

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
TOTALE VARIAZIONI RICAVI	243.873.000	+8.051.000	251.924.000

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

COSTI	PREVENTIVO 2022	VARIAZIONI	ASSESTATO 2022
PRESTAZIONI PREV. 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
TOTALE VARIAZIONI COSTI	172.618.075	+ 363.571	172.981.646

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).

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

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