amministrativa

Viale del Caravaggio, 78

00147 Roma

Tel. 06510541

Fax 0651054320

www.enpacl.it

info@enpacl.it



Nota di variazione al bilancio di previsione 2015

Assemblea dei Delegati - 26 novembre 2015



Colleghi Delegati,

la nota di variazione al bilancio di previsione 2015, predisposta dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 29 ottobre 2015, 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 vecchiaia, vecchiaia totalizzate, anzianità totalizzate e indirette mentre occorre integrare lo stanziamento delle pensioni di anzianità, reversibilità, reversibilità e indirette totalizzate. Le modifiche lasciano comunque sostanzialmente invariato l'onere complessivo per pensioni; la differenza sul totale delle "Prestazioni previdenziali e assistenziali" è invece determinata dalla riduzione dei costi per le provvidenze straordinarie, in relazione ai quali il preventivo 2015 riportava lo stanziamento massimo consentito dallo Statuto; gli esborsi effettivi ad oggi consentono già di apportare significative riduzioni, che, unitamente all'azzeramento del conto Restituzioni contributi, determinano la complessiva diminuzione di € 2.000.000.

PRESTAZIONI PREV.LI E ASSISTENZIALI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Pensioni di vecchiaia	50.650.000	-	550.000	50.100.000
Pensioni di vecchiaia totalizzate	2.200.000	-	150.000	2.050.000
Pensioni di anzianità totalizzate	8.150.000	-	500.000	7.650.000
Pensioni indirette	5.900.000	-	300.000	5.600.000
Pensioni di anzianità	21.850.000	+	1.200.000	23.050.000
Pensioni di reversibilità	8.400.000	+	270.000	8.670.000
Pensioni di reversibilità e indirette totalizzate	70.000	+	50.000	120.000
Provvidenze straordinarie e interventi ass.li	3.970.000	-	2.000.000	1.970.000
Restituzione contributi	20.000	-	20.000	-
TOTALE	101.210.000	-	2.000.000	99.210.000



Per quanto attiene gli Organi collegiali, oltre alla modifica relativa ai rimborsi dovuti ai componenti del Consiglio di Amministrazione per il maggior numero di impegni richiesti nel corrente esercizio in funzione della loro carica, l'adeguamento dello stanziamento dei conti per i rimborsi dovuti ai Delegati e per le spese di funzionamento è conseguenza dello svolgimento degli incontri formativi che hanno riguardato l'Assemblea dei Delegati nella sua nuova composizione a seguito delle elezioni svoltesi il 12 febbraio 2015, non previsti in sede di bilancio.

ORGANI COLLEGIALI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Indennità, gettoni e rimborsi CdA	300.000	+	50.000	350.000
Indennità, gettoni e rimborsi Delegati	350.000	+	130.000	480.000
Spese funzionamento commissioni, assemblee	65.000	+	25.000	90.000
TOTALE	715.000	+	205.000	920.000

In ordine ai compensi professionali, occorre segnalare la riduzione dello stanziamento per Perizie e direzione lavori relative al patrimonio immobiliare, in considerazione dello slittamento al prossimo esercizio di interventi previsti invece nel 2015.

COMPENSI PROFESSIONALI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Perizie, accertamenti, tecnici e direzione lavori	300.000	-	100.000	200.000
TOTALE	300.000	-	100.000	200.000

Le retribuzioni del personale e correlati oneri riflessi vengono aggiornati a seguito dell'assunzione di un dipendente e dei passaggi di livello previsti contrattualmente; altre modifiche riguardano l'integrazione degli stanziamenti per missioni e la riduzione e degli oneri per il servizio sostitutivo di mensa e per attività sociali in favore dei dipendenti.

PERSONALE	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Retribuzioni	3.640.000	+	40.000	3.680.000
Indennità missioni	10.000	+	5.000	15.000
Rimborso spese missioni	10.000	+	7.000	17.000
Servizio sostitutivo mensa	70.000	-	5.000	65.000
Oneri previdenziali	950.000	+	10.000	960.000
Oneri per attività sociali e convenzioni	262.000	-	22.000	240.000
TOTALE	4.942.000	+	35.000	4.977.000



In riferimento all'acquisto di beni e servizi, sono stati modificati in aumento i seguenti stanziamenti: per l'acquisto di materiale di consumo e per spese di rappresentanza (in quanto la loro stima si è rivelata insufficiente rispetto agli effettivi consumi); per le assicurazioni (in quanto sono stati compresi nelle polizze dell'Ente gli immobili prima appartenenti alla Rosalca srl); per i convegni (per la partecipazione, inizialmente non prevista, alla Giornata nazionale della Previdenza); per i costi relativi al software (a seguito della sottoscrizione di nuove licenze d'uso); per gli oneri AdEPP (in considerazione dell'aumento della relativa quota di iscrizione). Sono stati invece ridotti gli stanziamenti seguenti: per le inserzioni pubblicitarie (che riguardano sostanzialmente gli avvisi di gare indette in base al Codice Appalti, più propriamente collocati nella voce Altre imposte e tasse, atteso il loro carattere di obbligatorietà); per il noleggio di materiale tecnico (a seguito della revisione dei contratti di noleggio riguardanti le fotocopiatrici); per lavori sulla Sede e sugli altri immobili di proprietà (a seguito del loro slittamento al prossimo esercizio, come detto in sede di commento ai compensi professionali); per i rimborsi ai Consigli provinciali degli Ordini (in quanto sono stati erogati nel 2014, in anticipo rispetto alla data delle elezioni per il rinnovo dell'Assemblea dei delegati).

BENI E SERVIZI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Materiali di consumo	25.000	+	15.000	40.000
Premi per assicurazioni	80.000	+	30.000	110.000
Oneri di rappresentanza	5.000	+	5.000	10.000
Organizzazione a partecipazione a convegni	80.000	+	10.000	90.000
Costi per software	305.000	+	15.000	320.000
Oneri AdEPP	46.000	+	4.000	50.000
Inserzioni pubblicitarie	10.000	-	10.000	-
Noleggio materiale tecnico	20.000	-	10.000	10.000
Impianti e locali sede: canoni manutenz. ord.	85.000	-	5.000	80.000
Impianti e locali sede: interventi extra contratto	373.000	-	333.000	40.000
Manutenzione immobili da reddito	1.500.000	-	500.000	1.000.000
Spese speciali funzioni Consigli provinciali	185.000	-	181.000	4.000
TOTALE	2.714.000	-	960.000	1.754.000



Le altre modifiche ai costi riguardano gli oneri tributari, finanziari, straordinari e le rettifiche di costi e sono determinate da: minori proventi del patrimonio, di cui diremo dopo, cui consegue la diminuzione dell'imposizione fiscale per Ires e imposta sostitutiva; maggiori spese per registrazione contratti a carico dell'ente, relative agli immobili prima provenienti da Rosalca srl, comprese nel conto Altre imposte e tasse; azzeramento degli interessi per restituzione contributi, in correlazione con l'eliminazione del relativo costo tra le Prestazioni; spese di competenza 2014 riguardanti la gestione immobiliare di Rosalca srl, contabilizzate come sopravvenienze passive; maggiori oneri per importi versati in eccedenza dai Consulenti del Lavoro a titolo di contribuzione ed agli stessi restituiti.

ONERI TRIB, FINANZ, STRAORD, RETTIFICHE	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Ires	1.940.000	-	340.000	1.600.000
Imposta sostitutiva su interessi	6.000.000	-	300.000	5.700.000
Altre imposte e tasse	202.000	+	32.000	232.000
Interessi passivi restituzione contributi	10.000	-	10.000	0
Sopravvenienze passive	0	+	100.000	100.000
Restituzione contributi non dovuti	200.000	+	120.000	320.000
TOTALE	8.352.000	-	400.000	7.952.000

Nel complesso i costi diminuiscono di € 3.220.000, passando da € 133.715.000 del bilancio di previsione approvato a novembre 2014 ad € 130.495.000, come da elaborato relativo alla nota di variazione.

RICAVI

Nella nota di variazione è stato modificato in diminuzione lo stanziamento per contribuzione integrativa, prendendo come base il dato delle dichiarazioni pervenute al 18 settembre 2015, che mostra una lieve tendenza al ribasso rispetto al corrispondente dato del 2014.

Occorre inoltre segnalare la riduzione dello stanziamento del conto di ricavo "contributo di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/2001", necessaria per rispettare la condizione richiesta per usufruire del rimborso dello Stato, cioè la situazione di equilibrio tra contributi versati e prestazioni erogate; la riduzione è compensata dalle variazioni apportate ai conti degli interessi e sanzioni e a quello dei contributi facoltativi aggiuntivi.



CONTRIBUTI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Contributi integrativi	80.400.000	-	3.400.000	77.000.000
Contributi di maternità	2.500.000	-	675.000	1.825.000
Contributi facoltativi aggiuntivi	700.000	+	300.000	1.000.000
Sanzioni e interessi su contribuzione soggettiva	700.000	+	325.000	1.025.000
Sanzioni su contribuzione integrativa	550.000	+	50.000	600.000
TOTALE	84.850.000	-	3.400.000	81.450.000

Per quanto attiene i proventi patrimoniali, le variazioni più significative (tutte purtroppo in diminuzione) sono quelle apportate ai ricavi da patrimonio immobiliare, settore dove più evidenti sono i segni del momento economico non felicissimo che sta attraversando il Paese: di conseguenza l'Ente è venuto incontro ad alcune richieste di riduzione temporanea dei canoni di locazione, che, insieme ad alcuni mancati rinnovi, hanno causato la contrazione della previsione.

Le stime sulle plusvalenze da cessione di beni mobili e sui proventi dai fondi si sono rivelate più alte rispetto all'effettivo andamento del mercato, per cui si è resa necessaria, anche in questi casi, l'adeguamento al ribasso della previsione di entrata.

Il quadro delle variazioni è completato dalla previsione di proventi straordinari a seguito di cancellazione di debiti dell'Ente, per i quali si è accertata successivamente la relativa insussistenza.

PROVENTI PATRIMONIALI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Locazioni di immobili	6.500.000	-	1.400.000	5.100.000
Recuperi e rimborsi da locatari	470.000	-	70.000	400.000
Plusvalenze da realizzo	15.100.000	-	600.000	14.500.000
Altri proventi	7.000.000	-	900.000	6.100.000
TOTALE	29.070.000	-	2.970.000	26.100.000

PROVENTI STRAORDINARI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Insussistenze di passivo	-	+	130.000	130.000
TOTALE	-	+	130.000	130.000

Nel complesso i ricavi diminuiscono di € 6.240.000, passando da € 229.695.000 del bilancio di previsione approvato a novembre 2014 ad € 223.455.000, come da elaborato relativo alla nota di variazione.



L'avanzo economico presunto a fine esercizio, che deriva dalla somma algebrica delle due variazioni in diminuzione, di cui una per costi (- € 3.220.000) e l'altra per ricavi (- € 6.240.000), scende pertanto a € 92.960.000 (- € 3.020.000).

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.

Analoghe variazioni sono state apportate al budget economico pluriennale, in relazione al quale occorre precisare che: per l'anno 2016 sono stati inseriti i dati del bilancio di previsione, di cui al successivo punto all'ordine del giorno; per il 2017 si è fatto riferimento, come per il budget pluriennale che accompagna il preventivo 2016, ai dati desunti dall'ultimo bilancio tecnico approvato dall'Assemblea dei Delegati del 29 aprile 2015 (elaborato con i dati al 31/12/2013, ai sensi del Decreto Ministeriale del 29/11/2007), secondo parametri specifici e a quadro normativo vigente.

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 2015

Preventivo economico sintetico

Costi

Descrizione	Preventivo 2015	nota di variazione	Preventivo assestato
Prestazioni previdenziali e assistenziali	109.340.000	- 2.000.000	107.340.000
Organi collegiali	1.055.000	205.000	1.260.000
Compensi professionali e lav. autonomo	1.045.000	- 100.000	945.000
Personale	5.285.000	35.000	5.320.000
Materiali sussidiari e di consumo	25.000	15.000	40.000
Utenze varie	210.000	-	210.000
Servizi vari	630.000	40.000	670.000
Comunicazioni istituzionali	75.000	-	75.000
Oneri tributari	10.360.000	- 610.000	9.750.000
Oneri finanziari	170.000	- 10.000	160.000
Altri costi	2.450.000	- 1.015.000	1.435.000
Ammortamenti	895.000	-	895.000
Accantonamenti e svalutazioni	1.740.000	-	1.740.000
Oneri straordinari	170.000	100.000	270.000
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di ricavi	265.000	120.000	385.000
Totale costi	133.715.000	- 3.220.000	130.495.000
Avanzo d'esercizio	95.980.000	- 3.020.000	92.960.000
Totale a pareggio	229.695.000	- 6.240.000	223.455.000

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2015	nota di variazione	Preventivo assestato
Contributi	197.060.000	- 3.400.000	193.660.000
Canoni di locazione	6.970.000	- 1.470.000	5.500.000
Interessi e prov. finanz. diversi	24.970.000	- 1.500.000	23.470.000
Altri ricavi	80.000	-	80.000
Proventi straordinari	200.000	130.000	330.000
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di costi	415.000	-	415.000
Totale ricavi	229.695.000	- 6.240.000	223.455.000

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER I CONSULENTI DEL LAVORO

Nota di variazione al bilancio di previsione 2015 Preventivo economico analitico

Costi

Descrizione	Preventivo 2015	nota di variazione	Preventivo assestato
Prestazioni previdenziali e assistenziali			
Pensioni di vecchiaia	50.650.000	- 550.000	50.100.000
Pensioni di vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M.57/03	2.200.000	- 150.000	2.050.000
Pensioni di anzianità	21.850.000	1.200.000	23.050.000
Pensioni di anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	8.150.000	- 500.000	7.650.000
Pensioni di invalidità	2.400.000		2.400.000
Pensioni di inabilità	1.500.000		1.500.000
Pensioni inabilità totalizzate D. Lgs. 42/06	40.000		40.000
Pensioni di reversibilità	8.400.000	270.000	8.670.000
Pensioni reversibilità totalizzate D.Lgs. 42/06	40.000	40.000	80.000
Pensioni indirette	5.900.000	- 300.000	5.600.000
Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03	30.000	10.000	40.000
Rendita contributiva	400.000		400.000
Indennità di maternità	2.500.000		2.500.000
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	3.970.000	- 2.000.000	1.970.000
Attività di sviluppo e sostegno alla professione	1.190.000		1.190.000
Restituzione contributi	20.000	- 20.000	-
Trasferimento contributi per ricongiunzione	100.000		100.000
Totale	109.340.000	- 2.000.000	107.340.000
Organi collegiali			
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	155.000		155.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	125.000		125.000
Compensi Collegio Sindacale	32.000		32.000
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	300.000	50.000	350.000
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	28.000		28.000
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	350.000	130.000	480.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	65.000	25.000	90.000
Totale	1.055.000	205.000	1.260.000
Compensi professionali e lav. Autonomo			
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	350.000		350.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	300.000	- 100.000	200.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	75.000		75.000
Compensi e spese legali	300.000		300.000
Compensi e spese per revisione contabile	20.000		20.000
Oneri previdenziali gestione separata INPS	-		-
Totale	1.045.000	- 100.000	945.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2015	nota di variazione	Preventivo assestato
Personale			
Retribuzioni	3.640.000	40.000	3.680.000
Indennità missioni	10.000	5.000	15.000
Rimborso spese missioni	10.000	7.000	17.000
Servizio sostitutivo mensa	70.000	5.000	65.000
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	950.000	10.000	960.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	262.000	22.000	240.000
Oneri per attività formativa	30.000		30.000
Vestiaro e divise	2.000		2.000
Quota accantonamento T.F.R.	300.000		300.000
Incentivo all'esodo	-		-
Contratti di somministrazione lavoro	-		-
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	11.000		11.000
Totale	5.285.000	35.000	5.320.000
Materiali sussidiari e di consumo			
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	25.000	15.000	40.000
Totale	25.000	15.000	40.000
UtENZE varie			
Acqua sede	10.000		10.000
Energia elettrica sede	90.000		90.000
Gas per riscaldamento sede	30.000		30.000
Spese postali	20.000		20.000
Spese telefoniche e telegrafiche	60.000		60.000
Totale	210.000	-	210.000
Servizi vari			
Premi per assicurazioni	80.000	30.000	110.000
Inserzioni pubblicitarie	10.000	10.000	-
Oneri di rappresentanza	5.000	5.000	10.000
Noleggio materiale tecnico	20.000	10.000	10.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	80.000	10.000	90.000
Canoni collegamento banche dati	-		-
Licenze d'uso	305.000	15.000	320.000
Manutenzione software	-		-
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	15.000		15.000
Realizzo entrate	110.000		110.000
Spese e commissioni bancarie	5.000		5.000
Meccanizzazione archivio	-		-
Servizi di comunicazione telematica	-		-
Totale	630.000	40.000	670.000
Comunicazioni istituzionali			
Comunicazioni istituzionali	75.000		75.000
Totale	75.000	-	75.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2015	nota di variazione	Preventivo assestato
Oneri tributari			
IRES	1.940.000	- 340.000	1.600.000
IRAP	175.000		175.000
IMU	1.540.000		1.540.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	6.000.000	- 300.000	5.700.000
Riduzione spesa pubblica: D.L. 95/12, L. 228/12, L. 147/13	503.000		503.000
Altre imposte e tasse	202.000	30.000	232.000
Totale	10.360.000	- 610.000	9.750.000
Oneri finanziari			
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	90.000		90.000
Interessi passivi restituzione contributi	10.000	- 10.000	-
Altri interessi passivi	10.000		10.000
Scarto di negoziazione su titoli	20.000		20.000
Minusvalenze da realizzo valori mobiliari	-		-
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	40.000		40.000
Totale	170.000	- 10.000	160.000
Altri costi			
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	85.000	- 5.000	80.000
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	373.000	- 333.000	40.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	6.000		6.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	5.000		5.000
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	1.500.000	- 500.000	1.000.000
Immobili da reddito: oneri e servizi	-		-
Vigilanza, custodia e pulizia sede	235.000		235.000
Libri, riviste e banche dati	15.000		15.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	185.000	- 181.000	4.000
Oneri AdEPP, altri oneri ass.tivi e Responsabilità Sociale	46.000	4.000	50.000
Totale	2.450.000	- 1.015.000	1.435.000
Ammortamenti			
Software (33,33%)	95.000		95.000
Immobili (3%)	755.000		755.000
Automezzi (20%)	-		-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	-		-
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	40.000		40.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	-		-
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	5.000		5.000
Totale	895.000	-	895.000
Accantonamenti e svalutazioni			
Accantonam. fondo svalutazione crediti	-		-
Accantonam. fondo oneri presunti prestaz. previdenziali	1.700.000		1.700.000
Accantonamento per vertenze in corso	-		-
Altri accantonamenti	40.000		40.000
Totale	1.740.000	-	1.740.000
Oneri straordinari			
Minusvalenze	-		-
Sopravvenienze passive	-	100.000	100.000
Insussistenze di attivo	170.000		170.000
Totale	170.000	100.000	270.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2015	nota di variazione	Preventivo assestato
Rettifiche di valore			
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-		-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-		-
Totale	-	-	-
Rettifiche di ricavi			
Restituzione contributi non dovuti	200.000	120.000	320.000
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	20.000		20.000
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	5.000		5.000
Altre rettifiche	40.000		40.000
Totale	265.000	120.000	385.000
Totale costi	133.715.000	-	130.495.000
Avanzo d'esercizio	95.980.000	-	92.960.000
Totale a pareggio	229.695.000	-	223.455.000

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER I CONSULENTI DEL LAVORO

Nota di variazione al bilancio di previsione 2015

Preventivo economico analitico

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2015	nota di variazione	Preventivo assestato
Contributi			
Contributi soggetti	103.200.000		103.200.000
Contributi integrativi	80.400.000	- 3.400.000	77.000.000
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/01	2.500.000	- 675.000	1.825.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	5.000.000		5.000.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.200.000		1.200.000
Contributi di riscatto	1.300.000		1.300.000
Contributi volontari	50.000		50.000
Contributi facoltativi aggiuntivi	700.000	300.000	1.000.000
Contributi soggetti anni precedenti	250.000		250.000
Contributi integrativi anni precedenti	100.000		100.000
Sanzioni su contribuzione soggettiva	400.000	50.000	450.000
Interessi su contribuzione soggettiva	300.000	275.000	575.000
Interessi su contribuzione integrativa	100.000		100.000
Sanzioni su contribuzione integrativa	550.000	50.000	600.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	1.000.000		1.000.000
Interessi su riscatti e contributi optanti	10.000		10.000
Totale	197.060.000	- 3.400.000	193.660.000
Canoni di locazione			
Locazioni di immobili	6.500.000	- 1.400.000	5.100.000
Recuperi e rimborsi da locatari	470.000	- 70.000	400.000
Totale	6.970.000	- 1.470.000	5.500.000
Interessi e proventi finanziari diversi			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-		-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-		-
Altri proventi da partecipazioni	5.000		5.000
Interessi su mutui e prestiti al personale	-		-
Ricavi da gestioni patrimoniali	-		-
Interessi attivi su titoli di Stato	2.300.000		2.300.000
Interessi attivi su altri titoli	-		-
Scarto positivo per negoziazione titoli	15.000		15.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	550.000		550.000
Interessi di mora diversi	-		-
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	-		-
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	15.100.000	- 600.000	14.500.000
Altri proventi	7.000.000	- 900.000	6.100.000
Totale	24.970.000	- 1.500.000	23.470.000
Altri ricavi			
Altri ricavi	80.000		80.000
Totale	80.000	-	80.000
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	200.000		200.000
Insussistenze di passivo	-	130.000	130.000
Plusvalenze	-		-
Totale	200.000	130.000	330.000

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2015	nota di variazione	Preventivo assestato
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	4.000		4.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	1.000		1.000
Rimborso spese legali	240.000		240.000
Altre rettifiche	20.000		20.000
Totale	415.000	-	415.000
Totale ricavi	229.695.000	- 6.240.000	223.455.000

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)

2015		2014	
Parziali	Totali	Parziali	Totali
	190.925.000		191.150.000
625.000	625.000	740.000	740.000
190.300.000		190.410.000	
	5.995.000		4.285.000
5.995.000		4.285.000	
196.920.000		195.435.000	

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		50.000
107.340.000	111.856.000	102.085.000	106.788.000
2.401.000		2.418.000	
945.000		1.147.000	
1.170.000		1.138.000	
	10.000		38.000
	5.320.000		5.166.000
3.680.000		3.572.000	
960.000		920.000	
300.000		290.000	
380.000		384.000	
	895.000		895.000
95.000		95.000	
800.000		800.000	
	40.000		100.000
	1.700.000		1.800.000
	8.414.000		8.339.000
503.000		503.000	
7.911.000		7.836.000	
128.290.000		123.176.000	

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

68.630.000	72.259.000
-------------------	-------------------

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)

5.000	5.000	3.000	3.000
	26.200.000		26.997.000
22.915.000		24.097.000	
3.285.000		2.900.000	
	160.000		820.000
100.000		130.000	
60.000		690.000	
26.045.000		26.180.000	

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 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)

	330.000		200.000
	270.000		170.000
60.000		30.000	

Risultato prima delle imposte
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO

94.735.000	98.469.000
1.775.000	1.240.000
92.960.000	97.229.000

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)

2015		2016		2017	
Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
	190.925.000		189.870.000		199.486.000
625.000		585.000		625.000	
625.000		585.000		625.000	
190.300.000		189.285.000		198.861.000	
	5.995.000		2.835.000		8.100.000
5.995.000		2.835.000		8.100.000	
	196.920.000		192.705.000		207.586.000

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		50.000		45.000
	111.856.000		119.050.000		140.648.000
107.340.000		114.620.000		137.473.000	
2.401.000		2.575.000		1.745.000	
945.000		885.000		640.000	
1.170.000		970.000		790.000	
	10.000		10.000		40.000
	5.320.000		5.380.000		5.378.000
3.680.000		3.725.000		3.725.000	
960.000		970.000		970.000	
300.000		303.000		303.000	
380.000		382.000		380.000	
	895.000		880.000		866.000
95.000		94.000		80.000	
800.000		786.000		786.000	
	40.000		90.000		0
	1.700.000		1.650.000		0
	8.414.000		6.260.000		7.529.000
503.000		505.000		503.000	
7.911.000		5.755.000		7.026.000	
	128.290.000		133.370.000		154.506.000

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

	68.630.000		59.335.000		53.080.000
--	-------------------	--	-------------------	--	-------------------

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)

5.000	5.000	5.000	5.000	0	0
	26.200.000		20.655.000		24.205.000
22.915.000		18.010.000		21.215.000	
3.285.000		2.645.000		2.990.000	
	160.000		160.000		70.000
100.000		100.000		10.000	
60.000		60.000		60.000	
	26.045.000		20.500.000		24.135.000

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 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)

	330.000		200.000		170.000
	270.000		170.000		170.000
	60.000		30.000		0

Risultato prima delle imposte**Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate****AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO**

	94.735.000		79.865.000		77.215.000
	1.775.000		880.000		2.105.000
	92.960.000		78.985.000		75.110.000



Signori Delegati,

nell'ambito del processo di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche, regolato dalla legge 31 dicembre 2009, n. 196 (legge di contabilità e di finanza pubblica), sono state introdotte le seguenti disposizioni ed indicazioni in materia di adeguamento dei sistemi contabili delle amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica:

- il decreto legislativo 31 maggio 2011, n. 91, recante “Disposizioni di attuazione dell'articolo 2 della legge 31 dicembre 2009, n. 196 in materia di adeguamento ed armonizzazione dei sistemi contabili”;
- il correlato decreto ministeriale attuativo 27 marzo 2013, recante “Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica”;
- la nota del Ministero del lavoro e delle politiche sociali di concerto con il Ministero dell'economia e delle finanze n° 14407 del 22/10/2014.

Posto quanto sopra, la presente relazione sindacale, resa ai sensi dell'articolo 19 del d.lgs. 123/2011 e prevista anche dall'articolo 2, comma 4, lettera e), del DM 27 marzo 2013, è finalizzata alla conclusiva espressione di un parere in ordine all'approvazione della **Nota di variazione al bilancio di previsione 2015**.

Il richiamato documento di assestamento di bilancio, comprensivo dei documenti previsti dagli articoli 1 e 2 del DM 27 marzo 2013, è composto da:

1. **preventivo 2015 variato**, redatto secondo i regolamenti interni e articolato in preventivo economico sintetico e analitico. I prospetti sono corredati della relazione degli amministratori sulla gestione;
2. **budget economico annuale 2015** (deliberato in termini di competenza economica ai sensi dell'articolo 2, comma 3, del DM 27 marzo 2013), contenente le poste di preventivo riclassificate secondo lo schema di cui all'allegato 1 del medesimo decreto. Il prospetto pone a confronto dati previsionali assestati dell'esercizio 2015 con quelli del 2014;
3. **budget economico pluriennale 2015-2017** (allegato al budget economico annuale ai sensi dell'articolo 2, comma 4, del DM 27 marzo 2013), formulato in termini di competenza economica e la medesima articolazione del budget economico annuale, in relazione ad un periodo di tre anni. In particolare, si segnala che i dati riportati afferenti all'esercizio 2016 sono quelli di preventivo per il



medesimo esercizio, mentre i dati riportati afferenti all'esercizio 2017 sono desunti dal bilancio tecnico al 31/12/2013 secondo parametri specifici e a legislazione vigente

Non è stato predisposto il **prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi** di cui all'articolo 9.3 del più volte citato decreto ministeriale, in quanto condizionato all'avvio ancora non avvenuto della rilevazione SIOPE.

Con riferimento, infine, al **piano degli indicatori** (articolo 2, comma 4, lettera d) del DM 27 marzo 2013), il medesimo non è espressamente ricompreso nella documentazione di budget assestato perché si intende riconfermato quello già predisposto in occasione del bilancio di previsione per l'esercizio 2015.

PREVENTIVO 2015 VARIATO

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 29 ottobre 2015, in considerazione di taluni eventi gestionali che hanno comportato variazioni significative sulle quantificazioni a preventivo di alcuni aggregati stimati, ha ritenuto di predisporre una nota di variazione al budget 2015.

Agli esiti di una analisi degli scostamenti, con particolare riferimento alle variazioni assolute più importanti sia dal lato dei costi che da quello dei ricavi, risulta:

(importi in euro)

	Preventivo 2015	Variazione	Preventivo 2015 assestato
COSTI			
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	€ 101.210.000,00	-€ 2.000.000,00	€ 99.210.000,00
di cui per pensioni di anzianità	€ 21.850.000,00	€ 1.200.000,00	€ 23.050.000,00
di cui per provvidenze straordinarie e interventi assistenziali	€ 3.970.000,00	-€ 2.000.000,00	€ 1.970.000,00
ORGANI COLLEGIALI	€ 715.000,00	€ 205.000,00	€ 920.000,00
PERSONALE	€ 4.942.000,00	€ 35.000,00	€ 4.977.000,00
di cui per retribuzioni	€ 3.640.000,00	€ 40.000,00	€ 3.680.000,00
BENI E SERVIZI	€ 2.714.000,00	-€ 960.000,00	€ 1.754.000,00
di cui per impianti e locali sede: interventi extra contratto	€ 373.000,00	-€ 333.000,00	€ 40.000,00
di cui per manutenzione immobili da reddito	€ 1.500.000,00	-€ 500.000,00	€ 1.000.000,00
RICAVI			
CONTRIBUTI	€ 84.850.000,00	-€ 3.400.000,00	€ 81.450.000,00
di cui per contributi integrativi	€ 80.400.000,00	-€ 3.400.000,00	€ 77.000.000,00
di cui per contributi di maternità	€ 2.500.000,00	-€ 675.000,00	€ 1.825.000,00
PROVENTI PATRIMONIALI	€ 29.070.000,00	-€ 2.970.000,00	€ 26.100.000,00
di cui per locazione di immobili	€ 6.500.000,00	-€ 1.400.000,00	€ 5.100.000,00
RISULTATO ECONOMICO	€ 95.980.000,00	-€ 3.020.000,00	€ 92.960.000,00

Posti gli importi marginali assestati di cui al prospetto, si evidenzia quanto segue.



In ordine alla gestione previdenziale, il Collegio osserva un peggioramento del saldo pensionistico, determinato in particolare da una crescita della spesa per pensioni di anzianità (+1.200.000,00 euro) rispetto agli importi inizialmente previsti: anche in sede di bilancio tecnico era stata infatti stimata una minore propensione della categoria ad accedere alla quiescenza anticipatamente rispetto ai requisiti di vecchiaia. Dal lato contributivo, si registra contestualmente una contrazione dei volumi integrativi complessivi - e quindi, in proporzione, di quelli riattribuiti a montante individuale - (-3.400.000,00 euro), per effetto del perdurare della crisi economica. La riduzione della spesa per provvidenze straordinarie (-2.000.000,00 euro), dovuta ad una più coerente quantificazione dei relativi oneri rispetto a quelli previsti in funzione dello stanziamento massimo disciplinato dallo Statuto, è comunque tale da riassorbire la crescita degli impegni pensionistici, determinando, in definitiva, una riduzione dei costi aggregati previdenziali ed assistenziali.

Nell'ambito previdenziale, con riferimento alla gestione maternità, risulta la diminuzione della relativa previsione di entrata (-675.000 euro), dovuto al ricalcolo del contributo unitario per il 2015 che, per essere capiente e mantenere la neutralità del relativo fondo a fine esercizio, è stato fissato in 46€ (95€ nel 2014), come da delibera del Consiglio di Amministrazione n° 85/2015, non ancora approvata dai Ministeri.

In materia di costi amministrativi e di gestione, si registra: un aumento delle spese per gli organi collegiali (+205.000 euro) sostanzialmente dovuto ai due incontri formativi organizzati dall'Ente e rivolti ai delegati di recente nomina; una riduzione dei compensi professionali e dei costi manutentivi dei locali della sede e degli immobili da reddito, per un rinvio al 2016 della programmazione dei relativi interventi e connessi oneri; un aumento dei costi per il personale (+35.000 euro), di cui si riferisce nel successivo paragrafo dedicato ai limiti di spesa.

Per quanto attiene alla gestione finanziaria, si segnala la contrazione in particolare registrata dai proventi derivanti dalla gestione diretta del patrimonio immobiliare, in relazione alle riduzioni temporanee dei canoni di locazione accordate dall'Ente per venire incontro alle esigenze manifestate da taluni conduttori di lunga data in condizioni di difficoltà economiche.

LIMITI DI SPESA

In relazione ai limiti di spesa vigenti per l'anno 2015 e con riserva di espressa attestazione in sede di rendiconto di esercizio con particolare riferimento ai limiti previsti dal D.L. 95/2012, il Collegio:

- conferma quanto già segnalato in sede di preventivo circa l'avvenuto riversamento da parte



dell'Ente al Capitolo 3.412, Capo X, "Somme provenienti dalle riduzioni di spesa versate dagli Enti dotati di autonomia finanziaria", dell'importo di €503.000,00 con valuta giugno 2015, in applicazione dell'**articolo 1.417 della L. 147/2013**, come modificato dall'articolo 50.5 del D.L. 66/2014, convertito dalla L. 89/2014.

- segnala che, essendo venute meno, dal 1° gennaio 2015, le previsioni di contenimento del trattamento economico complessivo dei dipendenti recate dall'**articolo 9, comma 1, del D.L. 78/2010**, le relative previsioni di spesa per il personale, limitate in sede di budget per l'esercizio, hanno subito delle variazioni in aumento in sede di assestamento. La legge di stabilità per il 2015 non ha infatti ampliato al medesimo esercizio le richiamate disposizioni, la cui applicazione, per sopravvenuta previsione recata dal D.P.R. 122/2013, già era stata estesa a ricomprendere, oltre agli anni 2010-2013, anche il 2014. Pertanto, alle attribuzioni sul solo piano giuridico e non economico delle progressioni di carriera interne alle aree funzionali riconosciute nel periodo oggetto di restringimento, l'Ente ha potuto autorizzare, nel corso dell'anno, anche i corrispondenti passaggi di livello retributivo. Per effetto di tali determinazioni, a far data dal 1° gennaio 2015, n° 25 dipendenti ENPACL sono transitati al livello retributivo 1 dell'area funzionale A, n° 6 al livello retributivo 1 dell'area funzionale B.

In ordine ai richiami contenuti, in materia di obblighi di pubblicità, trasparenza e informazione, nel paragrafo 4.2 della Circ. MEF n° 13/15, il Collegio, tenuto conto che ENPACL già provvede a pubblicare sul proprio sito istituzionale la documentazione di bilancio, anche di previsione, in formato .pdf, richiede il mantenimento di tale prassi anche con riferimento al processo di budget come da ultimo innovato.

Alla luce, poi, delle indicazioni di pubblicazione su Internet recate dal DPCM 22 settembre 2014, il Collegio chiede all'Ente di pubblicare i dati di cui agli schemi ex DM 27 marzo 2013 entro 30 giorni dall'adozione definitiva del bilancio, in un formato tabellare di tipo aperto che ne consenta l'esportazione, il trattamento e il riutilizzo.

Tutto quanto premesso, il Collegio esprime **parere favorevole** alla nota di variazione al bilancio di previsione per l'esercizio 2015.

Per IL COLLEGIO SINDACALE
IL PRESIDENTE
Dott.ssa Giulia Toti