



## Consulenti del Lavoro

▼ Ente Nazionale Previdenza Assistenza

### Sede legale ed amministrativa

Viale del Caravaggio, 78

00147 Roma

Sito Internet: [www.enpacl.it](http://www.enpacl.it)

e-mail: [info@enpacl.it](mailto:info@enpacl.it)

Tel.: 06/510541

Fax: 06/51054320

C.F.: 80119170589



## Nota di variazione

al

## bilancio di previsione 2022

Assemblea dei Delegati – 24 novembre 2022





---

## Componenti Assemblea dei Delegati

### **Abruzzo**

**Chieti:** De Laurentis Nicola  
**L'Aquila:** Croce Flavia  
**Pescara:** Cacciagrano Paolo  
**Teramo:** Stella Amedeo Vladimiro

### **Basilicata**

**Matera:** Recchia Gaetano  
**Potenza:** Paternoster Candio

### **Calabria**

**Catanzaro:** Calogero Leonardo  
**Cosenza:** Cairo Antonio  
**Crotone:** Felice Maria Costanza  
**Reggio di Calabria:** Giovinazzo Antonio  
**Vibo Valentia:** Caprera Giuseppe

### **Campania**

**Avellino:** Cardinale Roberto  
**Benevento:** Aulino Arturo  
**Caserta:** Basile Francesco  
**Napoli:** Capaccio Francesco, Damiani Stefania, Di Nono Pietro, Duraccio Edmondo, Triunfo Fabio  
**Salerno:** Izzo Alfonso, Pascale Valerio

### **Emilia Romagna**

**Bologna:** Ballardini Carlo  
**Ferrara:** Balboni Enrico  
**Forli-Cesena:** Piscaglia Luca  
**Modena:** Bergamini Paolo  
**Parma:** Borelli Adele  
**Piacenza:** Fracassi Tiziana  
**Ravenna:** Babini Stefano  
**Reggio nell'Emilia:** Grasseni Alessandro  
**Rimini:** Bertuccioli Tiziano

### **Friuli Venezia Giulia**

**Gorizia:** Boemo Gianluigi  
**Pordenone:** Bet Renzo  
**Trieste:** Buda Cristian

**Udine:** Bertossi Mario

### **Lazio**

**Frosinone:** Alonzi Rocco  
**Latina:** Cirilli Gabriele  
**Rieti:** Coppari Paola  
**Roma:** Bertucci Adalberto, Costanzo Massimiliano, Donati Gianluca, Flaccomio Massimo, Frattolillo Antonella, Lelli Lorenzo, Marzani Eleonora, Pastore Massimiliano, Venanzi Sergio  
**Viterbo:** Barghini Bruno

### **Liguria**

**Genova:** Gollo Riccardo  
**Imperia:** Marafioti Massimiliano  
**La Spezia:** D'Ippolito Alberto  
**Savona:** Maggioni Daniele

### **Lombardia**

**Bergamo:** Radaelli Raffaele  
**Brescia:** Marini Rossana Maria  
**Como:** Bernasconi Claudio  
**Cremona:** Quarenghi Ilaria  
**Lecco:** Pozzi Sergio  
**Lodi:** Tortora Luigi  
**Mantova:** Iaquinto Anna  
**Milano:** Di Nunzio Potito, Gerosa Donatella, Graziano Alessandro  
**Monza-Brianza:** Silva Andrea Luigi Maria  
**Pavia:** Ribecca Pellegrino  
**Sondrio:** Besio Giovanni  
**Varese:** Marchioni Paola

### **Marche**

**Ancona:** Chiappa Anna Rita  
**Ascoli Piceno:** Pieroni Vincenzo  
**Fermo:** Lauri Carla  
**Macerata:** Marmoré Antoinette  
**Pesaro e Urbino:** Carlini Gabriele



### **Molise**

**Campobasso:** Cristofano Emma

**Isernia:** Trotta Giorgio

### **Piemonte**

**Alessandria:** Barattini Roberto

**Asti:** D'Elia Eliana

**Biella:** Incutti Lidia

**Cuneo:** Filippi Nicola

**Novara:** Brega Fabio

**Torino:** Bontempo Fabrizio, Zanella  
Luigino

**Verbano-Cusio-Ossola:** Varetti Nadia

**Vercelli:** Rossi Guido

### **Puglia**

**Bari:** Costanza Pierpaolo Antonio,  
Laricchia Giuseppe

**Barletta-Andria-Trani:** Giusto  
Francesco

**Brindisi:** Baldari Crocifisso

**Foggia:** Colangelo Francesco

**Lecce:** Lezzi Antonio

**Taranto:** Panzetta Pietro

### **Sardegna**

**Cagliari:** Giorgi Annalisa

**Nuoro:** Paddeu Alessandra

**Oristano:** Muru Cesare

**Sassari:** Pirinu Giuseppe

### **Sicilia**

**Agrigento:** Canicattì Luciano

**Caltanissetta:** Palermo Annalisa

**Catania:** Tringale Natale

**Enna:** Pomodoro Luigi

**Messina:** Fatato Gaetano

**Palermo:** Patinella Gaspare, Rezza  
Simona

**Ragusa:** Iacono Sebastiano

**Siracusa:** Cocola Sergio

**Trapani:** Giacalone Leonardo

### **Toscana**

**Arezzo:** Fedeli Luca

**Firenze:** Agostini Walter, Briccoli  
Monica

**Grosseto:** Destri Dorianò

**Livorno:** Taffi Michele

**Lucca:** Granucci Sandro

**Massa Carrara:** Iovino Marco

**Pisa:** Rifiuti Marzio

**Pistoia:** Nerli Luigi

**Prato:** Aiazzi Paola

**Siena:** Stufetti Riccardo

### **Trentino Alto Adige**

**Bolzano:** De Bernardo Loris

**Trento:** Roat Daniela

### **Umbria**

**Perugia:** Loreti Massimo

**Terni:** Giuliacci Giuliano

### **Valle d'Aosta**

**Aosta:** Begliuomini Pierluigi

### **Veneto**

**Belluno:** Ianese Massimiliano

**Padova:** Carraro Gianni

**Rovigo:** Allegro Ivan

**Treviso:** Giacomini Antonietta

**Venezia:** Rubini Stefano

**Verona:** Lanza Federica

**Vicenza:** Fracasso Andrea



## **Componenti il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Sindaci**

### **Consiglio di Amministrazione**

Alessandro **Visparelli**  
*Presidente*

Pasquale **Mazzuca**  
*Vicepresidente*

Marco **Bertucci**  
Carlo **Calanca**  
Gianfranco **Ginolfi**  
Adriana **Regonesi**  
Mauro **Zanella**  
*Consiglieri*

### **Collegio dei Sindaci**

Cinzia **Marzoli**  
*Presidente, designato dal Ministro del Lavoro e delle politiche sociali*

Enza **Tirelli**  
*Componente, designato dal Ministro dell'Economia e delle finanze*

Luigi **Santalucia**  
*Componente, eletto dall'Assemblea dei Delegati*

### **Direttore Generale**

Fabio **Faretra**





Collegli Delegati,

il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 27 ottobre scorso, ha ritenuto di adottare un provvedimento per aggiornare talune poste del bilancio di previsione per l'esercizio 2022, secondo i nuovi elementi emersi in corso d'anno.

In particolare, si segnalano le disposizioni urgenti adottate dal Governo in conseguenza della cessazione dello stato di emergenza. Il decreto-legge 24 marzo 2022, n° 24, convertito con modificazioni dalla legge 19 maggio 2022, n° 119, considerato l'evolversi della situazione epidemiologica, ha infatti previsto l'adeguamento all'evoluzione dello stato della pandemia delle *"misure di contrasto in ambito organizzativo, operativo e logistico emanate durante la vigenza dello stato di emergenza dichiarato con deliberazione del Consiglio dei ministri del 31 gennaio 2020, da ultimo prorogato fino al 31 marzo 2022, preservando, fino al 31 dicembre 2022, la necessaria capacità operativa e di pronta reazione delle strutture durante la fase di progressivo rientro nell'ordinario"*.

Già nell'ipotesi del superamento della situazione emergenziale, la delibera n° 21, adottata dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 27 gennaio 2022, era tornata a fissare la riscossione dei contributi obbligatori 2022 secondo quelle modalità ordinarie rivelatisi definitive:

- la scadenza per la presentazione della comunicazione obbligatoria dell'ammontare dei compensi, sul quale è calcolato il contributo integrativo, nonché del reddito professionale, sul quale è calcolato il contributo soggettivo, è stata fissata al 30 settembre 2022;
- il contributo soggettivo minimo (2.231 euro nella misura intera e 1.116 euro nella misura ridotta) è stato posto in riscossione in quattro rate di pari importo entro le scadenze del 2 maggio, 30 giugno, 30 settembre e 30 novembre 2022;
- Il contributo integrativo minimo (324 euro) è stato posto in riscossione in unica rata in scadenza il 30 settembre 2022;
- le eventuali eccedenze della contribuzione soggettiva/integrativa sono state poste in riscossione in un massimo di quattro rate di pari importo cadenti il 30 settembre, 31 ottobre, 30 novembre e 21 dicembre 2022, con facoltà per l'iscritto di scegliere il pagamento rateale anche per una sola delle contribuzioni obbligatorie dovute nonché di distinguere tra soggettivo e integrativo quanto a numero delle rate;
- il contributo di maternità (56,10 euro) è stato posto in riscossione in unica soluzione con la rata del 30 settembre 2022.

È stata consentita l'effettuazione dei versamenti spontanei sino a 15 giorni prima della pubblicazione *on line* della procedura necessaria per la dichiarazione 2022 del volume d'affari IVA e del reddito professionale (avvenuta il 1° settembre 2022). I canali previsti per la riscossione contributiva obbligatoria sono stati il sistema dei pagamenti *pagoPA* nonché il versamento tramite modello F24.

\*\*\*

Ormai decorso il termine fissato per la presentazione delle comunicazioni obbligatorie, l'elaborazione provvisoria dei dati sembra indicare che il settore di mercato dei Consulenti del Lavoro abbia mantenuto i livelli di crescita registrati tra il 2021 ed il 2020. A tale obiettivo, hanno certamente concorso anche le iniziative di sostegno che l'Ente ha ritenuto di continuare a riconoscere nell'anno,



nonostante il superamento della fase critica legata alla pandemia: ferma restando la misura di stanziamento assistenziale nei limiti statutari e considerata la perdurante significatività del numero dei contagi da COVID-19, il Consiglio ha infatti rinnovato l'autorizzazione per la liquidazione in via semplificata delle sole provvidenze richieste per ricovero ospedaliero (10.000 euro). Le istanze avanzate per periodi di quarantena e isolamento disposti dalle Autorità sanitarie – anch'esse oggetto di liquidazione semplificata nel 2020 e nel 2021 – verranno invece sottoposte alle decisioni del Consiglio di Amministrazione nell'approssimarsi della fine dell'esercizio, per le definitive decisioni.

I costi per prestazioni pensionistiche, rivisti sulla base dei ratei erogati al 31 agosto scorso, risultano coerenti con quelli stimati in sede di preventivo in funzione di un valore di rivalutazione annuale fissato provvisoriamente a +1,5% (+1,9% il valore definitivo dell'indice dei prezzi al consumo FOI per il 2022), rendendosi necessario unicamente un allineamento degli oneri connessi alle pensioni di anzianità.

Con riferimento alle prestazioni istituzionali legate alla maternità, si segnalano due interventi legislativi occorsi durante l'esercizio:

- l'articolo 1, comma 239, della legge 30 dicembre 2021, n° 234, recante *Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2022 e bilancio pluriennale per il triennio 2022- 2024* ha disposto che: <<alle lavoratrici di cui agli articoli 64, 66 e 70 del testo unico delle disposizioni legislative in materia di tutela e sostegno della maternità e della paternità, di cui al decreto legislativo 26 marzo 2001, n. 151, che abbiano dichiarato nell'anno precedente l'inizio del periodo di maternità, un reddito inferiore a 8.145 euro, incrementato del 100 per cento dell'aumento derivante dalla variazione annuale dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati, l'indennità di maternità è riconosciuta per ulteriori tre mesi a decorrere dalla fine del periodo di maternità>>. L'intervento di tutela è entrato in vigore dal 1° gennaio 2022;
- l'articolo 2, lettera v), del decreto legislativo 30 giugno 2022, n° 105, recante *Attuazione della direttiva (UE) 2019/1158 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 20 giugno 2019, relativa all'equilibrio tra attività professionale e vita familiare per i genitori e i prestatori di assistenza e che abroga la direttiva 2010/18/UE del Consiglio*, modificando in senso integrativo l'articolo 70 del Testo Unico sulla maternità, ha previsto che: <<Nel caso di gravi complicanze o di persistenti forme morbose che si presume possano essere aggravate dallo stato di gravidanza, sulla base degli accertamenti medici di cui all'art. 17, comma 3, l'indennità di maternità è corrisposta anche per i periodi antecedenti i due mesi prima del parto>>. Il provvedimento è entrato in vigore il 13/08/2022.

Gli interventi normativi richiamati, che sembrano essere permanentemente modificativi della disciplina, potranno comportare maggiori oneri a carico della gestione maternità, la cui misura dipenderà dalle istanze pervenute e ammesse al beneficio.

L'articolazione del piano dei conti relativamente al costo del personale è stato integrata della voce *Contratto di espansione*. In corso di esercizio, infatti, il Consiglio di Amministrazione, una volta effettuata la ricognizione in ordine alle disposizioni di legge vigenti ed all'applicabilità delle stesse all'Ente in quanto ente privato di previdenza obbligatoria, ha adottato le iniziative amministrative propedeutiche all'utilizzo di tale strumento negoziale. Il 12 maggio 2022 è stato pertanto sottoscritto, con le organizzazioni sindacali, presso il *Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali*, il relativo Verbale di accordo. Poiché l'applicazione del Contratto di Espansione rappresenta per l'Ente un'occasione irripetibile di rinnovamento e d'impulso verso l'erogazione di servizi sempre più avanzati, è stato inoltre previsto un sistema d'incentivazione all'esodo, espresso in forma oggettiva in funzione di parametri determinati.



---

Con tali premesse, rinviata comunque alla sede di rendicontazione l'indicazione dei gettiti accertati per contribuzione soggettiva ed integrativa, sono state prodotte le stime economiche di cui alle successive pagine nel rispetto del principio della prudenza, cui il bilancio di variazione è tenuto a conformarsi nei limiti della ragionevolezza rispetto ad una rappresentazione veritiera e corretta, così come previsto dal decreto legislativo 31 maggio 2011, n° 91.

\*\*\*

Da ultimo, si rende contezza del fatto che, nel 2022, lo svolgimento dell'attività amministrativa presso l'Ente, anche nel superamento delle vicende pandemiche, è stata regolata dai seguenti atti:

- *Protocollo di regolazione del lavoro in modalità agile* del 16 marzo 2022, intervenuto tra l'Ente e le OO.SS. per l'introduzione a far data dal 1° aprile 2022 e, in via sperimentale, fino al 31 dicembre 2022, della disciplina relativa al lavoro agile non emergenziale;
- *Protocollo condiviso di regolamentazione delle attività fino al 31 ottobre 2022* del 14 luglio 2022, intervenuto tra l'Ente e le OO.SS. in considerazione degli ulteriori sviluppi registrati dalla pandemia e del conseguente *Protocollo condiviso di aggiornamento delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus negli ambienti di lavoro* sottoscritto da Governo e Parti sociali il 30 giugno 2022.

A premessa delle misure concordate, l'Ente e le OO.SS. hanno comunque sottolineato l'importanza, la validità e l'attualità delle previsioni contenute nell'accordo del 16 marzo 2022, che consentono il proficuo utilizzo dello *smart working* quale modalità lavorativa integrativa di quella in presenza, senza pregiudizio per l'efficienza dei servizi erogati dall'Ente.





## COSTI

L'insieme delle modifiche apportate alla sezione di costo relativa alle *Prestazioni previdenziali e assistenziali* comporta un aumento complessivo della medesima voce di conto pari a 2 milioni di euro (Tav. 1). Gli interventi di variazione sono finalizzati ad allineare gli importi assestati alla corrispondente voce di costo sostenuta nei primi otto mesi dell'anno.

**Tav. 1** (Importi in euro)

<b>PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Pensioni vecchiaia	53.500.000	-800.000	52.700.000
Pensioni anzianità	45.800.000	2.200.000	48.000.000
Pensioni reversibilità	11.400.000	600.000	12.000.000
<b>TOTALE</b>		<b>2.000.000</b>	

Per il 2022, sono state in definitiva previste tre sedute assembleari: oltre alle consuete convocazioni del mese di aprile, per l'approvazione del bilancio di esercizio 2021, e del mese di novembre, per l'approvazione del presente bilancio di assestamento per l'esercizio 2022 e del bilancio di previsione per l'esercizio 2023, è stata infatti convocata una ulteriore seduta di Organo il 29 luglio scorso, avente all'ordine del giorno la valutazione di un investimento in acquisto di partecipazioni societarie verso la controllata Teleconsul. Di tale iniziativa, con ricadute dal lato patrimoniale, si riferirà più propriamente in sede di consuntivo.

Nondimeno, sono sostanzialmente confermati i costi per Organi collegiali (Tav. 2): la partecipazione alle sedute ha continuato ordinariamente a prevedere, se spettante, un emolumento fisso (compenso o indennità) e due emolumenti variabili (per partecipazione a seduta: un gettone di presenza del valore unitario di 224 euro e una diaria di viaggio per fascia chilometrica di distanza tra luogo di riunione e residenza, pari a 112 euro per la prima fascia, 300 euro per la seconda, 524 euro per la terza e 674 euro per la quarta). Per la partecipazione alle sedute consiliari o delle Commissioni in modalità videoconferenza, la componente variabile ha continuato ad essere corrisposta nella misura del gettone e della diaria limitata alla prima fascia.

**Tav. 2** (Importi in euro)

<b>ORGANI COLLEGIALI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	30.000	35.000	65.000
<b>TOTALE</b>		<b>35.000</b>	

I costi per compensi professionali e lavoro autonomo (Tav. 3) sono stati adeguati alle spese sostenute nella prima parte dell'anno e a quelle ulteriormente previste nell'esercizio:

**Tav. 3** (Importi in euro)

<b>COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	570.000	62.000	632.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	120.000	-25.000	95.000
<b>TOTALE</b>		<b>37.000</b>	



Come accennato, con delibera n° 42 del 24 febbraio 2022, il Consiglio di Amministrazione ha dato avvio alla procedura per la stipula di un contratto di espansione (CdE): la lista dei dipendenti per i quali sono state attivate le procedure comprende, allo stato attuale in via provvisoria, un totale di 18 tra Dirigenti e dipendenti, per ognuno dei quali è stata individuata la data di uscita obbligata tra 30/11/2022, 30/11/2023, oppure entrambe le uscite.

Per il calcolo dei correlati costi, sia nell'ipotesi di adesione all'uscita più vicina che nell'ipotesi di adesione all'uscita più lontana, l'Ente ha tenuto conto dei seguenti fattori: il lavoratore percepisce, fino alla maturazione della pensione (vecchiaia o anticipata), un'indennità corrisposta dall'INPS su provvista fornita dall'Ente pari all'assegno maturato al momento delle dimissioni; nel caso in cui la pensione più vicina sia quella anticipata, l'Ente versa anche i contributi utili alla maturazione del diritto; l'Ente ha diritto a un beneficio del valore pari alla NASpl maturata dai dipendenti esodati, per un massimo di 24 mesi; in caso di accompagnamento a pensione anticipata, il versamento a carico del datore di lavoro per i contributi previdenziali è ridotto, per l'intero periodo di spettanza teorica della NASpl, di un importo equivalente alla somma della contribuzione figurativa connessa.

Una volta individuati i valori dei risparmi per Retribuzioni Annue Lorde (RAL) non corrisposte, è stata individuata una misura di incentivo all'esodo. I lavoratori che accedono al CdE e nei 5 anni successivi all'esodo raggiungono (prima) la pensione di vecchiaia (67 anni di età), non godono del versamento della contribuzione previdenziale da parte del datore di lavoro, vedendo cristallizzato il calcolo della pensione al momento dell'uscita anticipata con il CdE. In favore di tali dipendenti, affinché siano incoraggiati ad aderire al piano, si è previsto un ulteriore incentivo rapportato al periodo di permanenza nell'espansione.

Il contratto di espansione prevede, infine, la sostituzione di almeno l'80% del personale uscente con assunzioni non necessariamente a parità di qualifica. Tenuto conto delle necessità delle unità organizzative nonché del mantenimento della qualità del servizio, le sostituzioni potranno avvenire con inquadramenti in aree funzionali (Quadri, A, B, C) e livelli retributivi (1, 2, 3) inferiori a quelli posseduti dai dipendenti usciti.

Fermo restando quanto sopra e che sono in corso di definizione gli importi individuali di incentivo all'esodo, i costi per il personale subiscono la variazione dettagliata (Tav. 4). Gli ulteriori scostamenti derivano da adeguamenti connessi ad una misura delle retribuzioni più alta rispetto a quella stimata in sede di preventivo.

**Tav. 4 (Importi in euro)**

<b>PERSONALE</b>	<b>Preventivo 2.022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 asestato</b>
Retribuzioni	3.990.377	101.623	4.092.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dipendenti	290.052	99.948	390.000
Vestiaro e divise	1.000	-1.000	-
Incentivo all'esodo, indennità di cessazione servizio	-	762.000	762.000
Contratti di somministrazione lavoro/tirocini	-	36.000	36.000
Contratto di espansione	-	540.000	540.000
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	15.000	-5.000	10.000
<b>TOTALE</b>		<b>1.533.571</b>	

I costi per materiali sussidiari e di consumo (Tav. 5) sono stati aggiornati per tenere conto dei costi sostenuti per la realizzazione del materiale divulgativo distribuito nell'ambito della



partecipazione dell'Ente alla 13<sup>a</sup> edizione del Festival del lavoro, tenutasi a Bologna dal 23 al 25 giugno, nonché per la ristampa del bilancio consuntivo 2021.

**Tav. 5 (Importi in euro)**

<b>MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	60.000	20.000	80.000
<b>TOTALE</b>		<b>20.000</b>	

La sezione delle utenze (Tav. 6) è stata aggiornata per tenere conto dell'aumento generale dei prezzi dell'energia connesso alla politica di razionamento delle forniture di gas naturale all'Europa intrapresa dalla Russia ed inasprita dopo l'aggressione all'Ucraina. Con particolare riferimento alla variazione in aumento indicata per l'acqua, si segnala che la stessa è dovuta ad una significativa perdita avvenuta presso la Sede dell'Ente.

**Tav. 6 (Importi in euro)**

<b>UTENZE VARIE</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Acqua sede	12.000	53.000	65.000
Energia elettrica sede	130.000	15.000	145.000
Gas per riscaldamento sede	35.000	19.000	54.000
Spese postali	10.000	16.000	26.000
Spese telefoniche e telegrafiche	100.000	25.000	125.000
<b>TOTALE</b>		<b>128.000</b>	

I costi per software (Tav. 7) sono stati adeguati alle reali esigenze.

**Tav. 7 (Importi in euro)**

<b>SERVIZI VARI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Costi per software	950.000	-50.000	900.000
<b>TOTALE</b>		<b>-50.000</b>	

La variazione in diminuzione apportata all'imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi (Tav. 8) risente dell'assestamento in riduzione operato sui ricavi derivanti da interessi attivi su titoli di Stato e dividendi, cui si rinvia.

**Tav. 8 (Importi in euro)**

<b>ONERI TRIBUTARI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	7.900.000	-2.900.000	5.000.000
<b>TOTALE</b>		<b>-2.900.000</b>	



I costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari (Tav. 9) sono stati adeguati alle reali esigenze.

**Tav. 9 (Importi in euro)**

<b>ONERI FINANZIARI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	40.000	-15.000	25.000
<b>TOTALE</b>		<b>-15.000</b>	

I minori costi previsti per interventi sugli impianti e i locali della Sede e per la manutenzione/adeguamento degli impianti negli immobili da reddito (Tav. 10) derivano dal rinvio al nuovo esercizio delle spese previste per interventi extra-contrattuali.

**Tav. 10 (Importi in euro)**

<b>ALTRI COSTI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	500.000	- 415.000	85.000
Immobili da reddito: manutenzione/adeguamento impianti	5.000	10.000	15.000
Libri, riviste e banche dati	50.000	-20.000	30.000
<b>TOTALE</b>		<b>- 425.000</b>	

\*\*\*

Nel complesso, i costi aumentano di 363.571 euro, passando da 176.153.075 euro nel bilancio di previsione, a 176.516.646 euro nella nota di variazione (Tav. 11).

**Tav. 11 (Importi in euro)**

	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>176.153.075</b>	<b>363.571</b>	<b>176.516.646</b>



## RICAVI

In sede di preventivo, i ricavi contributivi di competenza 2022 erano stati quantificati, in base al principio della prudenza cui si era ritenuto di fare particolare riferimento considerate le vicende straordinarie connesse alla pandemia, sulla base del quadro macroeconomico tendenziale recato dalla *Nota di aggiornamento del documento di economia e finanza 2021* (NADEF), deliberata dal Consiglio dei Ministri il 29/9/2021.

Detto documento, prevedeva, per il PIL nominale del biennio 2020-2021, una iniziale decrescita del -7,9% e una successiva crescita del +7,6%. In base alla composizione dei coefficienti corrispondenti ai due tassi, a fine 2021 il PIL nominale era previsto attestarsi al 99% del PIL nominale 2019. Considerato che i parametri economici 2020 della categoria e i conseguenti contributi obbligatori dovuti per il 2021 non si sono ridotti, in linea con la NADEF si era pertanto ritenuto precauzionale ipotizzare che, al termine del biennio contributivo 2021-2022, i redditi e volumi di affari dei Consulenti del Lavoro potessero trovarsi allineati all'indicatore nazionale, in sostanza registrando nel 2021 quella contrazione del giro di affari che il sistema Paese ha anticipato nel 2020. Alla luce di tali considerazioni, i ricavi contributivi 2022 erano stati stimati pari a quelli del 2021 ridotti del -1%, laddove i ricavi contributivi 2021, si ricorda, erano stati quantificati, nella relativa nota di variazione, pari ai ricavi contributivi 2020.

Tali ipotesi si sono rivelate eccessivamente pessimistiche: in base agli accertamenti effettuati a partire dalle dichiarazioni sul reddito professionale e il volume di affari prodotto nel 2021, trasmesse entro la scadenza del mese di settembre scorso, i relativi appostamenti per contributi soggettivi e integrativi hanno dovuto essere rettificati in aumento (Tav. 12).

Inoltre, continua a registrarsi, seppure con una minore intensità, una particolare concentrazione dei trasferimenti in ENPACL dei contributi versati ad altra forma di previdenza obbligatoria a seguito di istanza di ricongiunzione dei periodi contributivi, dovuta al numero dei Consulenti del Lavoro interessati all'istituto previdenziale come innovato dagli articoli 45 e 46 del *Regolamento di previdenza e assistenza* a decorrere dal 1° gennaio 2020.

Sono stati rettificati in aumento i ricavi per sanzioni e interessi, incassati in particolare con le rate di provvedimento straordinario di incentivazione alla regolarità.

**Tav. 12** (*Importi in euro*)

<b>CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Contributi soggettivi	105.930.000	6.070.000	112.000.000
Contributi integrativi	88.110.000	5.890.000	94.000.000
Contributi di ricongiunzione: trasferim. da altri enti	4.200.000	2.000.000	6.200.000
Sanzioni su contribuzione soggettiva	550.000	550.000	1.100.000
Interessi su contribuzione soggettiva	300.000	900.000	1.200.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	170.000	30.000	200.000
<b>TOTALE</b>		<b>15.440.000</b>	

Adegamenti non significativi sono stati apportati ai conti relativi ai canoni di locazione (Tav. 13).

**Tav. 13 (Importi in euro)**

<b>CANONI DI LOCAZIONE</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Locazioni di immobili	205.000	25.000	230.000
Recuperi e rimborsi da locatari	58.000	6.000	64.000
<b>TOTALE</b>		<b>31.000</b>	

La quantificazione delle plusvalenze (Tav. 14) è stata aggiornata sulla base della previsione della situazione di crisi 2022, con conseguente forte riduzione dei prezzi sui mercati finanziari e un realizzo previsto pari a 4,3 milioni di euro rispetto agli attesi 14 milioni di euro.

Gli altri proventi sono dividendi sui comparti della Sicav ENPACL Multilabel e sui fondi FIA mobiliari ed immobiliari, che hanno subito problemi di cadute di prezzo dei mercati, ma hanno comunque realizzato 14,5 milioni di ricavo.

**Tav. 14 (Importi in euro)**

<b>INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
Altri proventi da partecipazioni	4.120.000	380.000	4.500.000
Interessi attivi su titoli di Stato	1.400.000	2.250.000	3.650.000
Interessi attivi su altri titoli	-	130.000	130.000
Scarto positivo per negoziazione titoli	-	20.000	20.000
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	14.000.000	-9.700.000	4.300.000
Altri proventi	15.000.000	-500.000	14.500.000
<b>TOTALE</b>		<b>-7.420.000</b>	

\*\*\*

Nel complesso i ricavi aumentano di 8,051 milioni di euro, passando da 243,873 milioni di euro nel bilancio di previsione, a 251,924 milioni di euro nella nota di variazione (Tav. 15).

**Tav. 15 (Importi in euro)**

	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>243.873.000</b>	<b>8.051.000</b>	<b>251.924.000</b>

L'avanzo economico presunto a fine esercizio (Tav. 16), che deriva dalla somma algebrica della variazione dei costi (+363.571 euro) e dei ricavi (+8.051.000 euro), aumenta a 75.407.354 euro (+7.687.429 euro).

**Tav. 16 (Importi in euro)**

	<b>Preventivo 2022</b>	nota di variazione	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
<b>AVANZO D'ESERCIZIO</b>	<b>67.719.925</b>	<b>7.687.429</b>	<b>75.407.354</b>

\*\*\*

L'elaborato relativo alla nota di variazione è accompagnato dal budget economico annuale, redatto ai sensi di quanto previsto, in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche, dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle finanze



---

27 marzo 2013 (attuativo di una delle deleghe previste dalla legge 31 dicembre 2009, n° 196, recante *Legge di contabilità e finanza pubblica*). Il budget recepisce tutte le variazioni commentate in precedenza, con indicazione, tra i *Proventi ed Oneri straordinari*, delle poste contabili che, a partire dal 2016, vengono invece iscritte nel conto economico in base alla loro natura, a seguito dell'eliminazione della relativa sezione.

Analoghe variazioni sono state apportate al budget economico pluriennale, in relazione al quale occorre precisare che: per l'anno 2023, sono stati inseriti i dati del bilancio di previsione; per il 2024, come per il budget pluriennale allegato al preventivo 2023, i dati marginali indicati sono quelli, per il medesimo anno, stimati dal bilancio tecnico al 31/12/2020. Il bilancio di previsione 2023 è sottoposto all'approvazione assembleare nella odierna seduta, secondo la programmazione di cui ai punti all'ordine del giorno.

\*\*\*

Per effetto delle variazioni descritte, si è redatto un nuovo elaborato che, ai sensi dell'articolo 16, comma 2, lettera f), dello *Statuto*, si sottopone all'approvazione dell'Assemblea dei Delegati.

Il Consiglio di Amministrazione



# Preventivo economico sintetico e analitico



DESCRIZIONE COSTI	Preventivo 2022	nota di variazione	Preventivo 2022 assestato
Prestazioni previdenziali e assistenziali	151.427.137	2.000.000	153.427.137
Organi collegiali	1.252.000	35.000	1.287.000
Compensi professionali e lavoro autonomo	1.185.000	37.000	1.222.000
Personale	5.880.938	1.533.571	7.414.509
Materiali sussidiari e di consumo	60.000	20.000	80.000
Utenze varie	287.000	128.000	415.000
Servizi vari	1.410.000	- 50.000	1.360.000
Comunicazioni istituzionali	75.000	-	75.000
Oneri tributari	9.400.000	- 2.900.000	6.500.000
Oneri finanziari	581.000	- 15.000	566.000
Altri costi	1.135.000	- 425.000	710.000
Ammortamenti	1.000.000	-	1.000.000
Accantonamenti e svalutazioni	1.800.000	-	1.800.000
Oneri straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di ricavi	660.000	-	660.000
		-	
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>176.153.075</b>	<b>363.571</b>	<b>176.516.646</b>
		-	
<b>AVANZO D'ESERCIZIO</b>	<b>67.719.925</b>	<b>7.687.429</b>	<b>75.407.354</b>
		-	
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>243.873.000</b>	<b>8.051.000</b>	<b>251.924.000</b>

DESCRIZIONE RICAVI	Preventivo 2022	nota di variazione	Preventivo 2022 assest.
Contributi a carico degli iscritti	208.590.000	15.440.000	224.030.000
Canoni di locazione	263.000	31.000	294.000
Interessi e proventi finanziari diversi	34.520.000	- 7.420.000	27.100.000
Altri ricavi	80.000	-	80.000
Proventi straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di costi	420.000	-	420.000
		-	
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>243.873.000</b>	<b>8.051.000</b>	<b>251.924.000</b>



**COSTI****Preventivo  
2022****Preventivo  
2022 assestato**

nota di variazione

**DESCRIZIONE****PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI**

Pensioni vecchiaia	53.500.000	- 800.000	52.700.000
Pensioni vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M. 57/03	2.800.000	-	2.800.000
Pensioni vecchiaia in cumulo	1.900.000	-	1.900.000
Pensioni anzianità	45.800.000	2.200.000	48.000.000
Pensioni anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	11.600.000	-	11.600.000
Pensioni anzianità in cumulo	4.500.000	-	4.500.000
Pensioni invalidità	2.250.000	-	2.250.000
Pensioni inabilità	1.400.000	-	1.400.000
Pensioni inabilità totalizzate D.Lgs: 42/06	50.000	-	50.000
Pensioni inabilità in cumulo	40.000	-	40.000
Pensioni reversibilità	11.400.000	600.000	12.000.000
Pensioni reversibilità totalizzate D. Lgs. 42/06	920.000	-	920.000
Pensioni reversibilità in cumulo	50.000	-	50.000
Pensioni indirette	5.600.000	-	5.600.000
Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03	120.000	-	120.000
Pensioni indirette in cumulo	135.000	-	135.000
Arretrati anni precedenti per pensioni	-	-	-
Rendita contributiva	375.000	-	375.000
Indennità di maternità	1.800.000	-	1.800.000
Provvidenze straordinarie e interventi assisten.li integrativi	4.450.000	-	4.450.000
Attività di sviluppo e sostegno alla professione	2.662.137	-	2.662.137
Restituzione contributi	-	-	-
Trasferimento contributi per ricongiunzione	75.000	-	75.000
	<b>151.427.137</b>	<b>2.000.000</b>	<b>153.427.137</b>

**ORGANI COLLEGIALI**

Compensi Presidenza e Vicepresidenza	154.000	-	154.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	103.000	-	103.000
Compensi Collegio Sindacale	55.000	-	55.000
Gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	520.000	-	520.000
Gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	60.000	-	60.000
Gettoni e rimborsi Delegati	330.000	-	330.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	30.000	35.000	65.000
	<b>1.252.000</b>	<b>35.000</b>	<b>1.287.000</b>

**COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO**

Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	570.000	62.000	632.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	120.000	- 25.000	95.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	65.000	-	65.000
Compensi e spese legali	400.000	-	400.000
Compensi e spese per revisione contabile	30.000	-	30.000
Oneri previdenziali gestione separata INPS	-	-	-
	<b>1.185.000</b>	<b>37.000</b>	<b>1.222.000</b>

<b>COSTI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	<b>Preventivo 2022 assestato</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	nota di variazione		
<b><u>PERSONALE</u></b>			
Retribuzioni	3.990.377	101.623	4.092.000
Indennità missioni	10.000	-	10.000
Rimborso spese missioni	20.000	-	20.000
Servizio sostitutivo mensa	103.565	-	103.565
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	1.095.618	-	1.095.618
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dipendenti	290.052	99.948	390.000
Oneri per attività formativa	70.000	-	70.000
Vestiario e divise	1.000	- 1.000	
Quota accantonamento T.F.R.	285.326	-	285.326
Incentivo all'esodo, indennità di cessazione servizio	-	762.000	762.000
Contratti di somministrazione lavoro/tirocini	-	36.000	36.000
Contratto di espansione	-	540.000	540.000
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	15.000	- 5.000	10.000
	<b>5.880.938</b>	<b>1.533.571</b>	<b>7.414.509</b>
<b><u>MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO</u></b>			
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	60.000	20.000	80.000
	<b>60.000</b>	<b>20.000</b>	<b>80.000</b>
<b><u>UTENZE VARIE</u></b>			
Acqua sede	12.000	53.000	65.000
Energia elettrica sede	130.000	15.000	145.000
Gas per riscaldamento sede	35.000	19.000	54.000
Spese postali	10.000	16.000	26.000
Spese telefoniche e telegrafiche	100.000	25.000	125.000
	<b>287.000</b>	<b>128.000</b>	<b>415.000</b>
<b><u>SERVIZI VARI</u></b>			
Premi per assicurazioni	80.000	-	80.000
Inserzioni pubblicitarie	-	-	-
Oneri di rappresentanza	10.000	-	10.000
Noleggio materiale tecnico	9.000	-	9.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	250.000	-	250.000
Costi per software	950.000	- 50.000	900.000
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	20.000	-	20.000
Realizzo entrate	85.000	-	85.000
Spese e commissioni bancarie	6.000	-	6.000
	<b>1.410.000</b>	<b>- 50.000</b>	<b>1.360.000</b>
<b><u>COMUNICAZIONI ISTITUZIONALI</u></b>			
Comunicazioni istituzionali	75.000	-	75.000
	<b>75.000</b>	<b>-</b>	<b>75.000</b>
<b><u>ONERI TRIBUTARI</u></b>			
IRES	900.000	-	900.000
IRAP	190.000	-	190.000
IMU/ICI	230.000	-	230.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	7.900.000	- 2.900.000	5.000.000
Riduzione spesa pubblica (DL 95/12, L 228/12, L 147/13)	-	-	
Altre imposte e tasse	180.000	-	180.000
	<b>9.400.000</b>	<b>- 2.900.000</b>	<b>6.500.000</b>

<b>COSTI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	<b>Preventivo 2022 assestato</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	nota di variazione		
<b><u>ONERI FINANZIARI</u></b>			
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	80.000	-	80.000
Altri interessi passivi	1.000	-	1.000
Scarto di negoziazione su titoli	460.000	-	460.000
Minusvalenze da realizzo valori mobiliari	-	-	
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	40.000	- 15.000	25.000
	<b>581.000</b>	<b>- 15.000</b>	<b>566.000</b>
<b><u>ALTRI COSTI</u></b>			
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	50.000	-	50.000
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	500.000	- 415.000	85.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	6.000	-	6.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	4.000	-	4.000
Immobili da reddito: manutenzione/adeguamento impianti	5.000	10.000	15.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	240.000	-	240.000
Libri, riviste e banche dati	50.000	- 20.000	30.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	200.000	-	200.000
Oneri AdEPP, altri oneri ass.ivi e Responsabilità Sociale	80.000	-	80.000
	<b>1.135.000</b>	<b>- 425.000</b>	<b>710.000</b>
<b><u>AMMORTAMENTI</u></b>			
Software (33,33%)	35.000	-	35.000
Immobili (3%)	754.000	-	754.000
Automezzi (20%)	-	-	
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	-	-	
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	180.000	-	180.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	25.000	-	25.000
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	6.000	-	6.000
	<b>1.000.000</b>	<b>-</b>	<b>1.000.000</b>
<b><u>ACCANTONAMENTI E SVALUTAZIONI</u></b>			
Accantonam. fondo svalutazione crediti	-	-	-
Accantonam. fondo oneri presunti prestaz. previdenziali	1.700.000	-	1.700.000
Accantonamento per vertenze in corso	-	-	-
Altri accantonamenti	100.000	-	100.000
	<b>1.800.000</b>	<b>-</b>	<b>1.800.000</b>
<b><u>ONERI STRAORDINARI</u></b>			
Minusvalenze	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	-	-
Insussistenze di attivo	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b><u>RETTIFICHE DI VALORE</u></b>			
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>COSTI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	<b>Preventivo 2022 assestato</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	nota di variazione		
<b><u>RETTIFICHE DI RICAVI</u></b>			
Restituzione contributi non dovuti	450.000	-	450.000
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	5.000	-	5.000
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	5.000	-	5.000
Altre rettifiche	200.000		200.000
	<b>660.000</b>	<b>-</b>	<b>660.000</b>
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>176.153.075</b>	<b>363.571</b>	<b>176.516.646</b>
<b>AVANZO D'ESERCIZIO</b>	<b>67.719.925</b>	<b>7.687.429</b>	<b>75.407.354</b>
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>243.873.000</b>	<b>8.051.000</b>	<b>251.924.000</b>

<b>RICAVI</b>	<b>Preventivo</b>		<b>Preventivo</b>
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>2022</b>	nota di variazione	<b>2022 assestato</b>
<b><u>CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI</u></b>			
Contributi soggettivi	105.930.000	6.070.000	112.000.000
Contributi integrativi	88.110.000	5.890.000	94.000.000
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/01	1.800.000		1.800.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	4.200.000	2.000.000	6.200.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	600.000	-	600.000
Contributi di riscatto	2.500.000	-	2.500.000
Contributi volontari	55.000	-	55.000
Contributi facoltativi aggiuntivi	3.600.000	-	3.600.000
Contributi soggettivi anni precedenti	250.000	-	250.000
Contributi soggettivi anni precedenti da riaccertamento	-	-	-
Contributi integrativi anni precedenti	150.000	-	150.000
Contributi integrativi anni precedenti da riaccertamento	-	-	-
Sanzioni su contribuzione soggettiva	550.000	550.000	1.100.000
Interessi su contribuzione soggettiva	300.000	900.000	1.200.000
Interessi su contribuzione integrativa	5.000	-	5.000
Sanzioni su contribuzione integrativa	365.000	-	365.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	170.000	30.000	200.000
Interessi su riscatti e contributi optanti	5.000	-	5.000
	<b>208.590.000</b>	<b>15.440.000</b>	<b>224.030.000</b>
<b><u>CANONI DI LOCAZIONE</u></b>			
Locazioni di immobili	205.000	25.000	230.000
Recuperi e rimborsi da locatari	58.000	6.000	64.000
	<b>263.000</b>	<b>31.000</b>	<b>294.000</b>
<b><u>INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI</u></b>			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-	-
Altri proventi da partecipazioni	4.120.000	380.000	4.500.000
Interessi attivi su titoli di Stato	1.400.000	2.250.000	3.650.000
Interessi attivi su altri titoli	-	130.000	130.000
Scarto positivo per negoziazione titoli	-	20.000	20.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	-	-	-
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	14.000.000	- 9.700.000	4.300.000
Altri proventi	15.000.000	- 500.000	14.500.000
	<b>34.520.000</b>	<b>- 7.420.000</b>	<b>27.100.000</b>
<b><u>ALTRI RICAVI</u></b>			
Altri ricavi	80.000	-	80.000
	<b>80.000</b>	<b>-</b>	<b>80.000</b>
<b><u>PROVENTI STRAORDINARI</u></b>			
Sopravvenienze attive	-	-	-
Insussistenze di passivo	-	-	-
Plusvalenze	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>RICAVI</b>	<b>Preventivo 2022</b>	<b>nota di variazione</b>	<b>Preventivo 2022 assestato</b>
<b>DESCRIZIONE</b>			
<b><u>RETTIFICHE DI VALORE</u></b>			
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
	-	-	-
<b><u>RETTIFICHE DI COSTI</u></b>			
Riaccredito pensioni	165.000	-	165.000
Rimborso somme L.140/85	5.000	-	5.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	-	-	-
Rimborso spese legali	150.000	-	150.000
Altre rettifiche	100.000	-	100.000
	<b>420.000</b>	-	<b>420.000</b>
<b><u>TOTALE RICAVI</u></b>	<b>243.873.000</b>	<b>8.051.000</b>	<b>251.924.000</b>

# Budget economico annuale e pluriennale



# 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	458.000		505.000
c.2) contributi da Regioni	458.000		505.000
c.3) contributi da altri enti pubblici	-		-
c.4) contributi dall'Unione Europea	-		-
d) contributi da privati	-		-
e) proventi fiscali e parafiscali	220.697.000		206.543.000
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		794.000	1.545.000
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	-		-
b) altri ricavi e proventi	794.000		1.545.000
<b>Totale valore della produzione (A)</b>	<b>221.949.000</b>		<b>208.593.000</b>

Preventivo 2022 assestato		Preventivo 2021 assestato	
Parziali	Totali	Parziali	Totali
-	221.155.000	-	207.048.000
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
458.000		505.000	
458.000		505.000	
-		-	
-		-	
-		-	
220.697.000		206.543.000	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
	794.000		1.545.000
-		-	
794.000		1.545.000	
	<b>221.949.000</b>		<b>208.593.000</b>

## B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	110.000	110.000	110.000	110.000
7) per servizi		158.177.137		158.595.900
a) erogazione di servizi istituzionali	153.427.137		153.855.000	
b) acquisizione di servizi	2.306.000		2.068.900	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	1.192.000		1.420.000	
d) compensi ad organi di amministrazione e controllo	1.252.000		1.252.000	
8) per godimento di beni di terzi	9.000	9.000	9.000	9.000
9) per il personale		7.414.509		5.760.663
a) salari e stipendi	4.128.000		3.847.582	
b) oneri sociali	1.095.618		1.072.950	
c) trattamento di fine rapporto	285.326		276.783	
d) trattamento di quiescenza e simili	540.000		-	
e) altri costi	1.365.565		563.348	
10) ammortamenti e svalutazioni		1.000.000		985.000
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	35.000		35.000	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	965.000		950.000	
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	100.000	100.000	80.000	80.000
13) altri accantonamenti	1.700.000	1.700.000	1.600.000	1.600.000
14) oneri diversi di gestione		6.350.000		6.070.000
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	-		-	
b) altri oneri diversi di gestione	6.350.000		6.070.000	
<b>Totale costi (B)</b>	<b>174.860.646</b>		<b>173.210.563</b>	

110.000	110.000	110.000	110.000
	158.177.137		158.595.900
153.427.137		153.855.000	
2.306.000		2.068.900	
1.192.000		1.420.000	
1.252.000		1.252.000	
9.000	9.000	9.000	9.000
	7.414.509		5.760.663
4.128.000		3.847.582	
1.095.618		1.072.950	
285.326		276.783	
540.000		-	
1.365.565		563.348	
	1.000.000		985.000
35.000		35.000	
965.000		950.000	
-		-	
-		-	
	-		-
100.000	100.000	80.000	80.000
1.700.000	1.700.000	1.600.000	1.600.000
	6.350.000		6.070.000
-		-	
6.350.000		6.070.000	
	<b>174.860.646</b>		<b>173.210.563</b>

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

<b>47.088.354</b>	<b>35.382.437</b>
-------------------	-------------------

## C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate	4.500.000	4.500.000	4.100.000	4.100.000
16) altri proventi finanziari		25.475.000		27.691.003
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	8.100.000		5.176.003	
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	17.375.000		22.515.000	
17) interessi ed altri oneri finanziari		566.000		551.000
a) interessi passivi	81.000		76.000	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	-		-	
c) altri interessi ed oneri finanziari	485.000		475.000	
17bis) utili e perdite su cambi	-	-	-	-
<b>Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)</b>	<b>29.409.000</b>		<b>31.240.003</b>	

4.500.000	4.500.000	4.100.000	4.100.000
	25.475.000		27.691.003
-		-	
8.100.000		5.176.003	
-		-	
17.375.000		22.515.000	
	566.000		551.000
81.000		76.000	
-		-	
485.000		475.000	
-	-	-	-
	<b>29.409.000</b>		<b>31.240.003</b>

## 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	-		-	
<b>Totale delle rettifiche di valore (18-19)</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	

-	-	-	-
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
-		-	
	<b>-</b>		<b>-</b>

## E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5	-	-		0
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono ascrivibili al n. 14 e delle imposte relative ad esercizi precedenti	-	-		0
<b>Totale delle partite straordinarie (20-21)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>0</b>

-	-		0
-	-		0
	<b>-</b>		<b>0</b>

## Risultato prima delle imposte

<b>76.497.354</b>	<b>66.622.440</b>
-------------------	-------------------

Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

<b>1.090.000</b>	<b>1.030.000</b>
------------------	------------------

## AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO

<b>75.407.354</b>	<b>65.592.440</b>
-------------------	-------------------







# Relazione del Collegio sindacale



## RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

### ALLA NOTA DI VARIAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2022

Il Collegio Sindacale redige la presente Relazione ai sensi dell'articolo 20 del D.lgs 123/2011 e del DM 27 marzo 2013 del Ministero dell'Economia e delle Finanze art. 2, comma 4 lettera e), in seguito alla approvazione da parte del C.d.a. dell'ENPACL della "Nota di variazione al Bilancio di Previsione 2022", avvenuta in data 27 ottobre 2022.

Il Collegio Sindacale in seguito alle dimissioni del rappresentante del Ministero dell'Economia e delle Finanze dott. Lino Pietrobono, avvenute in data 7 novembre 2022 e delle quali ha preso atto il Cda in data 10 novembre 2022 e nel quale lo stesso ha comunicato il nominativo del sindaco supplente dott.ssa Enza Tirelli nominata con decreto del Ministero in data 24 ottobre 2018 risulta così composto:

- Cinzia Marzoli Presidente del Collegio Sindacale nominata dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali;
- Enza Tirelli membro del Collegio Sindacale nominata dal Ministero dell'Economia e delle Finanze;
- Luigi Santalucia membro nominato in rappresentanza della categoria dei Consulenti del Lavoro.

I documenti approvati dal C.d.a. sono quelli previsti dagli articoli 1 e 2 del DM 27 marzo 2013:

- preventivo 2022 variato distinto tra "preventivo economico sintetico" e "preventivo economico analitico" accompagnati da una Relazione del C.d.a.;
- budget economico annuale 2022 assestato, redatto nel rispetto della competenza economica, così come previsto dall'art. 2, comma 3, del DM 27 marzo 2013 nel rispetto del prospetto allegato al medesimo decreto e con evidenza dei dati previsionali assestati dell'esercizio 2022, posti a confronto con quelli previsionali assestati 2021;
- budget economico pluriennale 2022-2024 così come previsto dal DM 27 marzo 2013 articolo 2, comma 4 lettera a), redatto in base alla competenza economica e relativo a tre esercizi. I dati indicati per l'esercizio 2023 sono quelli del Preventivo 2023 approvato dal C.d.a. in data 27 ottobre 2022, mentre le previsioni economiche di competenza dell'esercizio



2024, sono state indicate in base al bilancio tecnico al 31.12.2020, approvato dall'Assemblea dei Delegati del 25 novembre 2021.

## **VARIAZIONI AL BILANCIO DI PREVISIONE 2022**

Il Consiglio di Amministrazione nell'adunanza del 27 ottobre 2022 ha approvato la proposta di assestamento delle previsioni per l'esercizio 2022, in seguito ad esigenze gestionali verificatesi nel corso dell'esercizio in questione e non prevedibili in fase di predisposizione del Bilancio di Previsione approvato per l'anno 2022.

Gli scostamenti rispetto alle previsioni hanno generato un incremento dell'AVANZO stimato pari ad € 7.687.429, passando dal bilancio di previsione 2022 approvato con un AVANZO di € 67.719.925 ad un AVANZO dopo l'assestamento di € 75.407.354.

Nella Relazione alla Nota di Variazione lo scostamento più importante che ha caratterizzato l'esercizio 2022 è costituito per i Ricavi dall'incremento dei contributi a carico degli iscritti di € 15.440.000, bilanciato in parte dalla riduzione degli interessi e proventi finanziari diversi che hanno subito un decremento di € 7.420.000.

La variazione complessiva dei costi è stata molto ridotta poiché rispetto alle previsioni originarie vi è stato un incremento complessivo di € 363.571.

Va rilevato che nell'esercizio 2022 nel rispetto delle previsioni statutarie, l'Ente ha stanziato nel Bilancio di previsione, l'importo calcolato nella misura del 5% delle Entrate accertate per la contribuzione integrativa risultanti dall'assestato 2021, prevedendo così uno stanziamento di € 4.450.000 e contrariamente a quanto accaduto negli esercizi precedenti (20/21 Emergenza Pandemica) non c'è stato bisogno di alcuna variazione rispetto alle previsioni statutarie. Anche la previsione di stanziamento per le attività di sviluppo e sostegno alla professione per l'anno 2022 pari ad € 2.662.137 non ha subito alcuna variazione. Il Consiglio di amministrazione ha rinnovato l'autorizzazione per la liquidazione in via semplificata delle sole provvidenze richieste per il ricovero ospedaliero e pari ad € 10.000, le altre provvidenze connesse al Covid-19 vengono sottoposte all'attenzione del Cda e non seguono la procedura semplificata come per gli esercizi di emergenza 2020/2021.

Di seguito le variazioni dei ricavi e dei costi:

## RICAVI ASSESTATI

RICAVI	PREVENTIVO 2022	VARIAZIONI	ASSESTATO 2022
CONTRIBUTI	208.590.000	+15.440.000	224.030.000
PROVENTI PATRIMONIALI	34.520.000	-7.420.000	27.100.000
CANONI DI LOCAZIONE	263.000	+31.000	294.000
ALTRI RICAVI	80.000	--	80.000
RETTIFICHE DI COSTI	420.000	--	420.000
<b>TOTALE VARIAZIONI RICAVI</b>	<b>243.873.000</b>	<b>+8.051.000</b>	<b>251.924.000</b>

La variazione più significativa (+15.440.000) è quella relativa ai ricavi per contributi soggettivi ed integrativi, indicati nel preventivo assestato solo dopo aver ricevuto le dichiarazioni degli iscritti, scadute il 30 settembre 2022. Dalla elaborazione provvisoria dei dati ricevuti dall'Ente da parte dei consulenti del lavoro, relativamente ai redditi e Volume di Affari conseguiti nel 2021, risulta confermata la crescita registrata già tra il 2020 e il 2021.

Il preventivo 2022 come sempre, è stato redatto seguendo il principio della prudenza, viste le criticità del periodo 20/21 e visto il quadro macro economico risultante dalla Nota di Aggiornamento del documento di economia e finanza 2021 (NADEF CM 29/09/2021).

I dati macroeconomici fondati sulle variazioni del PIL nel biennio 2020 e 2021 (prima decrescita -7,9% e poi crescita +7,6) facevano ritenere possibile raggiungere un PIL non superiore al 99% del PIL 2019.

Nel Bilancio di Previsione 2022 i ricavi sono stati stimati in misura pari a quelli conseguiti nel 2021 ridotti del -1%, precisando che l'imputazione dei ricavi 2021 nella nota di variazione erano stati quantificati come quelli del 2020.

Il quadro previsionale sopra descritto non ha trovato riscontro nell'andamento dei ricavi e volumi di affari della categoria dei CDL che ha invece registrato un aumento. Oltre alla conseguente crescita dei contributi integrativi e soggettivi vi è stato un aumento di 2.000.000 dei contributi di ricongiunzione (aumento dei trasferimenti da altre forme previdenziali) e per sanzioni ed interessi +1.480.000.

Per effetto del superamento della crisi pandemica il Cda con deliberazione del 27 gennaio 2022 ha fissato le scadenze dei versamenti da parte degli iscritti secondo le "modalità ordinarie".

Il contributo di maternità non risulta variato così come determinato ex art. 78 D.lgs 151/2001. Nel corso dell'anno 2022 sono intervenute due novità la prima L. 234/2021 art. 1, c. 239 in vigore dal primo gennaio 2021 che prevede, il riconoscimento per ulteriori tre mesi, a decorrere dalla fine del periodo di maternità, dell'indennità di maternità (per redditi inferiori ad € 8.145); la seconda, D.lgs n. 105/2022 art. 2 lett. V) che prevede l'indennità di maternità per il periodo antecedente i due mesi prima del parto, nel caso di gravi complicanze o di persistenti forme morbose.

I proventi patrimoniali, come detto, hanno subito una forte contrazione complessiva (-7.420.000) in particolare la previsione di realizzo delle plusvalenze quantificate in € 14.000.000 per il 2022, ha subito una contrazione in seguito alla situazione di crisi 2022 (guerra, energia etc) che ha avuto riflessi molto negativi sui mercati finanziari (-9.700.000 la quantificazione dei minori realizzi delle plusvalenze). I proventi su titoli di Stato hanno avuto un incremento (+ 2.250.000) rispetto alle previsioni, mentre gli altri proventi (su SICAV ENPACL Multilabel e sui Fondi FIA) hanno subito una riduzione contenuta nonostante il mercato (- 500.000).

## **COSTI ASSESTATI**

<b>COSTI</b>	<b>PREVENTIVO 2022</b>	<b>VARIAZIONI</b>	<b>ASSESTATO 2022</b>
PRESTAZIONIPREV. ASSISTENZ	151.427.137	+2.000.000	153.427.137
ONERI TRIBUTARI E RETTIFICHE	9.400.000	-2.900.000	6.500.000
ALTRI COSTI	1.135.000	-425.000	710.000
COMPENSI PROF. E LAV.AUTON.	1.185.000	+37.000	1.222.000
ORGANI DI AMM. E CONTROLLO	1.252.000	+35.000	1.287.000
SPESE DEL PERSONALE	5.880.938	+1.533.571	7.414.509
SERVIZI VARI	1.410.000	-50.000	1.360.000
UTENZE VARIE	287.000	+128.000	415.000
ONERI FINANZIARI	581.000	-15.000	566.000
MATERIALI SUS. E DI CONSUMO	60.000	+20.000	80.000
<b>TOTALE VARIAZIONI COSTI</b>	<b>172.618.075</b>	<b>+ 363.571</b>	<b>172.981.646</b>

I costi per le prestazioni previdenziali e assistenziali hanno subito una variazione in aumento (+2.000.000) rispetto al Preventivo, poiché a fronte di una riduzione delle pensioni di vecchiaia (-800.000) si è avuto un incremento delle prestazioni per le pensioni di anzianità (+ 2.200.000) e di reversibilità (+600.000). L'imputazione dei costi delle prestazioni sono state fatte in base ai ratei erogati al 31 agosto 2022 mentre la previsione è stata fatta in base al coefficiente di rivalutazione annuale del 1,5% (1,9% il valore definitivo).

Gli oneri tributari registrano in sede di assestamento, una riduzione (-2.900.000) che è diretta conseguenza della riduzione dei ricavi da interessi su titoli di Stato e dividendi.

La voce altri costi ha subito un decremento (-425.000) poiché non sono stati realizzati gli interventi sugli impianti e locali della sede e altre manutenzioni.

I compensi per professionisti esterni sono stati assestati in base alla effettiva spesa rilevando la variazione (+37.000).

I costi per gli organi sono risultati sostanzialmente invariati rispetto alle previsioni (+35.000).

Il costo del personale ha subito un forte incremento (+1.533.571) concentrato essenzialmente su due voci non previste nel Bilancio 2022 e riferite a "*incentivo all'esodo, indennità di cessazione servizio*" (+762.000) e a "*Contratto di espansione*" (+ 540.000).

Tali variazioni sono la conseguenza della delibera del Cda del 24 febbraio 2022 con la quale è stato dato avvio alla procedura per la sottoscrizione di un Contratto di Espansione. Firmato l'accordo e attivate le procedure, l'Ente ha raccolto 18 manifestazioni tra Dirigenti e dipendenti con la possibilità per gli stessi, di aderire con due "finestre" obbligatorie per le uscite (30.11.2022 e 30.11.2023). L'Ente quindi per il 2022 ha dovuto considerare i costi sia per l'uscita nel 2022 che per quella del 2023 tenendo conto dei meccanismi disciplinati dalla norma che comunque pongono a carico dell'Ente, il pagamento dei contributi utili alla maturazione del diritto alla pensione anticipata seppur con le riduzioni previste sempre dalla normativa.

L'Ente ha provveduto altresì, a determinare il risparmio delle Retribuzioni Annue Lorde non più dovute ai dipendenti aderenti al CDE e nel contempo ha calcolato l'incentivo, rapportato al periodo di permanenza nell'espansione, volto a favorire l'adesione al CDE.

In ragione dell'accordo di espansione l'ENPACL si è impegnato alla sostituzione di almeno 80% del personale uscente.

Le altre variazioni nel costo del personale sono relative alle variazioni delle retribuzioni (+ 101.623) e ai costi per le attività sociali (+99.948) nonché altri aggiustamenti rispetto alle previsioni.

I costi per servizi vari hanno subito un decremento (-50.000) relativamente ai costi per software.

Sono state eseguite variazioni in aumento per le Utenze Varie (+ 128.000) per tenere conto dell'aumento generalizzato del costo dell'Energia ed anche per una consistente perdita di acqua avvenuta nella sede (+53.000).

<b>SINTESI VARIAZIONI</b>	<b>PREVENTIVO 2022</b>	<b>VARIAZIONI</b>	<b>ASSESTATO 2022</b>
TOTALE VARIAZIONI RICAVI	+243.873.000	+8.051.000	251.924.000
TOTALE VARIAZIONI COSTI	-176.153.075	-363.571	-176.516.646
<b>TOTALE VARIAZIONI</b>	<b>+67.719.925</b>	<b>+7.687.429</b>	<b>75.407.354</b>

In relazione a quanto sopra, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione della Nota di Variazione al Bilancio di Previsione per l'esercizio 2022.

Il Collegio ricorda il rispetto degli obblighi di pubblicazione così come previsti dal DPCM 22 settembre 2014 oltre agli obblighi previsti dal D.lgs 33/2013.

Roma, 15 novembre 2022

Il Collegio Sindacale

Dott. Cinzia Marzoli – Presidente

Dott. Enza Tirelli – Sindaco effettivo

Dott. Luigi Santalucia – Sindaco effettivo