



bilancio di previsione 2012

Ente nazionale previdenza assistenza
Consulenti del lavoro

Sede Legale e Amministrativa
Viale del Caravaggio, 78
00147 Roma
www.enpacl.it
info@enpacl.it
info@enpacl-pec.it

Indice

| | | |
|----|---|---|
| 5 | Componenti Organi Ente | 3 |
| 9 | Componenti Assemblea Delegati | |
| 15 | Preventivo economico <i>sintetico ed analitico</i> | |
| 25 | Preventivo di cassa | |
| 29 | Relazione del Consiglio di Amministrazione | |



Componenti Organi Ente

Componenti Organi Ente

Consiglio di Amministrazione **Alessandro Visparelli**

Presidente

Matteo Robustelli

Vicepresidente

Ornella Bonadeo

Fernando Cocorullo

Osvaldo Galizia

Giovanni Gherzi

Gianfranco Ginolfi

Pasquale Mazzuca

Stefano Mineccia

Consiglieri

Collegio Sindacale **Luigi Menegatti**

Presidente

Valentina Di Bona

Giulio Corno

Componenti

Direttore Generale **Salvatore Magno**



Componenti Assemblea Delegati

Componenti Assemblea Delegati

| | |
|-------------------------------------|---|
| Wilma Adobati Bergamo | Antonio Cairo Cosenza |
| Massimo Albiani Roma | Carlo Calanca Bologna |
| Rocco Alonzi Frosinone | Oreste Caldarazzo Avellino |
| Cristoforo Anzillotti Savona | Marina Canavesio Taranto |
| Crocifisso Baldari Brindisi | Alberico Capaldo Salerno |
| Bruno Barghini Viterbo | Giuseppe Cappiello Napoli |
| Alfredo Basili Roma | Giuseppe Caprera Vibo Valentia |
| Pierluigi Begliuomini Aosta | Adalberto Capurso Roma |
| Laura Bellini Parma | Gabriele Carlini Pesaro Urbino |
| Tiziano Belotti Bergamo | Filippo Carrozzo Torino |
| Armando Benvenuti La Spezia | Anna Rita Chiappa Ancona |
| Paolo Bergamini Modena | Domenico Chirico Caserta |
| Mario Bertossi Udine | Gabriele Cirilli Latina |
| Adalberto Bertucci Roma | Antonino Cirone Palermo |
| Marco Bertucci Roma | Giuseppe Coccia Napoli |
| Tiziano Bertuccioli Rimini | Maria Paola Cogotti Cagliari |
| Giovanni Besio Sondrio | Francesco Colangelo Foggia |
| Renzo Bet Pordenone | Antonio Coluccia Lecce |
| Gianluigi Boemo Gorizia | Filippo Continisio Bari |
| Ilario Bortolan Biella | Paola Coppiari Rieti |
| Monica Briccoli Firenze | Giovanni Cordoni Asti |
| Cristian Buda Trieste | Massimiliano Costanzo Roma |
| Antonio Bufano Bari | Carlo Cottarelli Cremona |
| Maurizio Buonocore Napoli | Giovanni Cumbo Agrigento |
| Pasquale Buscaroli Ravenna | Stefano Dalla Mutta Padova |
| Ferdinando Butto Varese | Diomira Francesca D'Amico L'Aquila |
| Paolo Cacciagrano Pescara | Franco D'Angelo Como |





| | |
|--|---|
| Loris De Bernardo Bolzano | Giuseppe Lo Iacono Salerno |
| Nicola De Laurentis Chieti | Rosario Logozzo Reggio Calabria |
| Biagio De Salve Lecce | Antonio Vincenzo Loizzo Matera |
| Doriano Destri Grosseto | Massimo Loreti Perugia |
| Mauro Di Corrado Taranto | Marco Lovato Verona |
| Potito Di Nunzio Milano | Vincenzo Lucà Catanzaro |
| Edmondo Duraccio Napoli | Marco Manarin Verona |
| Giosuè Esposito Napoli | Francesco Giuseppe Mancuso Monza e Brianza |
| Paolo Faggioli Firenze | Luciana Manno Milano |
| Sergio Faini Brescia | Laura Mantegazza Milano |
| Gaetano Fatato Messina | Angelina Marchione Foggia |
| Luca Fedeli Arezzo | Paola Marchioni Varese |
| Carlo Flagella Teramo | Filadelfo Marino Ragusa |
| Tiziana Fracassi Piacenza | Antoinette Marmorè Macerata |
| Pietro Maria Galeano Palermo | Mauro Marrucci Livorno |
| Maria Rosa Gheido Alessandria | Lucia Alessandra Antonia Martini Cagliari |
| Antonietta Giacomin Treviso | Renato Martinucci Genova |
| Fabrizio Gigli Lucca | Eleonora Marzani Roma |
| Patrizia Gobat Venezia | Vanni Masetti Firenze |
| Mauro Golino Brescia | Livio Masi Palermo |
| Servilio Granatelli Fermo | Nicoletta Meloncelli Ferrara |
| Alessandro Grasseni Reggio Emilia | Giancarlo Micheletti Rovigo |
| Alessandro Graziano Milano | Emanuele Monterosso Siracusa |
| Massimo Guaita Mantova | Luigi Montinaro Trapani |
| Massimiliano Ianese Belluno | Umberto Nardinocchi Roma |
| Teresa Lapegna Napoli | Luigi Nerli Pistoia |
| Lorenzo Lelli Roma | Piero Nesti Prato |
| Antonio Lezzi Lecce | Marco Operti Torino |

Alessandra **Paddeu** [Nuoro](#)
Massimiliano **Panicali** [Roma](#)
Leonardo **Pascasio** [Bari](#)
Alberto **Pasquini** [Perugia](#)
Massimiliano **Pastore** [Roma](#)
Gianluca **Pelorosso** [Terni](#)
Massimo **Pica** [Padova](#)
Vincenzo **Pieron** [Ascoli Piceno](#)
Giovanni **Pinto** [Campobasso](#)
Luca **Piscaglia** [Forlì](#) [Cesena](#)
Luigi **Pomodoro** [Enna](#)
Nicodemo **Potenza** [Crotone](#)
Roberto **Pozzi** [Imperia](#)
Sergio **Pozzi** [Lecco](#)
Lanfranco **Principi** [Latina](#)
Amalia **Proverbio** [Roma](#)
Paolo **Reja** [Milano](#)
Pellegrino **Ribecca** [Pavia](#)
Paolo **Ricci** [Massa Carrara](#)
Marzio **Rifiuti** [Pisa](#)
Mauro **Rivolta** [Torino](#)
Alfonso **Romio** [Cosenza](#)
Guido **Rossi** [Vercelli](#)
Stefano **Rotondo** [Novara](#)
Michelangelo Pio **Rotunno** [Potenza](#)
Roberto **Russo** [Benevento](#)

Ulderico **Salvaro** [Vicenza](#)
Nadia **Sanchini** [Siena](#)
Giorgio Giovanni Battista **Sanna** [Oristano](#)
Antonio Carlo **Scacco** [Roma](#)
Nazzario **Scano** [Sassari](#)
Luigi **Schenone** [Genova](#)
Guido **Sciacca** [Catania](#)
Stefano **Scialdone** [Caserta](#)
Stefania **Scoglio** [Catania](#)
Nicola **Sgariglia** [Napoli](#)
Giorgio **Solaro** [Cuneo](#)
Nicola **Spaccante** [Bari](#)
Grazia Maria Rita **Torregrossa** [Caltanissetta](#)
Valentina **Torresi** [Roma](#)
Luigi **Tortora** [Lodi](#)
Riccardo **Travers** [Torino](#)
Fabio **Triunfo** [Napoli](#)
Giorgio **Trotta** [Isernia](#)
Mario **Turchetti** [Roma](#)
Massimiliano **Umbaldo** [Napoli](#)
Maurizio **Vanzan** [Vicenza](#)
Nadia **Varetti** [Verbania](#) [Cusio](#) [Ossola](#)
Mauro **Zanella** [Trento](#)
Carlo **Zinno** [Salerno](#)
Nicola **Zitoli** [Barletta](#) [Andria](#) [Trani](#)
Silvia **Zuffi** [Bologna](#)

Preventivo economico

sintetico e analitico

Bilancio preventivo 2012

Preventivo economico

Costi

| Descrizione | Preventivo 2011 | Preconsuntivo 2011 | Preventivo 2012 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Prestazioni previdenziali e assistenziali | 77.890.000 | 75.955.000 | 83.955.000 |
| Organi di amministrazione e di controllo | 1.050.000 | 1.290.000 | 1.065.000 |
| Compensi professionali e lav. autonomo | 820.000 | 925.000 | 800.000 |
| Personale | 4.965.000 | 5.265.000 | 5.155.000 |
| Materiali sussidiari e di consumo | 80.000 | 70.000 | 70.000 |
| Utenze varie | 370.000 | 315.000 | 240.000 |
| Servizi vari | 680.000 | 765.000 | 710.000 |
| Comunicazioni istituzionali | 60.000 | - | 60.000 |
| Oneri tributari | 2.445.000 | 2.625.000 | 2.530.000 |
| Oneri finanziari | 130.000 | 65.000 | 65.000 |
| Altri costi | 1.040.000 | 870.000 | 1.035.000 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 4.400.000 | 4.765.000 | 2.900.000 |
| Oneri straordinari | 170.000 | 170.000 | 170.000 |
| Rettifiche di valore | - | - | - |
| Rettifiche di ricavi | 345.000 | 150.000 | 210.000 |
| Totale costi | 94.445.000 | 93.230.000 | 98.965.000 |
| Avanzo d'esercizio | 39.840.000 | 33.970.000 | 37.315.000 |
| Totale a pareggio | 134.285.000 | 127.200.000 | 136.280.000 |

Ricavi

| Descrizione | Preventivo 2011 | Preconsuntivo 2011 | Preventivo 2012 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Contributi | 125.880.000 | 117.715.000 | 128.020.000 |
| Canoni di locazione | 4.700.000 | 4.690.000 | 4.550.000 |
| Interessi e prov. finanz. diversi | 2.805.000 | 3.785.000 | 2.770.000 |
| Altri ricavi | 80.000 | 80.000 | 80.000 |
| Proventi straordinari | 200.000 | 200.000 | 200.000 |
| Rettifiche di valore | 300.000 | 280.000 | 280.000 |
| Rettifiche di costi | 320.000 | 450.000 | 380.000 |
| Totale ricavi | 134.285.000 | 127.200.000 | 136.280.000 |

Bilancio preventivo 2012

Preventivo economico



Costi

| Descrizione | Preventivo 2011 | Preconsuntivo 2011 | Preventivo 2012 |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|
| Prestazioni previdenziali e assistenziali | | | |
| Pensioni di vecchiaia | 42.000.000 | 41.550.000 | 45.200.000 |
| Pensioni di vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M.57/03 | 1.850.000 | 1.500.000 | 1.800.000 |
| Pensioni di anzianità | 9.800.000 | 9.500.000 | 11.600.000 |
| Pensioni di anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06 | 4.100.000 | 4.150.000 | 4.400.000 |
| Pensioni di invalidità | 1.820.000 | 1.900.000 | 2.000.000 |
| Pensioni di inabilità | 1.320.000 | 1.200.000 | 1.250.000 |
| Pensioni inabilità totalizzate D. Lgs. 42/06 | - | 10.000 | 10.000 |
| Pensioni di reversibilità | 6.800.000 | 6.800.000 | 7.250.000 |
| Pensioni reversibilità totalizzate D.Lgs. 42/06 | - | 20.000 | 20.000 |
| Pensioni indirette | 5.350.000 | 5.250.000 | 5.600.000 |
| Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03 | - | 50.000 | 50.000 |
| Indennità di maternità | 2.400.000 | 2.600.000 | 2.650.000 |
| Rendita contributiva | 250.000 | 250.000 | 270.000 |
| Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi | 2.000.000 | 1.100.000 | 1.700.000 |
| Restituzione contributi | 100.000 | 50.000 | 55.000 |
| Trasferimento contributi per ricongiunzione | 100.000 | 25.000 | 100.000 |
| Totale | 77.890.000 | 75.955.000 | 83.955.000 |
| Organi di amministrazione e controllo | | | |
| Compensi Presidenza e Vicepresidenza | 148.000 | 148.000 | 150.000 |
| Compensi Consiglio di Amministrazione | 139.000 | 139.000 | 140.000 |
| Compensi Collegio Sindacale | 36.000 | 33.000 | 35.000 |
| Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione | 300.000 | 350.000 | 385.000 |
| Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale | 27.000 | 40.000 | 35.000 |
| Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati | 350.000 | 500.000 | 280.000 |
| Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee | 50.000 | 80.000 | 40.000 |
| Totale | 1.050.000 | 1.290.000 | 1.065.000 |
| Compensi professionali e lav. Autonomo | | | |
| Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche | 410.000 | 535.000 | 350.000 |
| Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi | 80.000 | 80.000 | 130.000 |
| Accertamenti sanitari (di natura istituzionale) | 40.000 | 20.000 | 30.000 |
| Compensi e spese legali | 270.000 | 270.000 | 270.000 |
| Compensi e spese per revisione contabile | 14.000 | 13.000 | 13.000 |
| Oneri previdenziali gestione separata INPS | 6.000 | 7.000 | 7.000 |
| Totale | 820.000 | 925.000 | 800.000 |

Costi

| Descrizione | Preventivo 2011 | Preconsuntivo 2011 | Preventivo 2012 |
|---|------------------|--------------------|------------------|
| Personale | | | |
| Retribuzioni | 3.480.000 | 3.600.000 | 3.600.000 |
| Indennità missioni | 6.000 | 12.000 | 10.000 |
| Rimborso spese missioni | 7.000 | 16.000 | 12.000 |
| Servizio sostitutivo mensa | 50.000 | 50.000 | 50.000 |
| Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente | 870.000 | 940.000 | 925.000 |
| Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti | 200.000 | 190.000 | 190.000 |
| Oneri per attività formativa | 30.000 | 10.000 | 30.000 |
| Vestiaro e divise | 2.000 | 2.000 | 2.000 |
| Quota accantonamento T.F.R. | 300.000 | 290.000 | 310.000 |
| Incentivo all'esodo | - | 85.000 | - |
| Contratti di somministrazione lavoro | - | 55.000 | 10.000 |
| Accertamenti sanitari (personale dipendente) | 20.000 | 15.000 | 16.000 |
| Totale | 4.965.000 | 5.265.000 | 5.155.000 |
| Materiali sussidiari e di consumo | | | |
| Materiali di consumo, stampati e cancelleria | 80.000 | 70.000 | 70.000 |
| Totale | 80.000 | 70.000 | 70.000 |
| Utenze varie | | | |
| Acqua sede | 8.000 | 6.000 | 6.000 |
| Energia elettrica sede | 100.000 | 80.000 | 85.000 |
| Gas per riscaldamento sede | 42.000 | 34.000 | 39.000 |
| Spese postali | 150.000 | 125.000 | 50.000 |
| Spese telefoniche e telegrafiche | 70.000 | 70.000 | 60.000 |
| Totale | 370.000 | 315.000 | 240.000 |
| Servizi vari | | | |
| Premi per assicurazioni | 77.000 | 77.000 | 80.000 |
| Inserzioni pubblicitarie | 5.000 | - | 5.000 |
| Oneri di rappresentanza | 10.000 | 5.000 | 5.000 |
| Noleggio materiale tecnico | 30.000 | 30.000 | 30.000 |
| Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari | 20.000 | 60.000 | 70.000 |
| Canoni collegamento banche dati | 30.000 | 45.000 | 40.000 |
| Licenze d'uso | 60.000 | 85.000 | 50.000 |
| Manutenzione software | 90.000 | 175.000 | 135.000 |
| Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi | 23.000 | 20.000 | 20.000 |
| Realizzo entrate | 275.000 | 255.000 | 255.000 |
| Spese e commissioni bancarie | 10.000 | 11.000 | 10.000 |
| Meccanizzazione archivio | 20.000 | 2.000 | 10.000 |
| Servizi di comunicazione telematica | 30.000 | - | - |
| Totale | 680.000 | 765.000 | 710.000 |
| Comunicazioni istituzionali | | | |
| Comunicazioni istituzionali | 60.000 | - | 60.000 |
| Totale | 60.000 | - | 60.000 |

Costi

| Descrizione | Preventivo 2011 | Preconsuntivo 2011 | Preventivo 2012 |
|---|------------------|--------------------|------------------|
| Oneri tributari | | | |
| IRES | 1.280.000 | 1.265.000 | 1.210.000 |
| IRAP | 170.000 | 175.000 | 175.000 |
| ICI | 500.000 | 525.000 | 525.000 |
| Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi | 335.000 | 490.000 | 450.000 |
| Altre imposte e tasse | 160.000 | 170.000 | 170.000 |
| Totale | 2.445.000 | 2.625.000 | 2.530.000 |
| Oneri finanziari | | | |
| Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi | 90.000 | 15.000 | 20.000 |
| Interessi passivi restituzione contributi | 15.000 | 25.000 | 20.000 |
| Altri interessi passivi | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| Scarto di negoziazione su titoli | 20.000 | 20.000 | 20.000 |
| Costi da gestioni patrimoniali | - | - | - |
| Totale | 130.000 | 65.000 | 65.000 |
| Altri costi | | | |
| Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria | 75.000 | 75.000 | 75.000 |
| Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali | 60.000 | 65.000 | 65.000 |
| Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto | 5.000 | 4.000 | - |
| Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio | 20.000 | 9.000 | 9.000 |
| Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti | 400.000 | 90.000 | 500.000 |
| Immobili da reddito: oneri e servizi | 70.000 | 125.000 | 100.000 |
| Vigilanza, custodia e pulizia sede | 220.000 | 240.000 | 245.000 |
| Libri, riviste e altre pubblicazioni | 10.000 | 6.000 | 5.000 |
| Spese speciali funzioni consigli provinciali | 150.000 | 225.000 | 5.000 |
| Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale | 30.000 | 31.000 | 31.000 |
| Totale | 1.040.000 | 870.000 | 1.035.000 |
| Ammortamenti e svalutazioni | | | |
| Software (33,33%) | - | 2.000 | 79.000 |
| Immobili (3%) | 753.000 | 754.000 | 754.000 |
| Automezzi (20%) | - | - | - |
| Macchine Ufficio Elettroniche (18%) | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%) | 38.000 | 49.000 | 55.000 |
| Mobili e Macchine Ufficio (12%) | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%) | 7.000 | 8.000 | 10.000 |
| Accantonam. fondo svalutazione crediti | 1.200.000 | 1.250.000 | 300.000 |
| Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali | 1.200.000 | 1.500.000 | 1.500.000 |
| Accantonamento per vertenze in corso | - | - | - |
| Altri accantonamenti | 1.200.000 | 1.200.000 | 200.000 |
| Totale | 4.400.000 | 4.765.000 | 2.900.000 |
| Oneri straordinari | | | |
| Minusvalenze | - | - | - |
| Sopravvenienze passive | 50.000 | 50.000 | 50.000 |
| Insussistenze di attivo | 120.000 | 120.000 | 120.000 |
| Totale | 170.000 | 170.000 | 170.000 |



Costi

| Descrizione | Preventivo 2011 | Preconsuntivo 2011 | Preventivo 2012 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Rettifiche di valore | | | |
| Svalutazione del patrimonio mobiliare | - | - | - |
| Svalutazione del patrimonio immobiliare | - | - | - |
| Totale | - | - | - |
| Rettifiche di ricavi | | | |
| Restituzione contributi non dovuti | 280.000 | 130.000 | 150.000 |
| Restituzioni e rimborsi a Concessionari | 50.000 | 10.000 | 50.000 |
| Rimissione ratei pensionistici non riscossi | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| Altre rettifiche | 10.000 | 5.000 | 5.000 |
| Totale | 345.000 | 150.000 | 210.000 |
| Totale costi | 94.445.000 | 93.230.000 | 98.965.000 |
| Avanzo d'esercizio | 39.840.000 | 33.970.000 | 37.315.000 |
| Totale a pareggio | 134.285.000 | 127.200.000 | 136.280.000 |

Bilancio preventivo 2012

Preventivo economico



Ricavi

| Descrizione | Preventivo 2011 | Preconsuntivo 2011 | Preventivo 2012 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| Contributi | | | |
| Contributi soggettivi | 77.500.000 | 73.350.000 | 78.000.000 |
| Contributi integrativi | 39.500.000 | 38.850.000 | 40.000.000 |
| Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/01 | 2.400.000 | 1.700.000 | 2.650.000 |
| Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti | 2.000.000 | 1.310.000 | 1.600.000 |
| Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti | 400.000 | 90.000 | 500.000 |
| Contributi di riscatto | 1.600.000 | 130.000 | 1.600.000 |
| Contributi volontari | 220.000 | 200.000 | 260.000 |
| Contributi facoltativi aggiuntivi | 900.000 | - | 900.000 |
| Contributi soggettivi anni precedenti | 350.000 | 285.000 | 350.000 |
| Contributi integrativi anni precedenti | 100.000 | 50.000 | 100.000 |
| Sanzioni su contribuzione soggettiva | 350.000 | 280.000 | 350.000 |
| Interessi su contribuzione soggettiva | - | - | - |
| Interessi su contribuzione integrativa | - | - | - |
| Sanzioni su contribuzione integrativa | 200.000 | 200.000 | 300.000 |
| Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi | 350.000 | 1.260.000 | 1.400.000 |
| Interessi su riscatti e contributi optanti | 10.000 | 10.000 | 10.000 |
| Totale | 125.880.000 | 117.715.000 | 128.020.000 |
| Canoni di locazione | | | |
| Locazioni di immobili | 4.600.000 | 4.585.000 | 4.400.000 |
| Recuperi e rimborsi da locatari | 100.000 | 105.000 | 150.000 |
| Totale | 4.700.000 | 4.690.000 | 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 | 300.000 | 950.000 | 10.000 |
| Interessi su mutui e prestiti al personale | - | 1.000 | - |
| Ricavi da gestioni patrimoniali | - | - | - |
| Interessi attivi su titoli di Stato | 225.000 | 1.010.000 | 1.010.000 |
| Interessi attivi su altri titoli | 1.625.000 | 975.000 | 1.000.000 |
| Scarto positivo per negoziazione titoli | 5.000 | 9.000 | 10.000 |
| Interessi attivi su depositi bancari e postali | 375.000 | 590.000 | 600.000 |
| Interessi di mora diversi | - | - | - |
| Interessi su altri prestiti e finanziamenti | - | - | - |
| Altri proventi | 260.000 | 250.000 | 140.000 |
| Totale | 2.805.000 | 3.785.000 | 2.770.000 |
| Altri ricavi | | | |
| Altri ricavi | 80.000 | 80.000 | 80.000 |
| Totale | 80.000 | 80.000 | 80.000 |
| Proventi straordinari | | | |
| Sopravvenienze attive | 200.000 | 200.000 | 200.000 |
| Insussistenze di passivo | - | - | - |
| Plusvalenze | - | - | - |
| Totale | 200.000 | 200.000 | 200.000 |

Ricavi

| Descrizione | Preventivo 2011 | Preconsuntivo 2011 | Preventivo 2012 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Rettifiche di valore | | | |
| Rivalutazione del patrimonio mobiliare | 300.000 | 280.000 | 280.000 |
| Rivalutazione del patrimonio immobiliare | - | - | - |
| Totale | 300.000 | 280.000 | 280.000 |
| Rettifiche di costi | | | |
| Riaccredito pensioni | 195.000 | 170.000 | 170.000 |
| Rimborso somme L.140/85 | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| Recuperi e rimborsi da Concessionari | 20.000 | 5.000 | 5.000 |
| Rimborso spese legali | 90.000 | 250.000 | 190.000 |
| Altre rettifiche | 10.000 | 20.000 | 10.000 |
| Totale | 320.000 | 450.000 | 380.000 |
| Totale ricavi | 134.285.000 | 127.200.000 | 136.280.000 |

Preventivo di cassa

Bilancio preventivo 2012

Preventivo di cassa

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Tesoreria presunta all'inizio dell'esercizio - A | | 23.000.000 |
| Entrate | | |
| Contributi | 116.800.000 | |
| Canoni di locazione | 4.100.000 | |
| Interessi e prov. finanz. diversi | 2.150.000 | |
| Altri ricavi | 80.000 | |
| Proventi straordinari | - | |
| Rettifiche di costi | 370.000 | |
| Rimborsi di titoli | 5.400.000 | |
| Rimborsi di prestiti e mutui | - | |
| Totale incassi - B | 128.900.000 | 128.900.000 |
| Uscite | | |
| Prestazioni previdenziali e assistenziali | 83.700.000 | |
| Organi di amministrazione e di controllo | 1.000.000 | |
| Compensi professionali e lav.autonomo | 760.000 | |
| Personale | 5.135.000 | |
| Materiali sussidiari e di consumo | 70.000 | |
| Utenze varie | 300.000 | |
| Servizi vari | 660.000 | |
| Comunicazioni istituzionali | 50.000 | |
| Oneri tributari | 2.085.000 | |
| Oneri finanziari | 45.000 | |
| Altri costi | 1.035.000 | |
| Oneri straordinari | 50.000 | |
| Rettifiche di ricavi | 210.000 | |
| Manutenzione straord. Immobili | - | |
| Acquisti immobilizzaz. Immat. (software) | 100.000 | |
| Acquisti immobilizzazioni strumentali | 100.000 | |
| Rimborsi di mutui | - | |
| Utilizzo fondo oneri e rischi diversi | 1.500.000 | |
| Indennità di fine rapporto e anticipi | 100.000 | |
| Totale pagamenti - C | 96.900.000 | 96.900.000 |
| Tesoreria disponibile (A+B-C) | | 55.000.000 |
| Somma disponibile per programma investimenti | | 32.000.000 |
| Tesoreria presunta alla fine dell'esercizio | | 23.000.000 |

Relazione del Consiglio di Amministrazione

Relazione del Consiglio di Amministrazione

Signori Delegati,

il bilancio di previsione dell'anno 2012 che viene di seguito illustrato parte dai risultati del preconsuntivo per l'anno in corso che chiude, come vedremo, con un avanzo di circa 34 milioni di euro, in flessione rispetto ai dati previsionali soprattutto a causa della contrazione dei ricavi contributivi che esamineremo nel dettaglio.

E' evidente comunque che ogni tipo di analisi deve tener conto della situazione generale dell'economia, in questo periodo di congiuntura sfavorevole: è proprio di questi giorni la nota di aggiornamento del Documento di economia e finanza approvata dal Consiglio dei Ministri che registra una nuova brusca frenata dell'economia nazionale, per cui la previsione del Pil per l'anno in corso passa dall'1,1% al più contenuto 0,7%. Ancora più marcato è il peggioramento per il biennio successivo: il nuovo quadro previsionale del Def, dopo il rafforzamento della manovra di ferragosto, fissa la crescita 2012 allo 0,6%, contro l'1,3% stimato ad aprile, mentre per il 2013 si passa dall'1,5% allo 0,9%.

Tutto ciò nel particolare contesto del nostro paese che sconta la necessità del risanamento delle finanze pubbliche con indubbe ripercussioni sulle propensioni al risparmio e al consumo: da ciò la forte preoccupazione per le ancora incerte dinamiche di crescita delle libere professioni e per una possibile ancora più accentuata riduzione dei redditi della nostra categoria in particolare.

Conclusa questa breve premessa, è opportuno soffermarsi preliminarmente sui risultati attesi per il 2011, non dimenticando che il Consiglio di Amministrazione insediatosi a fine maggio si è trovato ad affrontare come primo impegno istituzionale l'approvazione del bilancio 2010 ma anche una parte di attività 2011 già delineata dal Consiglio uscente.

Il preconsuntivo 2011 e il bilancio di previsione 2012

Il preconsuntivo chiude con un risultato economico di € 33.970.000, in aumento rispetto al risultato del 2010 (+ 11,% circa), ma in diminuzione rispetto al preventivo 2011 (€ 39.840.000).


Raccordo tra preventivo 2011 e preconsuntivo 2011

| | | |
|--|---|------------|
| Avanzo economico da budget 2011 | | 39.840.000 |
| Minori proventi da contributi | - | 9.005.000 |
| Maggiori proventi da sanzioni ed interessi su contributi | + | 840.000 |
| Minori oneri per pensioni | + | 1.110.000 |
| Minori oneri per altre prestazioni | + | 825.000 |
| Maggiori proventi finanziari | + | 980.000 |
| Minori proventi da canoni e recuperi da locatari | - | 10.000 |
| Maggiori costi di amm.ne (con Irap e ammortamenti) | - | 455.000 |
| Maggiore saldo altri costi (tributari, finanziari, straordinari, acc.menti e rettifiche) | - | 265.000 |
| Maggiore saldo altri ricavi (altri ricavi, proventi straordinari e rettifiche) | + | 110.000 |
| Avanzo economico da preconsuntivo 2011 | | 33.970.000 |

Come è evidente, lo scostamento maggiore riguarda i contributi, secondo le specifiche di cui allo schema che segue:

| | | |
|---|---|------------------|
| Contributi soggettivi | - | 4.150.000 |
| Contributi integrativi | - | 650.000 |
| Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D. Lgs 151/01 | - | 700.000 |
| Contributi di ricongiunzione: trasferimento da altri enti | - | 690.000 |
| Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti | - | 310.000 |
| Contributi di riscatto | - | 1.470.000 |
| Contributi volontari | - | 20.000 |
| Contributi facoltativi aggiuntivi | - | 900.000 |
| Contributi soggettivi e integrativi anni precedenti | - | 115.000 |
| TOTALE | - | 9.005.000 |

Per i contributi soggettivi in particolare la differenza è dovuta alla combinazione di due fattori: un numero di iscritti inferiore a quelli preventivati ed una sottostima del numero dei Consulenti che all'interno delle singole fasce devono il contributo in misura ridotta.

Per il contributo integrativo vale quanto detto all'inizio sulla crisi economica che negli ultimi due esercizi si è probabilmente riflessa sull'entità del fatturato.

Per il contributo di maternità occorre considerare la necessità di recuperare lo scostamento dal consuntivo 2010 tra prestazioni di maternità e contributi, come espressamente richiesto nella nota ministeriale di approvazione del contributo di maternità per il 2010.

In relazione alle ricongiunzioni e riscatti solo a luglio del 2011 sono state approvate dai Ministeri vigilanti le nuove tabelle per il calcolo dell'onere, per cui è ipotizzabile che nel 2012 saranno definite la maggior parte delle pratiche in attesa di istruttoria.

Prudenziale è invece l'azzeramento del ricavo atteso per i contributi facoltativi aggiuntivi, tenuto conto che la recente approvazione consiliare del relativo regolamento attuativo fa supporre che l'istituto avrà il suo significativo apprezzamento nel 2012.

A livello di costi è opportuno notare che, rispetto alle previsioni, vi è una contrazione delle prestazioni previdenziali e assistenziali, parzialmente compensata dall'aumento degli oneri di amministrazione, degli accantonamenti e degli oneri tributari, che riflettono la crescita dei proventi mobiliari.

Entrando nel dettaglio degli scostamenti più evidenti che non riguardano le pensioni:

- per le provvidenze straordinarie (- € 900.000) la differenza è dovuta al criterio prudenziale adottato in sede di bilancio di previsione 2011, dove è stato stanziato l'intero tre per cento del contributo soggettivo accertato nell'esercizio precedente, come statutariamente previsto;
- per i rimborsi ai Consiglieri (+ € 50.000), il maggior onere è ascrivibile ad una più assidua partecipazione alla gestione dell'Ente, anche in considerazione del recente insediamento, mentre per i rimborsi ai Delegati (+ € 150.000), allo svolgimento di una riunione assembleare non preventivata, oltre al maggior numero di componenti l'Assemblea;
- per le consulenze (+ € 110.000), lo scostamento è conseguenza dei maggiori compensi dovuti alla società che assiste l'ente nella gestione del patrimonio mobiliare e alla consulenza per la gestione delle problematiche connesse alla modularità contributiva;
- per il personale occorre tener conto, in relazione alle retribuzioni e connessi oneri previdenziali (+€ 190.000), del dispiegarsi per l'intero 2011 degli effetti degli aumenti contrattuali a seguito dei rinnovi firmati a fine 2010, dell'assunzione a marzo di un dipendente a tempo determinato e del più intenso ricorso all'istituto dello straordinario; incidono inoltre l'incentivo all'esodo corrisposto ad una dipendente (+ € 85.000) e il ricorso a due contratti di somministrazione di lavoro (+ € 69.000) per far fronte alle incombenze derivanti dall'attività di recupero crediti contributivi;
- per la partecipazione a convegni (+€ 40.000) incidono i costi per la partecipazione a Milano alla Giornata Nazionale della Previdenza, oltre ad un maggior costo rispetto a quanto preventivato per la partecipazione al Festival del lavoro a Treia;
- per le licenze d'uso (+ € 25.000) il maggior onere è dovuto all'avvio del progetto Enpacl Personal Pension Planning, relativo al sistema di pianificazione previdenziale a disposizione degli iscritti;



- per la manutenzione del software (+ € 65.000) l'aumento è dovuto ai costi di personalizzazione, integrazione e start up del nuovo sistema informativo per contributi e prestazioni;
- per le imposte sostitutive (+ € 155.000) la differenza è riconducibile ai maggiori proventi da patrimonio mobiliare;
- per la manutenzione degli immobili (- € 310.000) la diminuzione si spiega con le minori necessità di interventi, considerando che nel preventivo era stato stanziato un importo corrispondente al 4% circa del valore a bilancio del patrimonio immobiliare a reddito;
- per i Consigli Provinciali (+ € 75.000), l'aumento consegue alla maggiore entità del rimborso forfetario dovuto per ogni iscritto (€ 8), rispetto a quanto inizialmente previsto (€ 4);
- per l'accantonamento al fondo oneri presunti per prestazioni previdenziali (+ € 300.000), lo scostamento consegue alla riconsiderazione degli arretrati che dovranno essere corrisposti nel 2012 alla luce dell'andamento della spesa previdenziale negli ultimi esercizi.

Il bilancio di previsione 2012 presenta un avanzo economico di € 37.315.000.

Raccordo tra preconsuntivo 2011 e preventivo 2012

| | | |
|--|---|------------|
| Avanzo economico da preconsuntivo 2011 | | 33.970.000 |
| Maggiori proventi da contributi | + | 9.995.000 |
| Maggiori proventi da sanzioni ed interessi su contributi | + | 310.000 |
| Maggiori oneri per pensioni | - | 7.250.000 |
| Maggiori oneri per altre prestazioni | - | 750.000 |
| Minori proventi finanziari | - | 1.015.000 |
| Minori proventi da canoni e recuperi da locatari | - | 140.000 |
| Minori costi di amm.ne (con Irap e ammortamenti) | + | 280.000 |
| Minore saldo altri costi (tributari, finanziari, straordinari, acc.menti e rettifiche) | + | 1.985.000 |
| Minore saldo altri ricavi (altri ricavi, proventi straordinari e rettifiche) | - | 70.000 |
| Avanzo economico da budget 2012 | | 37.315.000 |

L'aumento dell'avanzo, pari al 10% circa, deriva dalla crescita dei ricavi per contributi, che in termini assoluti è superiore all'incremento della spesa pensionistica, e dalla riduzione quasi generalizzata degli altri costi. Per i ricavi patrimoniali la contrazione risente dell'azzeramento delle partecipazioni azionarie.

Le differenze tra preconsuntivo e preventivo 2011 e quelle tra il preconsuntivo 2011 e il preventivo per il 2012 sono evidenziate analiticamente nelle tabelle che seguono

| | 2011 prevent. | 2011 precons. | differenze |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Prestazioni previdenziali: | 77.890.000 | 75.955.000 | -1.935.000 |
| Pensioni | 73.040.000 | 71.930.000 | -1.110.000 |
| Indennità di maternità | 2.400.000 | 2.600.000 | 200.000 |
| Altre prestazioni | 2.450.000 | 1.425.000 | -1.025.000 |
| Organi Amm.ne e Controllo | 1.050.000 | 1.290.000 | 240.000 |
| Beni e servizi: | 3.050.000 | 2.945.000 | -105.000 |
| Compensi professionali/lavoro autonomo | 820.000 | 925.000 | 105.000 |
| Materiali sussidiari e di consumo | 80.000 | 70.000 | -10.000 |
| Utenze varie | 370.000 | 315.000 | -55.000 |
| Servizi vari | 680.000 | 765.000 | 85.000 |
| Comunicazioni istituzionali | 60.000 | - | -60.000 |
| Altri costi | 1.040.000 | 870.000 | -170.000 |
| Personale | 4.965.000 | 5.265.000 | 300.000 |
| Oneri tributari | 2.445.000 | 2.625.000 | 180.000 |
| Oneri finanziari | 130.000 | 65.000 | -65.000 |
| Altri oneri | 4.915.000 | 5.085.000 | 170.000 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 4.400.000 | 4.765.000 | 365.000 |
| Oneri straordinari | 170.000 | 170.000 | - |
| Rettifiche di valore | - | - | - |
| Rettifiche di ricavi | 345.000 | 150.000 | -195.000 |
| TOTALE COSTI | 94.445.000 | 93.230.000 | -1.215.000 |
| AVANZO D'ESERCIZIO | 39.840.000 | 33.970.000 | -5.870.000 |
| Contributi | 125.880.000 | 117.715.000 | -8.165.000 |
| Contributi di competenza | 124.520.000 | 115.630.000 | -8.890.000 |
| Contributi anni precedenti | 450.000 | 335.000 | -115.000 |
| Sanzioni e interessi | 910.000 | 1.750.000 | 840.000 |
| Canoni locazione | 4.700.000 | 4.690.000 | -10.000 |
| Interessi e prov. finanziari | 2.805.000 | 3.785.000 | 980.000 |
| Altri proventi | 900.000 | 1.010.000 | 110.000 |
| Altri ricavi | 80.000 | 80.000 | - |
| Proventi straordinari | 200.000 | 200.000 | - |
| Rettifiche di valore | 300.000 | 280.000 | -20.000 |
| Rettifiche di costi | 320.000 | 450.000 | 130.000 |
| TOTALE RICAVI | 134.285.000 | 127.200.000 | -7.085.000 |

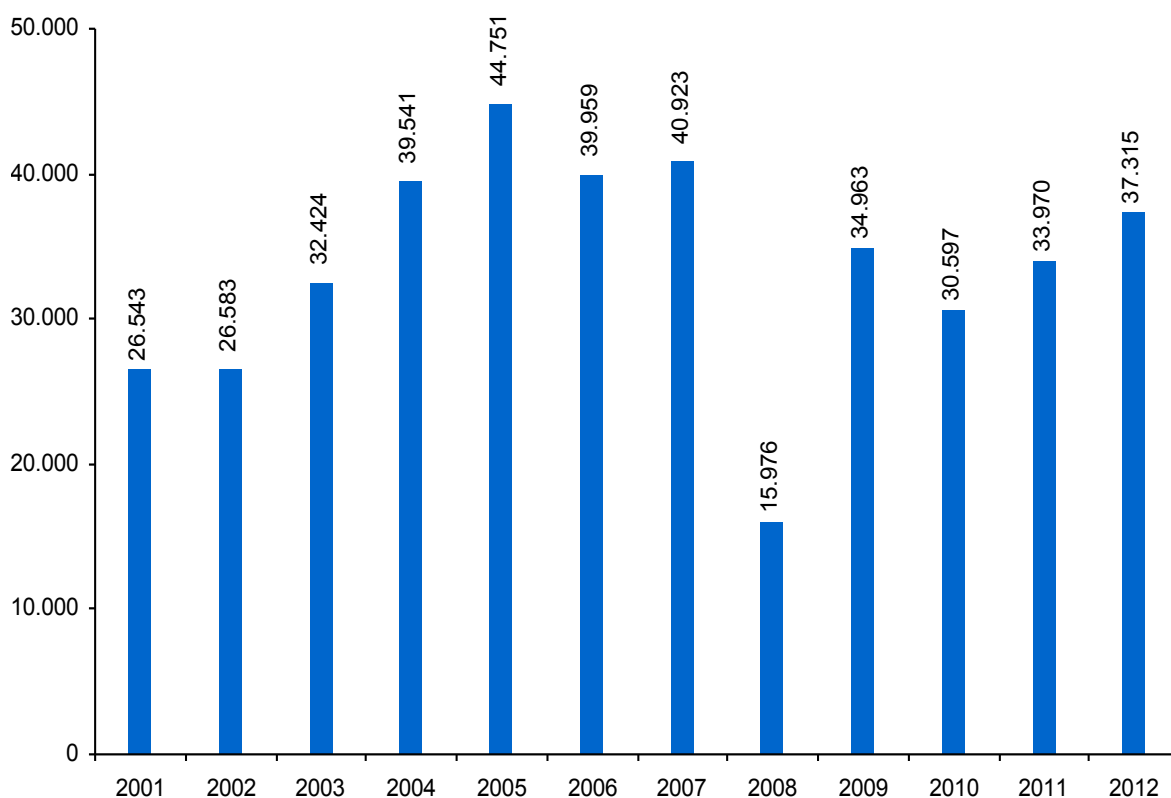


| | 2011 precons. | 2012 prevent. | differenze |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|
| Prestazioni previdenziali: | 75.955.000 | 83.955.000 | 8.000.000 |
| Pensioni | 71.930.000 | 79.180.000 | 7.250.000 |
| Indennità di maternità | 2.600.000 | 2.650.000 | 50.000 |
| Altre prestazioni | 1.425.000 | 2.125.000 | 700.000 |
| Organi Amm.ne e Controllo | 1.290.000 | 1.065.000 | -225.000 |
| Beni e servizi: | 2.945.000 | 2.915.000 | -30.000 |
| Compensi professionali/lavoro autonomo | 925.000 | 800.000 | -125.000 |
| Materiali sussidiari e di consumo | 70.000 | 70.000 | - |
| Utenze varie | 315.000 | 240.000 | -75.000 |
| Servizi vari | 765.000 | 710.000 | -55.000 |
| Comunicazioni istituzionali | - | 60.000 | 60.000 |
| Altri costi | 870.000 | 1.035.000 | 165.000 |
| Personale | 5.265.000 | 5.155.000 | -110.000 |
| Oneri tributari | 2.625.000 | 2.530.000 | -95.000 |
| Oneri finanziari | 65.000 | 65.000 | - |
| Altri oneri | 5.085.000 | 3.280.000 | -1.805.000 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 4.765.000 | 2.900.000 | -1.865.000 |
| Oneri straordinari | 170.000 | 170.000 | - |
| Rettifiche di valore | - | - | - |
| Rettifiche di ricavi | 150.000 | 210.000 | 60.000 |
| TOTALE COSTI | 93.230.000 | 98.965.000 | 5.735.000 |
| AVANZO D'ESERCIZIO | 33.970.000 | 37.315.000 | 3.345.000 |
| Contributi | 117.715.000 | 128.020.000 | 10.305.000 |
| Contributi di competenza | 115.630.000 | 125.510.000 | 9.880.000 |
| Contributi anni precedenti | 335.000 | 450.000 | 115.000 |
| Sanzioni e interessi | 1.750.000 | 2.060.000 | 310.000 |
| Canoni locazione | 4.690.000 | 4.550.000 | -140.000 |
| Interessi e prov. finanziari | 3.785.000 | 2.770.000 | -1.015.000 |
| Altri proventi | 1.010.000 | 940.000 | -70.000 |
| Altri ricavi | 80.000 | 80.000 | - |
| Proventi straordinari | 200.000 | 200.000 | - |
| Rettifiche di valore | 280.000 | 280.000 | - |
| Rettifiche di costi | 450.000 | 380.000 | -70.000 |
| TOTALE RICAVI | 127.200.000 | 136.280.000 | 9.080.000 |

Il grafico successivo riporta gli avanzi economici degli ultimi esercizi, includendo anche quelli da preconsuntivo 2011 e preventivo 2012.

Avanzo economico 2001 - 2012

valori espressi in migliaia di Euro

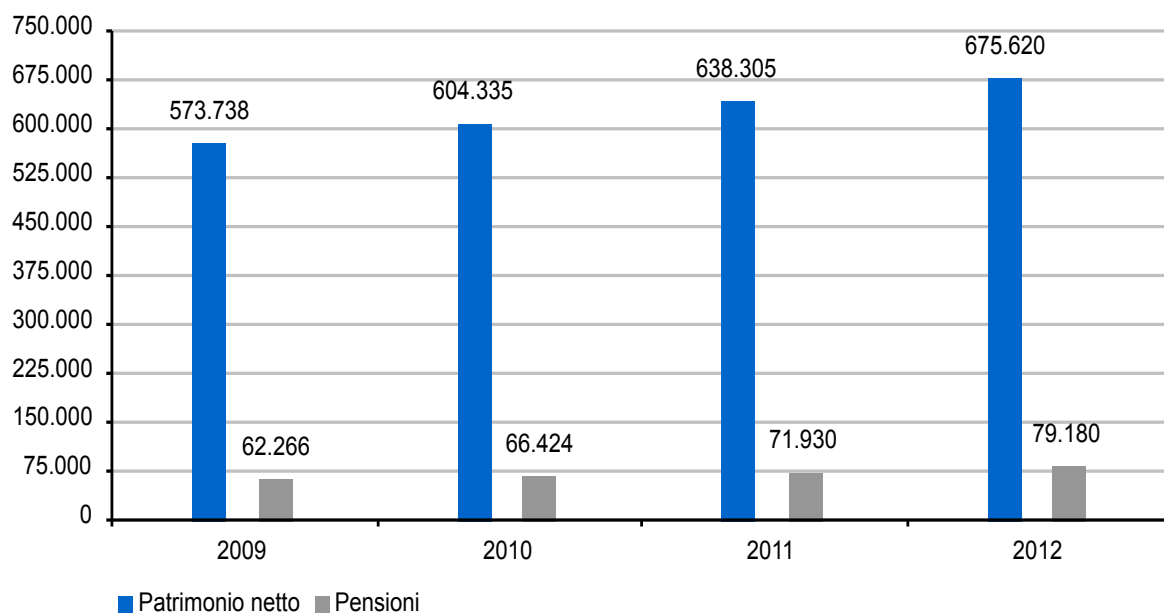


Sulla base delle previsioni, il patrimonio netto dell'Ente dovrebbe attestarsi a fine 2011 ad € 638.305.421 e a fine 2012 ad € 675.620.421; tali valori coprirebbero 8,87 annualità delle pensioni in essere nel 2011 (stimate in € 71.930.000) e 8,53 annualità delle pensioni a fine 2012 (€ 79.180.000). L'analogo rapporto era pari a 9,10 a fine dello scorso esercizio.

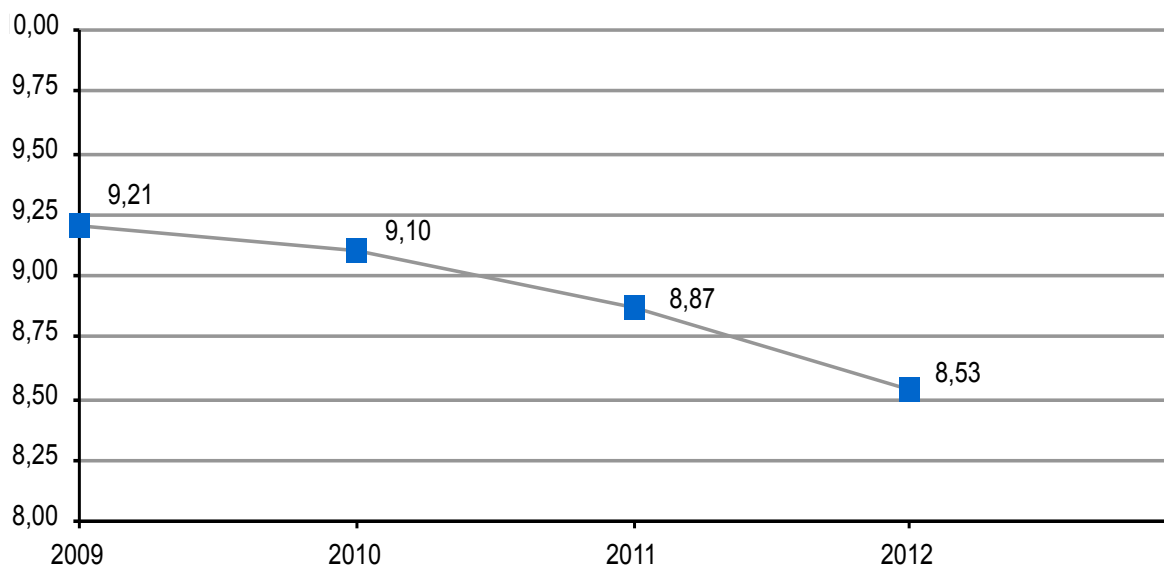
I grafici che seguono evidenziano l'evoluzione del rapporto in questione con riferimento al quadriennio 2009/2012.

Raffronto tra patrimonio netto e oneri per pensioni

Periodo 2009-2012 (valori espressi in migliaia di Euro)



Evoluzione 2009-2012 rapporto patrimonio netto/oneri per pensioni

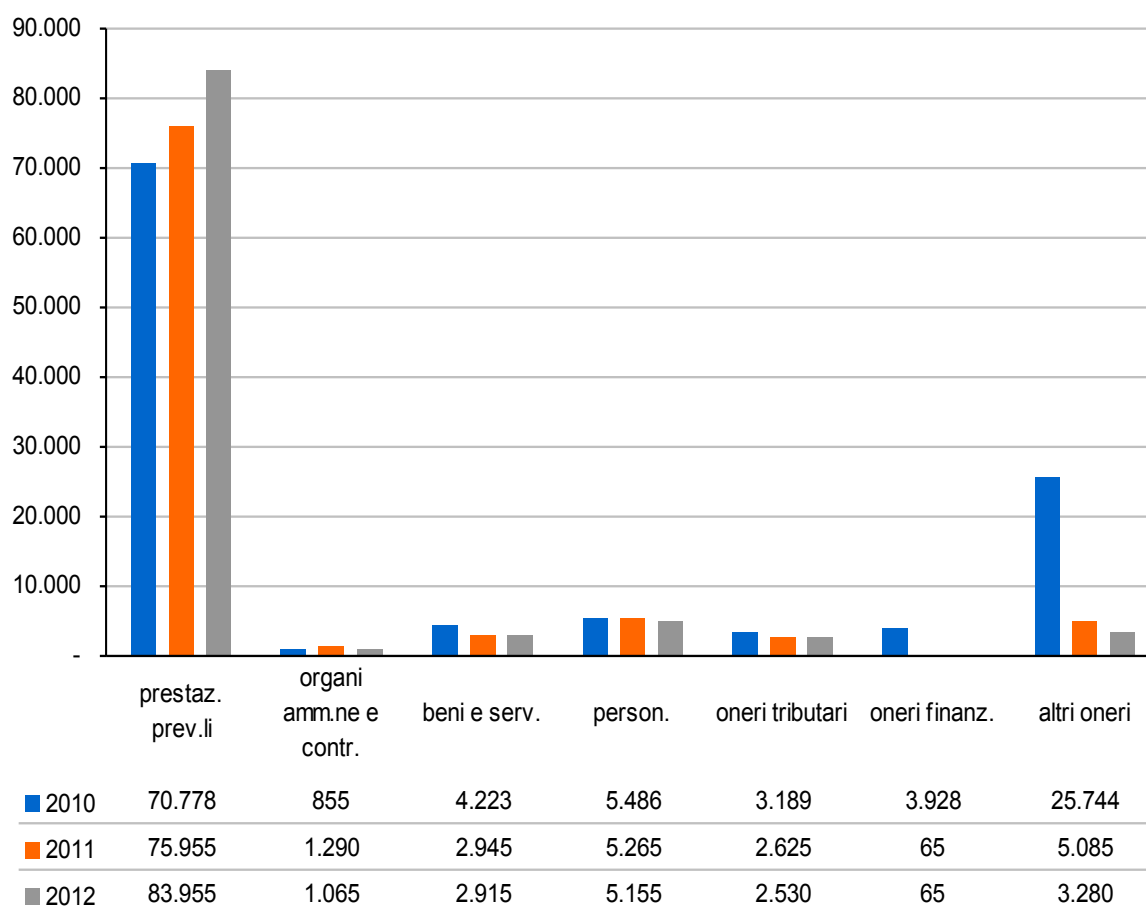


I dati previsionali del 2012, quelli preconsuntivi del 2011 e quelli definitivi del 2010 sono messi a raffronto nella tabella e nei grafici che seguono.

| | 2010 | 2011 | 2012 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Prestazioni previdenziali | 70.778.403 | 75.955.000 | 83.955.000 |
| Pensioni | 66.423.509 | 71.930.000 | 79.180.000 |
| Indennità di maternità | 2.137.662 | 2.600.000 | 2.650.000 |
| Altre prestazioni | 2.217.232 | 1.425.000 | 2.125.000 |
| Organi Amm.ne e Controllo | 854.957 | 1.290.000 | 1.065.000 |
| Beni e servizi: | 4.223.134 | 2.945.000 | 2.915.000 |
| Compensi professionali/lavoro autonomo | 1.142.667 | 925.000 | 800.000 |
| Materiali sussidiari e di consumo | 79.311 | 70.000 | 70.000 |
| Utenze varie | 387.421 | 315.000 | 240.000 |
| Servizi vari | 1.413.618 | 765.000 | 710.000 |
| Comunicazioni istituzionali | - | - | 60.000 |
| Altri costi | 1.200.117 | 870.000 | 1.035.000 |
| Personale | 5.486.041 | 5.265.000 | 5.155.000 |
| Oneri tributari | 3.188.929 | 2.625.000 | 2.530.000 |
| Oneri finanziari | 3.927.638 | 65.000 | 65.000 |
| Altri oneri | 25.743.941 | 5.085.000 | 3.280.000 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 6.825.347 | 4.765.000 | 2.900.000 |
| Oneri straordinari | 3.139.540 | 170.000 | 170.000 |
| Rettifiche di valore | 15.560.000 | - | - |
| Rettifiche di ricavi | 219.054 | 150.000 | 210.000 |
| TOTALE COSTI | 114.203.043 | 93.230.000 | 98.965.000 |
| AVANZO D'ESERCIZIO | 30.597.092 | 33.970.000 | 37.315.000 |
| Contributi | 117.948.936 | 117.715.000 | 128.020.000 |
| Contributi di competenza | 115.415.621 | 115.630.000 | 125.510.000 |
| Contributi anni precedenti | 487.038 | 335.000 | 450.000 |
| Sanzioni e interessi | 2.046.277 | 1.750.000 | 2.060.000 |
| Canoni locazione | 4.841.576 | 4.690.000 | 4.550.000 |
| Interessi e prov. finanziari | 14.070.426 | 3.785.000 | 2.770.000 |
| Altri proventi | 7.939.197 | 1.010.000 | 940.000 |
| Altri ricavi | 245.378 | 80.000 | 80.000 |
| Proventi straordinari | 7.095.738 | 200.000 | 200.000 |
| Rettifiche di valore | 313.418 | 280.000 | 280.000 |
| Rettifiche di costi | 284.663 | 450.000 | 380.000 |
| TOTALE RICAVI | 144.800.135 | 127.200.000 | 136.280.000 |

Raffronto costi 2010-2011-2012

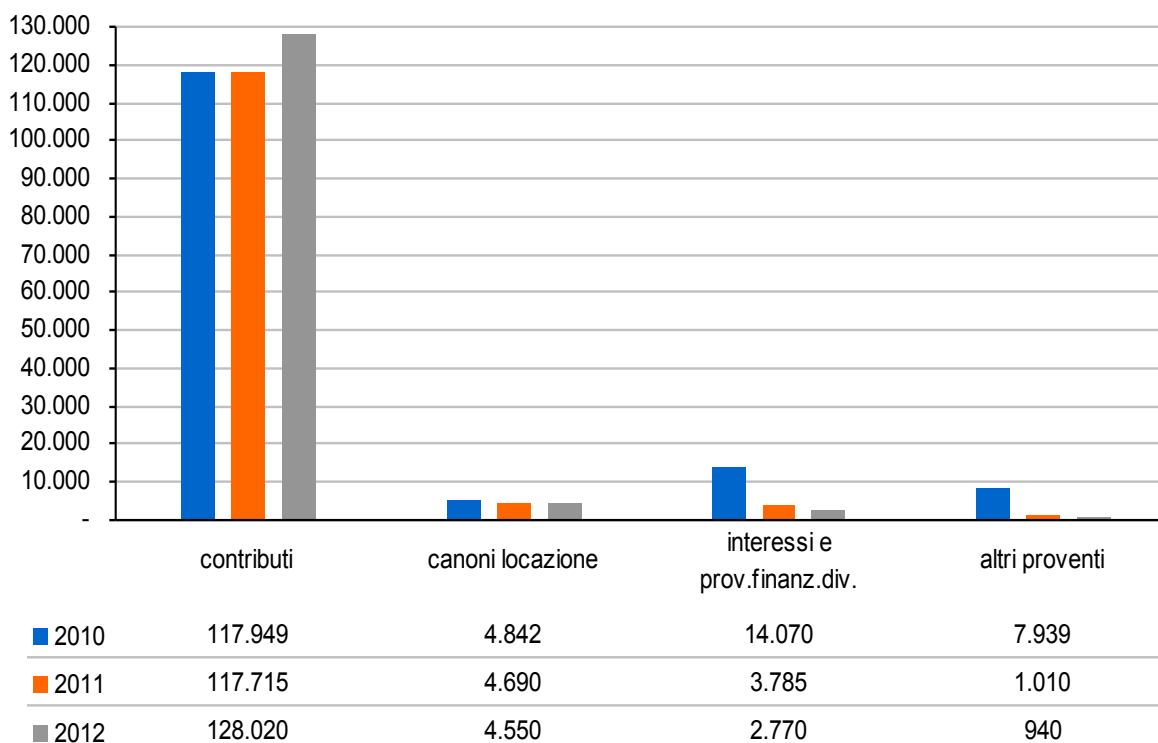
Valori espressi in migliaia di euro



Nel loro complesso i Costi passano da € 93.230.000 del preconsuntivo 2011 a € 98.965.000 del preventivo 2012, con un aumento di € 5.735.000, dovuto al fisiologico incremento delle prestazioni previdenziali (+ € 8.000.000), parzialmente compensato dalla generale diminuzione di tutte le altre tipologie di costi; in particolare si riduce il costo per “accantonamento al fondo svalutazione crediti” (in considerazione dell’impulso che sarà dato alla lotta contro la morosità contributiva, che dovrebbe portare al recupero di somme più consistenti e rendere pertanto non necessaria la svalutazione di crediti per contributi obbligatori) e “altri accantonamenti” (in considerazione delle rettifiche di valore e delle svalutazioni già apportate al patrimonio mobiliare in sede di consuntivo 2010, che hanno determinato per l’anno in questione un forte incremento del totale dei costi).

Raffronto ricavi 2010-2011-2012

Valori espressi in migliaia di euro



I Ricavi preventivati ammontano a € 136.280.000 con un incremento di € 9.080.000, pari al 7,1% circa rispetto al preconsuntivo 2011; l'aumento dei contributi, pari a € 10.305.000, viene infatti parzialmente eroso dalla diminuzione dei proventi lordi del patrimonio mobiliare, dovuta, come già detto, alla mancata previsione di introiti derivanti da partecipazioni azionarie, conseguente alle loro cessione nel biennio 2010/2011.

La gestione previdenziale

A fine 2010 risultavano in erogazione n. 7.468 trattamenti pensionistici, in aumento del 3% circa rispetto ai 7.261 di fine 2009; nella dinamica dell'incremento hanno inciso in maniera particolare le pensioni da totalizzazione (+ 19% per l'anzianità e + 17% per la vecchiaia), ma anche le anzianità erogate direttamente dall'Ente (+ 17%).

Per il 2011 e il 2012 si è ipotizzato ovviamente un ulteriore aumento delle pensioni che dovrebbero di conseguenza portarsi a 7.838 a fine esercizio corrente (+ 5%) e a 8.363 a fine 2012 (+ 7%).



L'onere totale stimato per le prestazioni previdenziali dovrebbe crescere nel 2011 dell'8% circa rispetto al 2010 (+ 5,5 milioni di euro) per effetto dell'aumento del numero dei trattamenti in misura pari al 5% circa (+ 370 unità) e della rivalutazione a inizio anno in base all'indice ISTAT (+ 1,6%).

Per il 2012 la spesa prevista aumenta del 10% circa (+ 7,3 milioni di euro) in considerazione dell'adeguamento ISTAT, valutato nella misura del 2,5%, nonché della liquidazione dei nuovi trattamenti (+ 525 unità), pari come già detto ad un incremento del 7% dei trattamenti stessi.

Per quanto riguarda, in particolare, le pensioni di anzianità, in linea con l'andamento degli anni precedenti, è stato stimato nel 2011 e 2012 un trend di crescita più dinamico rispetto al complesso delle pensioni.

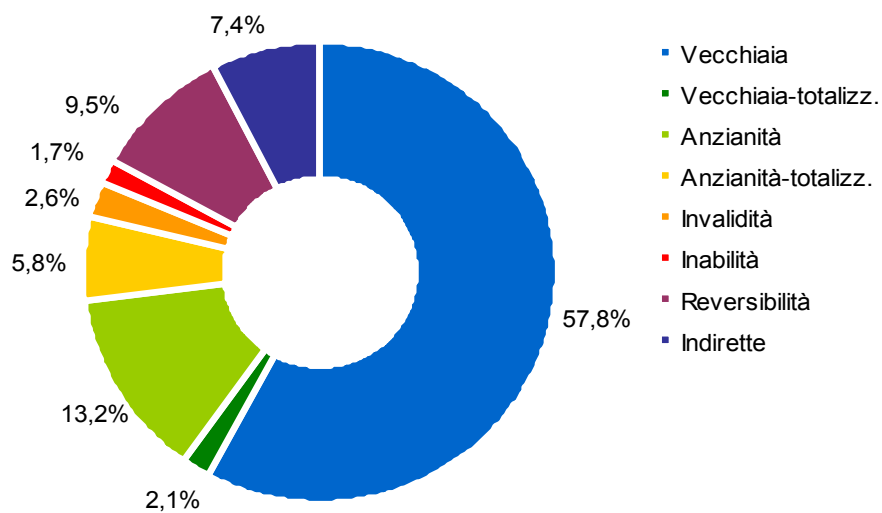
Analoga considerazione vale per i trattamenti di vecchiaia da totalizzazione, mentre per le anzianità da totalizzazione nel 2012 è prevista una percentuale di aumento estremamente ridotta, in considerazione della finestra mobile di 18 mesi introdotta con la manovra del 2010 (art. 12 della Legge n. 122/2010).

Le altre tipologie di pensione mostrano, rispettivamente nel 2011 e 2012, incrementi inferiori, se non addirittura nulli o negativi (come nel caso delle inabilità).

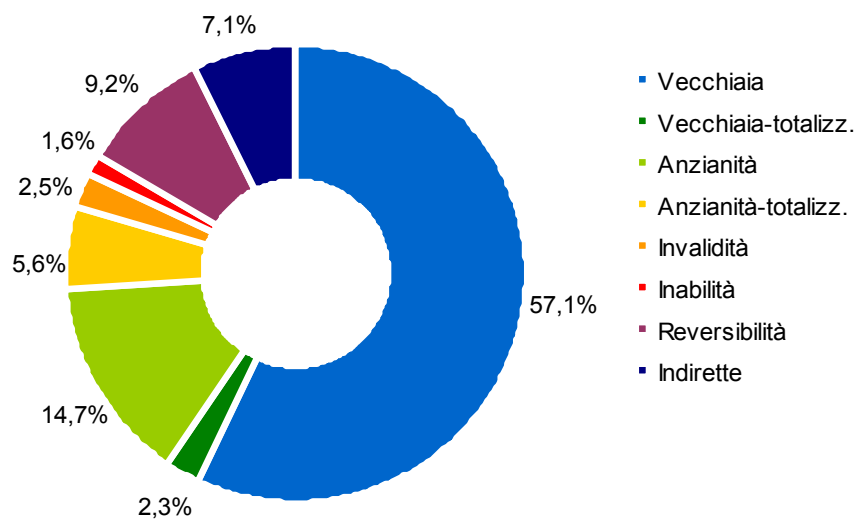
È evidente che l'aumento del numero dei pensionati per singola categoria si riflette sulla componente finanziaria, che mostra tassi di crescita più elevati per anzianità e totalizzazione.

I grafici successivi evidenziano l'incidenza percentuale delle varie pensioni sul relativo costo totale per il preconsuntivo 2011 e il preventivo 2012 (le totalizzazioni diverse da anzianità e vecchiaia sono incluse nelle rispettive tipologie in considerazione della loro scarsa incidenza sul totale complessivo); segue la tabella che espone il numero dei pensionati per categoria e relativo onere annuo con indicazione dell'aumento percentuale da un anno all'altro.

Pensioni Preconsuntivo 2011



Pensioni Preventivo 2012





| | Consuntivo 2010 | | Preconsuntivo 2011 | | Preventivo 2012 | |
|----------------------|-----------------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|-------------|
| | numero | variaz. % * | numero | variaz. % * | numero | variaz. % * |
| vecchiaia | 3.689 | 1,2% | 3.825 | 3,7% | 4.055 | 6,0% |
| vecchiaia- totalizz | 148 | 17,5% | 188 | 27,0% | 228 | 21,3% |
| anzianità | 630 | 17,3% | 730 | 15,9% | 880 | 20,5% |
| anzianità-totalizz | 288 | 19,0% | 358 | 24,3% | 368 | 2,8% |
| invalidità | 278 | -4,5% | 285 | 2,5% | 290 | 1,8% |
| inabilità | 158 | 3,3% | 152 | -3,8% | 152 | - |
| reversibilità | 1.238 | 0,9% | 1.245 | 0,6% | 1.295 | 4,0% |
| indirette | 1.035 | -0,2% | 1.045 | 1,0% | 1.085 | 3,8% |
| altre totalizzazioni | 4 | 100,0% | 10 | 150,0% | 10 | - |
| totale | 7.468 | 2,9% | 7.838 | 5,0% | 8.363 | 6,7% |

| | Consuntivo 2010 | | Preconsuntivo 2011 | | Preventivo 2012 | |
|----------------------|-----------------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|--------------|
| | onere ** | variaz. % * | onere ** | variaz. % * | onere ** | variaz. % * |
| vecchiaia | 39.428 | 4,4% | 41.550 | 5,4% | 45.200 | 8,8% |
| vecchiaia- totalizz | 1.189 | 26,0% | 1.500 | 26,2% | 1.800 | 20,0% |
| anzianità | 7.923 | 21,1% | 9.500 | 19,9% | 11.600 | 22,1% |
| anzianità-totalizz | 3.064 | 20,9% | 4.150 | 35,4% | 4.400 | 6,0% |
| invalidità | 1.864 | -2,6% | 1.900 | 1,9% | 2.000 | 5,3% |
| inabilità | 1.223 | 5,3% | 1.200 | -1,9% | 1.250 | 4,2% |
| reversibilità | 6.525 | 3,8% | 6.800 | 4,2% | 7.250 | 6,6% |
| indirette | 5.170 | 2,1% | 5.250 | 1,5% | 5.600 | 6,7% |
| altre totalizzazioni | 38 | 5,6% | 80 | 110,5% | 80 | - |
| totale | 66.424 | 6,7% | 71.930 | 8,3% | 79.180 | 10,1% |

* rispetto all'esercizio precedente

** in migliaia di euro

I costi per le altre prestazioni sono stati stimati in € 4.775.000, con un aumento di € 750.000 rispetto al preconsuntivo 2011, dovuto: in parte alla stima in lieve crescita dei costi per indennità di maternità (+ € 50.000), rendita contributiva e restituzione contributi (+ € 25.000), trasferimento contributi per ricongiunzione presso altri enti (+ € 75.000); in parte alla scelta del Consiglio di Amministrazione di sostenere con ulteriori aiuti (+ € 300.000) gli iscritti delle zone colpite dal sisma del 2009 e di verificare le attività in favore del welfare, con particolare riferimento all'assistenza sanitaria.

Va segnalato quindi l'incremento della relativa spesa (€ 300.000) per grandi interventi chirurgici e gravi eventi morbosi assicurata a tutti gli iscritti con onere a carico dell'Ente. Infatti la nuova polizza da stipulare, dopo la disdetta della precedente, è stata ritenuta più conveniente in quanto consente la possibilità di estendere la copertura assicurativa a condizioni particolarmente più vantaggiose sia sotto il profilo soggettivo (familiari) che sotto il profilo oggettivo (ampliamento della copertura assicurativa)

Nel 2010 il numero complessivo degli iscritti ha raggiunto le 27.092 unità, in aumento del 14% circa rispetto all'anno precedente. La notevole crescita è stata favorita dalla norma transitoria che ha regolato l'accesso entro aprile 2010 dei soggetti abilitati, in possesso del diploma di istruzione secondaria superiore.

Purtroppo nel 2011 la crescita si è arrestata, tanto che a fine settembre il numero totale è sceso a 26.846, facendo segnare quindi, per la prima volta dopo tanti anni, un saldo negativo tra nuovi ingressi e cancellazioni.

In questo quadro la componente femminile mantiene il peso che aveva nel 2010 sul totale degli iscritti, pari al 46% circa. Il numero degli iscritti a contribuzione ridotta all'interno delle fasce successive alla prima è invece pari all'8% circa.

Nelle previsioni si è preferito, in via prudenziale, mantenere invariato a fine 2011 il dato degli iscritti, confidando che nel 2012 riprenda il normale trend positivo del saldo tra iscrizioni e cancellazioni, ipotizzando che alla fine dell'anno il numero dei Consulenti del Lavoro iscritti all'Ente raggiunga le 27.450 unità (+ 600 rispetto al 2011).

Ovviamente la performance negativa del 2011 in termini di nuove iscrizioni determina la ripresa della tendenza al ribasso del rapporto iscritti/pensionati, che registra la diminuzione di 2 decimi di punto; per l'anno successivo il trend prosegue (- 1,5 decimi di punto), ritornando ai livelli del 2009, come rilevabile dalla tabella sottoriportata.

| Anno | Iscritti | Pensionati | Rapporto | |
|------|----------|------------|----------|------|
| 1996 | 17.022 | 3.940 | 4,32 | |
| 1997 | 17.263 | 4.140 | 4,17 | |
| 1998 | 17.639 | 4.291 | 4,11 | |
| 1999 | 18.013 | 4.450 | 4,05 | |
| 2000 | 18.548 | 4.586 | 4,04 | |
| 2001 | 19.183 | 4.753 | 4,03 | |
| 2002 | 19.727 | 4.917 | 4,01 | |
| 2003 | 20.040 | 5.085 | 3,94 | |
| 2004 | 20.687 | 5.345 | 3,87 | |
| 2005 | 21.087 | 5.688 | 3,71 | |
| 2006 | 21.684 | 5.951 | 3,64 | |
| 2007 | 22.225 | 6.282 | 3,54 | |
| 2008 | 22.897 | 6.782 | 3,38 | |
| 2009 | 23.784 | 7.261 | 3,28 | |
| 2010 | 27.092 | 7.468 | 3,63 | |
| 2011 | * | 26.846 | 7.838 | 3,43 |
| 2012 | ** | 27.450 | 8.363 | 3,28 |

* dati preconsuntivi ** dati preventivi



Nel 2011 è prevista una crescita modesta dei contributi complessivi rispetto al 2010; l'aumento dei ricavi per contributo soggettivo e integrativo di competenza (rispettivamente + 1,9 milioni di euro + 0,8 milioni) viene eroso quasi del tutto dai minori ricavi per riscatti e ricongiunzioni (- 0,6 milioni e - 0,5 milioni) e per contributo di maternità (- 1,3 milioni).

I motivi delle riduzioni sono gli stessi già illustrati all'inizio della relazione, commentando le differenze tra preventivo e preconsuntivo dell'anno in corso.

Per il 2012 si prevede un incremento che si attesta all'8%, grazie in primo luogo alla crescita di gettito del soggettivo (che passa da € 73.350.000 a € 78.000.000), dovuta per il 42% al passaggio degli iscritti attuali da una fascia all'altra di contribuzione, per il 41% all'adeguamento ISTAT (calcolato nella misura del 2,5%) degli importi dei contributi per fascia, per il 17% all'incremento numerico degli iscritti.

Per l'integrativo, l'aumento previsto rispetto al preconsuntivo 2011 è di € 1.150.000; alla fine di settembre 2011 le dichiarazioni pervenute per il contributo 2011 erano circa 23.100, di cui circa 4.000 con volume di affari pari a zero, per un importo pari a circa 37,9 milioni di euro di integrativo dovuto. Dalle circa 4.700 note di sollecito inviate si conta di recuperare un importo ulteriore di circa 1 milione.

L'incremento per il 2012 che si prevede di poter iscrivere a ricavi conta sull'effetto dissuasivo della lotta all'evasione, in grado di spingere un maggior numero di consulenti a produrre la dichiarazione del volume d'affari.

La copertura dell'onere delle indennità di maternità erogate alle professioniste viene assicurata in parte attraverso il ribaltamento del costo a carico del bilancio dello Stato (per l'anno 2011 € 1.946,88 per prestazioni pari o superiori a detta cifra o, se la prestazione è inferiore, fino a concorrenza dell'importo); la parte restante viene finanziata attraverso un contributo unitario a carico di tutti i professionisti iscritti.

La condizione richiesta per usufruire del rimborso dello Stato è che vi sia una situazione di equilibrio tra contributi versati e prestazioni erogate: pertanto lo stanziamento per contributi di maternità è pari al corrispondente conto di costo compreso tra le prestazioni previdenziali e assistenziali.

Con riferimento ai contributi di ricongiunzione e riscatti, la previsione (€ 3.700.000) tiene conto, come già detto, della recente approvazione ministeriale dei nuovi coefficienti per il calcolo dell'onere, che consentirà la definizione delle pratiche attualmente in attesa di istruttoria e di quelle che verranno presentate nel prossimo anno: l'aumento in termini assoluti rispetto al 2011 è di € 2.170.000.

In relazione al contributo facoltativo aggiuntivo si è preferito confermare lo stanziamento prudenziale (€ 900.000) già indicato nei precedenti esercizi, in mancanza di dati storici cui fare riferimento.

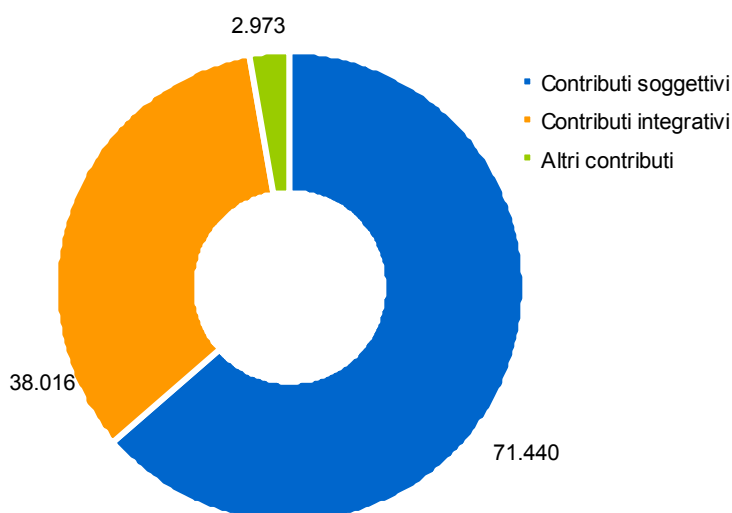
La contribuzione per anni precedenti riguarda: per il soggettivo eventuali iscrizioni decorrenti dal 2011 pervenute dopo l'emissione dell'ultima rata dell'anno; per l'integrativo accertamenti circoscritti agli anni 2003 e precedenti; detta voce registra l'incremento di € 115.000 (€ 335.000 per il 2011 a fronte di € 450.000 per il 2012).

Incrementi si rilevano anche nella previsione dei contributi volontari (+ € 60.000), delle sanzioni (+ € 170.000) ed interessi per contributi da ricongiunzione (+ € 140.000); per questi ultimi vale quanto detto a proposito delle quote capitali, mentre per le sanzioni l'aumento si ricollega alla volontà già espressa dall'attuale Consiglio di una più incisiva azione di contrasto all'evasione contributiva, che necessariamente comporta anche l'applicazione delle sanzioni a carico del Consulenti inadempienti.

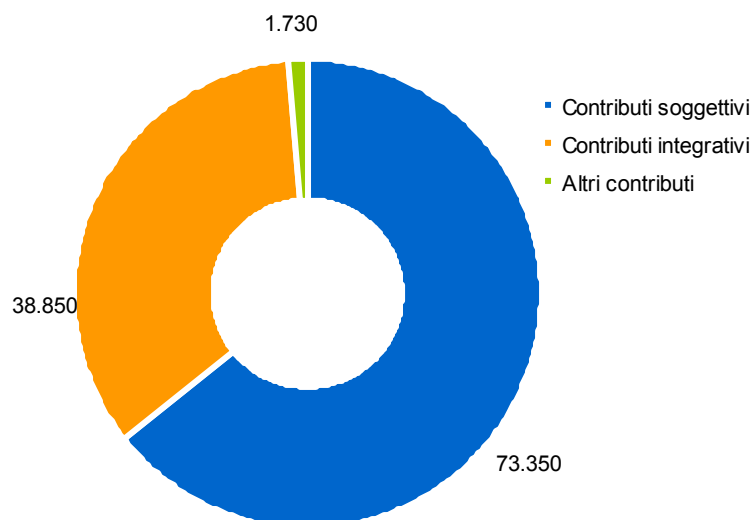
Rispetto al totale della categoria Contributi, nel 2012 i contributi soggettivi di natura corrente rappresentano una quota pari al 61% circa, quelli integrativi il 31%, gli altri contributi (ricongiunzione, riscatti, volontari e aggiuntivi) il 4%, mentre il restante 4% riguarda la contribuzione per maternità, anni precedenti, sanzioni e interessi.

Di seguito si riportano i grafici relativi alla contribuzione per il triennio 2010-2012.

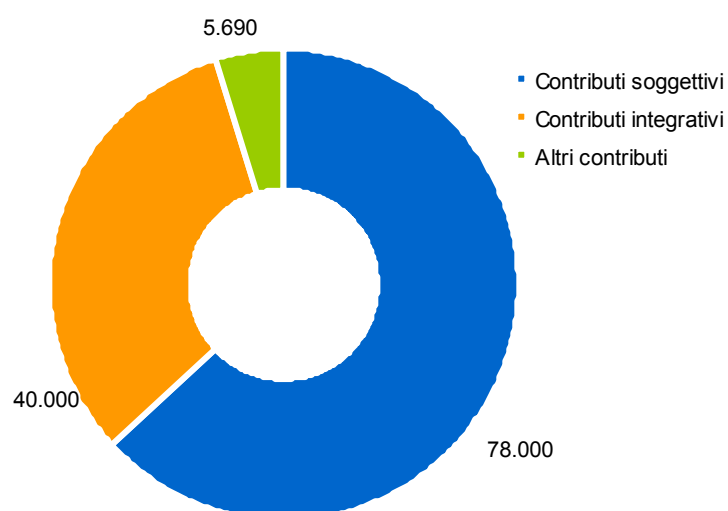
Contributi (valori espressi in migliaia di euro) Consuntivo 2010



Contributi (valori espressi in migliaia di euro) Preconsuntivo 2011



Contributi (valori espressi in migliaia di euro) Preventivo 2012



I dati preconsuntivi e previsionali determinano l'aggiornamento della tabella che confronta l'avanzo economico e il risultato della gestione previdenziale degli ultimi esercizi, calcolato tenendo conto di tutte le poste di bilancio direttamente collegate a tale gestione, vale a dire accantonamenti, sanzioni, interessi attivi e passivi, restituzioni,

rettifiche ed eventuali proventi ed oneri straordinari. L'indice di copertura dell'avanzo rispetto al risultato previdenziale ha registrato nel 2010, come era logico attendersi viste le rettifiche operate sui valori del patrimonio mobiliare, una netta diminuzione rispetto all'esercizio precedente; per il 2011 e il 2012 è prevista una ripresa, anche se l'indice in questione resta al di sotto del 100%.

| | Gestione previdenziale | | | Avanzo | Indice |
|------|------------------------|--------|--------|--------|---------|
| | Proventi | Oneri | Saldo | | |
| 2005 | 85.435 | 43.683 | 41.752 | 44.751 | 107.18% |
| 2006 | 86.619 | 49.999 | 36.620 | 39.959 | 109.12% |
| 2007 | 88.908 | 53.882 | 35.026 | 40.923 | 116.84% |
| 2008 | 95.395 | 64.010 | 31.385 | 15.976 | 50.90% |
| 2009 | 102.350 | 70.025 | 32.325 | 34.963 | 108.16% |
| 2010 | 120.796 | 71.802 | 48.994 | 30.597 | 62.45% |
| 2011 | 116.405 | 77.330 | 39.075 | 33.970 | 86.94% |
| 2012 | 126.600 | 85.030 | 42.270 | 37.315 | 88.28% |

La gestione del patrimonio

Riguardo al patrimonio immobiliare, la previsione di costi finalizzati al suo corretto mantenimento e all'adeguamento normativo è stata operata con riferimento agli immobili ad uso alberghiero di Via del Santuario Regina degli Apostoli e di Via Sante Vandi, per i quali si è ipotizzato un costo di € 150.000; € 300.000 sono stati previsti invece per lavori presso gli immobili di Via Marcellina a Roma e di Viale Richard a Milano.

Per eventuali esigenze manutentive che potrebbero emergere in corso d'anno, è stato stanziato l'importo di € 50.000, considerando le accurate manutenzioni ed interventi di riqualificazione cui sono stati sottoposti gli immobili negli anni precedenti, necessari a preservarne il valore.

Le stime per gli interventi sull'immobile utilizzato come sede istituzionale confermano i valori del preconsuntivo 2011.

Per i costi di gestione il dato previsionale è in linea con il costo sostenuto nel 2010 e in diminuzione rispetto al preconsuntivo, che tiene conto di oneri a carico della proprietà derivanti dai bilanci consuntivi condominiali.

Riguardo ai redditi, si rileva che le entrate da preconsuntivo 2011 sono inferiori a quelle del 2010 in quanto per l'immobile di Milano si è prudenzialmente tenuto conto del fatto che il contratto di locazione è scaduto, ma non si è ancora trovato un accordo con l'attuale conduttore, che continua a detenere soltanto una parte dell'immobile.

Le rendite previste nel 2012 per singolo immobile, sono evidenziate nella tabella successiva; anche in questo caso vale la prudenziale valutazione in relazione all'immobile

di Milano, cui si aggiunge quella per l'immobile di Via del Santuario Regina degli Apostoli, a Roma, il cui attuale conduttore ha chiesto una riduzione del canone, in considerazione della difficile situazione economica che sta colpendo tutti i settori dell'economia.

Immobili

| | |
|--|------------------|
| Via E. Jenner 147 | 270.000 |
| P.zza A. C. Sabino 67 | 190.000 |
| Via S.R. Apostoli 36 | 655.000 |
| Via Sante Vandì 71 | 65.000 |
| Via Cristoforo Colombo 456 | 740.000 |
| Via Sante Vandì 115 (Hotel e residence) | 680.000 |
| V.le del Caravaggio 78 | 340.000 |
| Via Marcellina 7/11/15 | 1.210.000 |
| V.le Richard (MI) | 250.000 |
| Totale | 4.400.000 |

I proventi mobiliari stimati a fine esercizio presentano nel complesso differenze marginali rispetto al 2010, in considerazione del fatto che in detto anno si è proceduto allo smobilizzo delle gestioni patrimoniali, che hanno generato ricavi per 10,3 milioni di euro, senza i quali il risultato sarebbe stato in linea con quello da preconsuntivo 2011.

Passando al 2012, il ricavo è inferiore a quello atteso per il 2011 in virtù, come già detto, della cessione operata tra la fine del 2010 e l'inizio del 2011 della partecipazioni azionarie, con conseguente assenza dei proventi a queste correlati.

Diminuiscono anche "gli altri proventi", dove sono registrate le retrocessioni delle commissioni su fondi, in considerazione del ricavo realizzato nel 2011 a seguito della imprevista distribuzione di proventi da parte di F2i (€ 87.700).

Occorre sempre tener presente, in sede di valutazione dei rendimenti del patrimonio mobiliare, che, dal punto di vista del trattamento contabile, è impossibile registrare ricavi sotto forma di plusvalenze conseguenti alla crescita in termini di valore di mercato delle quote di fondi e/o sicav posseduti, se non al momento dell'eventuale smobilizzo parziale e/o totale dell'investimento.

A tale proposito giova ricordare che a fine settembre 2011 il patrimonio mobiliare dell'Ente è pari a circa 432 milioni di euro così suddivisi: 53,1 milioni in partecipazioni in controllate e collegate (con ricavi di 0.3 milioni previsti a titolo di rivalutazione delle partecipazioni); 0,1 milioni in crediti immobilizzati; 25,3 milioni in Titoli di Stato (con ricavi di 1 milione previsti per cedole); 41,3 milioni di obbligazioni collegate all'erogazione di mutui agli iscritti e 106,6 milioni di altri titoli obbligazionari (con ricavi di 1 milione previsti per cedole); 208,7 milioni di fondi/sicav e 4 milioni di polizze assicurative, per i quali vale il discorso di cui al precedente capoverso.

Le stime non tengono conto di eventuali nuovi acquisti nell'ultimo trimestre del 2011 e nel 2012. Considerando il quadro generale del settore mobiliare, per il 2012 l'Ente intende comunque confermare il proprio orientamento prudenziale negli investimenti, intendendo per prudenza, tuttavia, non l'esclusiva acquisizione di strumenti privi di rischio, ma la progressiva costruzione di un portafoglio che nel suo complesso abbia il più basso grado di rischio possibile, compatibilmente con il livello di rendimento atteso necessario per rispettare i fini istituzionali del pagamento delle pensioni. Inoltre, al fine di garantire un monitoraggio del portafoglio e dei rischi ad esso connessi ancora più rigoroso, l'Ente per il prossimo anno ritiene di ottimizzare la gestione dei sistemi di controllo del portafoglio, avvalendosi di distinti soggetti. L'uno provvederà ad individuare la strategia degli investimenti, e l'altro, invece, ad acquistare i prodotti finanziari sul mercato eliminando così qualsiasi conflitto di interessi riconducibile agli operatori del mercato finanziario.

Inoltre, confidando nella ripresa dei mercati finanziari, è stato ridotto da € 1.200.000 del preconsuntivo 2011 a € 200.000 l'accantonamento al fondo oscillazione titoli, per coprire eventuali differenze negative tra valori di bilancio e valori di mercato del portafoglio titoli.

Nel complesso i proventi patrimoniali dovrebbero generare nel 2011 risorse, al netto degli oneri finanziari e delle ritenute fiscali, per € 5.185.000.

I costi di amministrazione

Priorità strategiche che l'attuale Consiglio di Amministrazione intende sviluppare nel corso del suo mandato sono quelle legate: al miglioramento dell'attuale livello di servizio all'associato, che verrà orientato verso una maggiore focalizzazione sulle necessità rilevanti dell'iscritto e del pensionato (attraverso una migliore comprensione delle sue esigenze) ed un più stretto rapporto tra l'Ente e l'associato (attraverso un più efficace impiego dei canali di comunicazione); al varo di una riforma del sistema previdenziale che, assicurando la sostenibilità, salvaguardi il principio dell'adeguatezza delle prestazioni e dell'equità intergenerazionale, con la conferma del principio della solidarietà (Il Bilancio Tecnico attuariale costituirà lo strumento di costante verifica e di proposizione); alla lotta all'evasione contributiva, volontaria o semplicemente frutto di errori materiali, che torna a rivestire un ruolo fondamentale delle strategie dell'Ente. Le attività di verifica sulla regolarità contributiva e dichiarativa, saranno fortemente intensificate al fine di porre in essere, con automaticità e sistematicità, azioni e atti interruttivi finalizzati all'accertamento e al recupero coattivo dei crediti; alla ricerca di una crescente economicità della gestione, obiettivo non facile a causa dell'incomprimibilità oltre un certo limite dei costi gestionali, ma per il quale saranno studiate tutte le possibili forme di risparmio.



A tale proposito è utile soffermarsi sui costi di amministrazione, all'interno dei quali sono conteggiati gli oneri di gestione diversi e/o straordinari al netto dei recuperi e dei proventi diversi e/o straordinari (Irap, altre imposte, altri interessi passivi, rettifiche, ecc.) non direttamente attribuibili alla gestione previdenziale; in relazione alle rettifiche di costi è utile segnalare la suddivisione, operata ai fini di una migliore esposizione dei dati di bilancio, del conto "altre rettifiche" nei conti "rimborso spese legali" e "altre rettifiche".

I costi di amministrazione ammontano a € 10.000.000, con una diminuzione del 2,6% circa rispetto al preconsuntivo 2011, come risulta dalla successiva tabella.

| Costi di amministrazione | 2010 | 2011 | 2012 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Organi Amministrazione e controllo | 854.957 | 1.290.000 | 1.065.000 |
| Compensi professionali | 1.142.667 | 925.000 | 800.000 |
| Personale | 5.486.041 | 5.265.000 | 5.155.000 |
| Beni di consumo e servizi | 3.080.467 | 2.020.000 | 2.115.000 |
| Ammortamenti | 797.285 | 815.000 | 900.000 |
| Oneri diversi al netto di recuperi di costi e proventi diversi | 825.963 | -60.000 | -35.000 |
| Totale | 12.187.380 | 10.255.000 | 10.000.000 |

Nel panorama di riduzioni quasi generalizzato, sono pochi i costi per i quali è previsto un aumento: in alcuni casi è strettamente legato al passaggio al 21% dell'aliquota ordinaria dell'IVA (è il caso, ad esempio, dei compensi fissi per gli Organi Collegiali + € 5.000), in altri all'aumento delle materie prime che si riflette sui consumi energetici (energia elettrica + € 5.000 e gas + € 5.000), in altri ancora è il risultato delle stime sui lavori da effettuare sugli immobili (+ € 410.000), di cui si è detto in altra parte della relazione, con conseguente aumento dei connessi costi per Direzione Lavori (+ € 50.000).

È prevista anche l'intensificazione dell'attività dei medici che si occupano delle visite e delle perizie per l'accertamento e/o la conferma degli stati di invalidità e inabilità (+ € 10.000) come dell'azione formativa sul personale (+ € 20.000), intesa come investimento sulle risorse umane ed orientata al miglioramento delle competenze, utili al perseguimento degli obiettivi dell'Ente.

Direttamente collegato all'obiettivo della riforma previdenziale è l'aumento del costo per gettoni e rimborsi ai Consiglieri di Amministrazione (+ € 35.000), che insieme ai Delegati in rappresentanza delle Regioni, ai rappresentanti del Consiglio Nazionale dell'Ordine e del Sindacato di categoria fanno parte della Commissione Riforma, che entro la metà del prossimo anno sarà chiamata ad elaborare le ipotesi per un nuovo assetto del sistema previdenziale.

Per i rimborsi ai Delegati è prevista la riduzione del costo da € 500.000 a € 200.000 in quanto collegata al minor numero di Assemblee previste per il 2012 (due anziché cinque come nel 2011), costo che viene incrementato di ulteriori € 85.000 per garantire i rimborsi per le riunioni della Commissione Riforma.

In tema di miglioramento del servizio all'associato, l'investimento informatico effettuato a tale scopo nel 2011 per l'acquisizione della licenza d'uso illimitata del nuovo software per l'area contributi e prestazioni, si riflette nell'aumento della quota annuale per l'ammortamento dello stesso (+ € 77.000).

Altri incrementi di costi riguardano convegni e manifestazioni similari, con l'obiettivo di dare il giusto risalto al quarantennale dell'Enpacl, e le comunicazioni istituzionali (denominazione che sostituisce quella precedente "spese pubblicazione periodico"), che si svilupperanno attraverso vari e diversificati canali.

Considerazioni a parte meritano la riduzione delle spese postali (il 2012 rappresenterà l'anno in cui l'utilizzo della PEC diventerà obbligatorio, con notevoli risparmi per l'Ente e benefici per gli iscritti legati alla maggiore certezza e tempestività nella disponibilità delle informazioni) e delle consulenze esterne (che saranno limitate a quelle strettamente indispensabili, attraverso un più razionale utilizzo delle professionalità esistenti all'interno della struttura), costituite dalla previsione di:

- € 144.000 per consulenze sul patrimonio mobiliare;
- € 45.000 per consulenze in materia tributaria e fiscale;
- € 30.000 per consulenza legale;
- € 30.000 per consulenza attuariale;
- € 23.000 per servizi in materia di previdenza complementare;
- € 20.000 per il monitoraggio della customer satisfaction degli associati;
- € 20.000 per consulenza in materia di prevenzione e protezione (D.L.vo n. 81/08)
- € 15.000 per consulenza per il modello organizzativo di cui al D.L.vo n. 231/01
- € 23.000 per consulenze di minore entità (assistenza notarile, mantenimento sistema qualità, adeguamenti normativi in materia di privacy, ecc. ecc.)

Il confronto con il bilancio tecnico

Nelle tabelle che seguono sono esposti a confronto i valori previsti, rispettivamente, per l'anno 2011 e per l'anno 2012 dall'ultimo bilancio tecnico (elaborato con i dati al 31 dicembre 2009, secondo le disposizioni contenute nel D.M. 29 novembre 2007), con le corrispondenti voci del preconsuntivo 2011 e del preventivo 2012 (dati in migliaia di euro):

| Anno 2011 | Preconsuntivo | Bilancio tecnico | Differenza % |
|-------------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|
| Iscritti | 26.846 | 27.988 | -4,08 |
| Pensioni | 7.838 | 9.284 | -15,58 |
| Contributo soggettivo | 73.635 | 73.669 | - 0,05 |
| Contributo integrativo | 38.900 | 44.434 | -12,45 |
| Entrate per contributi | 112.535 | 118.103 | -4,71 |
| Uscite per pensioni | 71.930 | 82.649 | -12,97 |
| Saldo previdenziale (*) | 40.305 | 35.438 | +13,73 |
| Saldo totale | 35.200 | 44.027 | -20,05 |
| Patrimonio netto | 638.305 | 660.764 | -3,40 |

| Anno 2012 | Preventivo | Bilancio tecnico | Differenza % |
|-------------------------|-------------------|-------------------------|---------------------|
| Iscritti | 27.450 | 28.662 | -4,23 |
| Pensioni | 8.363 | 9.786 | -14,54 |
| Contributo soggettivo | 78.350 | 76.368 | + 2,60 |
| Contributo integrativo | 40.100 | 46.677 | -14,09 |
| Entrate per contributi | 118.450 | 123.045 | -3,73 |
| Uscite per pensioni | 79.180 | 90.204 | -12,22 |
| Saldo previdenziale (*) | 38.945 | 32.747 | +18,93 |
| Saldo totale | 33.990 | 42.529 | -20,08 |
| Patrimonio netto | 675.620 | 703.294 | -3,93 |

(*) Comprende le rendite contributive e le restituzioni dei contributi (art. 58 Regolamento).

Colleghi Delegati,

il bilancio di previsione per il 2012 è il primo predisposto da questo Consiglio di Amministrazione e coincide con un momento importante per la vita del nostro Ente di Previdenza che si appresta a celebrare i 40 anni di vita. Questi quattro decenni hanno visto una continua evoluzione dell'Enpacl che è sempre stato in grado di rispondere alle aspettative dei propri associati, operando per la crescita della Categoria non solo all'interno del settore delle libere professioni, ma in un contesto più ampio che abbraccia tutto il mondo del lavoro.

Dopo l'illustrazione degli aspetti più significativi dell'attività programmata per il prossimo esercizio, sottoponiamo alla Vostra approvazione, ai sensi dell'art. 17, comma 2 – lett. e) dello Statuto dell'Ente, il bilancio di previsione 2012.

Il Consiglio di Amministrazione

Signori Delegati,

il bilancio di previsione per l'esercizio 2012 che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione, presenta in sintesi i seguenti valori nella comparazione con la proiezione per l'anno 2011: *(in unità di euro)*

| | Proiezione 11 | Preventivo 12 |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Contributi | 117.715.000 | 128.020.000 |
| Canoni di locazione | 4.690.000 | 4.550.000 |
| Interessi proventi finanziari diversi | 3.785.000 | 2.770.000 |
| Altri ricavi | 80.000 | 80.000 |
| Proventi straordinari | 200.000 | 200.000 |
| Rettifiche di valore | 280.000 | 280.000 |
| Rettifiche di costi | 450.000 | 380.000 |
| TOTALE RICAVI | 127.200.000 | 136.280.000 |
| Prestazioni prev.li e ass.li | 75.955.000 | 83.955.000 |
| Organi Amm.ne e Controllo | 1.290.000 | 1.065.000 |
| Compensi professionali/lavoro auton. | 925.000 | 800.000 |
| Costi del personale | 5.265.000 | 5.155.000 |
| Altri costi, spese generali/varie | 2.020.000 | 2.115.000 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 4.765.000 | 2.900.000 |
| Oneri tributari | 2.625.000 | 2.530.000 |
| Oneri finanziari | 65.000 | 65.000 |
| Oneri straordinari | 170.000 | 170.000 |
| Rettifiche di ricavi | 150.000 | 210.000 |
| TOTALE COSTI | 93.230.000 | 98.965.000 |
| Avanzo di Esercizio | 33.970.000 | 37.315.000 |
| Totale a pareggio | 127.200.000 | 136.280.000 |

Nella redazione del bilancio oggetto della presente relazione, che il Collegio ha ricevuto in data 25 Ottobre 2011, il Consiglio di Amministrazione ha comparato i dati previsionali, relativi all' anno 2012, con un bilancio preconsuntivo alla data di chiusura dell'esercizio in corso, tenendo conto dei dati contabili disponibili e delle informazioni correlate. Ciò consente di confrontare ed analizzare dati aggiornati e aderenti all' evolversi della situazione economica dell'Ente.

L'avanzo del bilancio di previsione dell' esercizio 2012, previsto in euro 37.315.000, incrementato rispetto al preconsuntivo 2011 previsto in euro 33.970.00 , risulta determinato essenzialmente dall' aumento dei contributi e da un minor incremento della spesa correlata per l'erogazione delle prestazioni previdenziali ed assistenziali.

| | Consun.2010 | Proiez.2011 | Preven.2012 | 2010/2012 | 2011/2012 |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| Contributi | 117.948.936 | 117.715.000 | 128.020.000 | + 10.071.064 | + 10.305.000 |
| Prestazioni previdenz. e assisten. | 70.778.403 | 75.955.000 | 83.955.000 | + 13.176.597 | + 8.000.000 |

La relazione del Consiglio di Amministrazione rappresenta le ragioni e le motivazioni che hanno determinato la quantificazione previsionale delle voci di bilancio nelle valutazioni numeriche indicate, e, comparando le differenze tra il bilancio di previsione ed il preconsuntivo 2011 e tra il preconsuntivo 2011 ed il bilancio di previsione 2012, illustra ampiamente e dettagliatamente la natura delle variazioni tra i diversi dati contabili.

Per quanto di nostra competenza possiamo rilevare che:

in merito ai **RICAVI**

- l' aumento dei ricavi per contributi soggettivi (+ € 4.650.000) nel dato previsionale 2012, rispetto al preconsuntivo 2011, è dovuto sia al passaggio degli attuali iscritti da una fascia all'altra di contribuzione, sia all'adeguamento ISTAT degli importi dei contributi, sia all'incremento del numero di nuovi iscritti;
- la variazione relativa ai contributi integrativi (+ € 1.150.000) è stata prevista tenendo conto dell'influenza sui volumi dei ricavi dell'attuale situazione economica. In merito ai contributi soggettivi ed integrativi relativi agli anni precedenti, complessivamente quantificati in € 450.000, come altresì per le relative sanzioni ed interessi, si prende atto della

volontà espressa dal Consiglio di Amministrazione in ordine ad una più incisiva e sistematica azione di contrasto all'evasione contributiva, in linea con quanto già evidenziato dal collegio nelle precedenti relazioni;

| Contributi | Consun.2010 | Proiez.2011 | Preven.2012 | 2010/2012 | 2011/2012 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Soggettivo | 71.440.011 | 73.350.000 | 78.000.000 | + 6.559.989 | + 4.650.000 |
| Integrativo | 38.015.753 | 38.850.000 | 40.000.000 | + 1.984.247 | + 1.150.000 |
| Matern. e rimborso | 2.986.555 | 1.700.000 | 2.650.000 | - 336.555 | + 950.000 |
| Ricong. trasf. da enti | 1.666.667 | 1.310.000 | 1.600.000 | - 66.667 | + 290.000 |
| Ricongiun. c/iscritti | 220.986 | 90.000 | 500.000 | + 279.014 | + 410.000 |
| Contr. riscatto | 781.832 | 130.000 | 1.600.000 | + 818.168 | + 1.470.000 |
| Soggettivo interessi. anni prec. | 487.038 | 335.000 | 450.000 | - 38.038 | + 115.000 |
| Sanzioni interessi soggettivo e integrat. | 1.481.415 | 480.000 | 650.000 | - 831.415 | + 170.000 |
| Interessi ricongiunz. periodi assicurativi | 551.901 | 1.260.000 | 1.400.000 | + 848.099 | + 140.000 |

- A riguardo dei canoni di locazione degli immobili gestiti a reddito, è previsto un decremento pari ad € 140.000, a seguito delle richieste da parte dei conduttori di riduzione dei canoni di locazione; in merito, il Collegio, invita il Consiglio di Amministrazione ad intraprendere e perseguire le iniziative possibili più opportune al fine di ottenere rendimenti soddisfacenti, pur nella consapevolezza delle difficoltà esistenti nel mercato immobiliare;

- La previsione per interessi e proventi finanziari diversi evidenzia una diminuzione pari a € 1.015.000 rispetto al preconsuntivo 2011 ed è dovuta alle cessioni delle partecipazioni azionarie operate tra la fine dell'anno 2010 ed i primi mesi dell'anno 2011.

In merito ai **COSTI**

- Le previsioni di costo per le prestazioni previdenziali ed assistenziali risultano complessivamente incrementate rispetto alla proiezione 2011 per € 8.000.000 pari al 10,53% e sono dovute alla stima per l'aumento dei nuovi pensionati e dell'adeguamento ISTAT;

| Prestaz. previdenziali assistenziali | Consun.2010 | Proiez.2011 | Preven.2012 | 2010/2012 | 2011/2012 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Pens.vecchiaia, totaliz. | 40.616.171 | 43.050.000 | 47.000.000 | + 6.383.829 | + 4.656.950 |
| Pens.anzianità, totaliz. | 10.986.729 | 13.650.000 | 16.000.000 | + 5.013.271 | + 2.350.000 |
| Pens.inval.inabil., total. | 3.095.666 | 3.110.000 | 3.260.000 | + 164.334 | + 150.000 |
| Pens.reversib., totaliz. | 6.546.454 | 6.820.000 | 7.270.000 | + 723.546 | + 450.000 |
| Pens.indirette e totaliz. | 5.178.489 | 5.300.000 | 5.650.000 | + 471.511 | + 350.000 |
| Indennità maternità | 2.137.662 | 2.600.000 | 2.650.000 | + 512.338 | + 50.000 |
| Provvidenze straordin. | 1.438.244 | 1.100.000 | 1.700.000 | + 261.756 | + 600.00 |

- Le previsioni dei costi di gestione ed amministrazione, con l'esclusione delle prestazioni previdenziali ed assistenziali, nel loro complesso ammontano ad € 15.010.000 e registrano rispetto al preconsuntivo 2011 una diminuzione pari ad € 2.265.000.

| Costi | Consun.2010 | Proiez.2011 | Preven.2012 | 2010/2012 | 2011/2012 |
|--|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| Totale costi | 114.203.043 | 93.230.000 | 98.965.000 | - 15.238.043 | + 5.735.000 |
| Prestaz.previdenziali ed assistenziali | 70.778.403 | 75.955.000 | 83.955.000 | - 13.176.597 | + 8.000.000 |
| Costi gestione ed amministrazione | 43.424.640 | 17.275.000 | 15.010.000 | - 28.414.640 | - 2.265.000 |

Nello specifico, mettendo a confronto i dati del preconsuntivo 2011 con quelli del preventivo 2012, possiamo evidenziare che :

- Le spese per gli Organi di Amministrazione e Controllo prevedono una riduzione pari ad € 225.000, dovuta soprattutto alla diminuzione del

numero di riunioni dell'Assemblea dei Delegati prevista per l'anno 2012;

| Consun.2010 | Proiezione2011 | Previsione 2012 | 2010/2012 | 2011/2012 |
|-------------|----------------|-----------------|-----------|-----------|
| 854.957 | 1.290.000 | 1.065.000 | + 210.043 | - 225.000 |

- Le spese per compensi professionali e lavoro autonomo prevedono una diminuzione pari ad € 125.000 che attiene, in modo particolare, alle spese per consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche (- € 185.000), mentre le spese per perizie, accertamenti tecnici e direzioni lavori, strettamente correlate ad interventi sugli immobili, prevedono un aumento pari ad € 50.000;

| Consun.2010 | Proiezione2011 | Previsione 2012 | 2010/2012 | 2011/2012 |
|-------------|----------------|-----------------|-----------|-----------|
| 1.142.667 | 925.000 | 800.000 | - 342.667 | - 125.000 |

- Le spese per il Personale rilevano una riduzione del costo pari ad € 110.000.

| Consun.2010 | Proiezione2011 | Previsione 2012 | 2010/2012 | 2011/2012 |
|-------------|----------------|-----------------|-----------|-----------|
| 5.486.041 | 5.265.000 | 5.155.000 | - 331.041 | - 110.000 |

- Le spese per servizi vari rilevano, nel loro complesso, un aumento pari ad € 95.000. Con riferimento, nello specifico, alle spese di manutenzione ordinaria e straordinaria degli immobili, il Collegio richiama all'attenzione dell'Ente la disciplina di contenimento della spesa di cui all' art. 2, commi 618-623, della legge n. 244 del 24

dicembre 2007 e di cui all' art.8,comma 1, del D.L. n.78 del 31 maggio 2010.

| Beni di consumo e servizi | Consun.2010 | Proiezi.2011 | Preven.2011 | 2010/2011 | 2011/2012 |
|---------------------------|-------------|--------------|-------------|-----------|-----------|
| | 0 | | 2 | | |
| Materiali consumo | 79.311 | 70.000 | 70.000 | - 9.311 | 0 |
| Utenze varie | 387.421 | 315.000 | 240.000 | - 147.421 | - 75.000 |
| Servizi vari | 1.413.618 | 765.000 | 710.000 | - 703.618 | - 55.000 |
| Comunicazioni istituz. | 0 | 0 | 60.000 | + 60.000 | + 60.000 |
| Altri costi | 1.200.117 | 870.000 | 1.035.000 | - 165.117 | + 165.000 |

- Le spese per Oneri Tributari registrano una riduzione pari ad € 95.000 in linea con il corrente esercizio;

| Consun.2010 | Proiezione2011 | Previsione 2012 | 2010/2011 | 2011/2012 |
|-------------|----------------|-----------------|-----------|-----------|
| 3.188.929 | 2.625.000 | 2.530.000 | - 658.929 | - 95.000 |

- I costi per gli oneri finanziari rilevano una situazione di pareggio al preconsuntivo 2011;

| Consun.2010 | Proiezione2011 | Previsione 2012 | 2010/2011 | 2011/2012 |
|-------------|----------------|-----------------|-------------|-----------|
| 3.927.638 | 65.000 | 65.000 | - 3.862.638 | 0 |

- I costi per ammortamenti e svalutazioni registrano una diminuzione complessiva pari ad € 1.865.000; in particolare si rileva una diminuzione di € 950.000 alla voce Accantonamenti fondo svalutazione crediti e di € 1.000.000 alla voce Altri Accantonamenti destinati al fondo oscillazione titoli;

| Consun.2010 | Proiezione2011 | Previsione 2012 | 2010/2012 | 2011/2012 |
|-------------|----------------|-----------------|-------------|-------------|
| 6.825.347 | 4.765.000 | 2.900.000 | - 3.925.347 | - 1.865.000 |

In merito al confronto dei dati tra il Bilancio Tecnico al 31.12.2009, redatto ai sensi del Decreto Ministeriale del 29.11.2007, e i dati del bilancio preconsuntivo 2011 e preventivo 2012, il Collegio prende atto di quanto riportato nel prospetto comparativo predisposto dal Consiglio di Amministrazione e dell'iniziativa intrapresa di studiare ed attuare, entro l'esercizio 2012, una opportuna riforma del sistema previdenziale.

Signori Delegati,

il Collegio, in considerazione di quanto evidenziato nella presente relazione, esprime parere favorevole in ordine all'approvazione, da parte della Vs. Assemblea, della proposta di Bilancio di previsione per l' esercizio 2012.

Il Collegio Sindacale

Menegatti Dr. Luigi – Presidente del Collegio

Di Bona Dott.sa Valentina – Sindaco Effettivo

Corno Rag. Giulio – Sindaco Effettivo