

BILANCIO PREVENTIVO 2004
PREVENTIVO ECONOMICO

DESCRIZIONE COSTI	Preventivo 2003	Preconsuntivo 2003	Preventivo 2004
Prestazioni previdenziali e assistenziali	34.775.000	35.585.000	38.930.000
Organi di amministrazione e di controllo	919.300	937.000	1.150.000
Compensi professionali e lav.autonomo	480.000	543.000	705.000
Personale	3.345.000	3.417.000	3.670.000
Materiali sussidiari e di consumo	60.000	77.000	77.000
Utenze varie	232.500	245.000	233.000
Servizi vari	430.700	474.000	525.000
Affitti passivi	-	-	-
Spese pubblicazione periodico	215.000	235.000	250.000
Oneri tributari	2.319.000	2.370.000	2.420.000
Oneri finanziari	655.000	675.000	575.000
Altri costi	964.700	931.000	1.520.000
Ammortamenti e svalutazioni	2.364.800	2.472.000	2.770.000
Oneri straordinari	31.000	695.000	120.000
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di ricavi	735.000	444.000	440.000
TOTALE COSTI	47.527.000	49.100.000	53.385.000
AVANZO D'ESERCIZIO	32.399.000	32.414.000	32.255.000
TOTALE A PAREGGIO	79.926.000	81.514.000	85.640.000
DESCRIZIONE RICAVI	Preventivo 2003	Proiezione al 31/12/2003	Preventivo 2004
Contributi	70.371.000	72.555.000	75.710.000
Canoni di locazione	3.537.000	3.480.000	3.480.000
Interessi e prov. finanz. diversi	5.681.000	4.864.000	5.945.000
Altri ricavi	12.000	10.000	10.000
Proventi straordinari	-	40.000	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di costi	325.000	565.000	495.000
TOTALE RICAVI	79.926.000	81.514.000	85.640.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2003	Preconsuntivo 2003	Preventivo 2004
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI			
Pensioni di vecchiaia	20.600.000	21.600.000	23.300.000
Pensioni di anzianità	1.100.000	920.000	1.450.000
Pensioni di invalidità	900.000	1.100.000	1.350.000
Pensioni di inabilità	1.200.000	935.000	1.000.000
Pensioni di reversibilità/indirette	8.100.000	8.000.000	8.600.000
Indennità di maternità	1.350.000	1.400.000	1.600.000
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	725.000	800.000	800.000
Restituzione contributi art.21 Legge 249/91	700.000	700.000	700.000
Restituzione contributi per ricongiunzione	100.000	130.000	130.000
Totale	34.775.000	35.585.000	38.930.000
ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO			
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	148.200	148.200	180.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	138.300	138.300	210.000
Compensi Collegio Sindacale	33.300	35.200	43.000
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	290.000	270.000	386.000
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	24.500	26.800	36.000
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	250.000	280.000	266.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	35.000	38.500	29.000
Totale	919.300	937.000	1.150.000
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO			
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	95.000	120.000	200.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	135.000	130.000	120.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	30.000	30.000	32.000
Compensi e spese legali	200.000	250.000	340.000
Compensi e spese per revisione contabile	20.000	13.000	13.000
Oneri previdenziali L. n. 335/95	-	-	-
Totale	480.000	543.000	705.000
PERSONALE			
Retribuzioni	2.340.000	2.410.000	2.560.000
Indennità missioni	5.000	8.000	8.000
Rimborso spese missioni	15.000	19.000	19.000
Servizio sostitutivo mensa	50.000	46.000	48.000
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	610.000	615.000	670.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	70.000	85.000	90.000
Oneri per attività formativa	50.000	28.000	40.000
Vestiaro e divise	3.000	4.000	3.000
Quota accantonamento T.F.R.	200.000	200.000	230.000
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	2.000	2.000	2.000
Totale	3.345.000	3.417.000	3.670.000
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO			
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	60.000	77.000	77.000
Totale	60.000	77.000	77.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2003	Preconsuntivo 2003	Preventivo 2004
UTENZE VARIE			
Acqua sede	4.500	6.000	5.000
Energia elettrica sede	83.000	81.000	70.000
Gas per riscaldamento sede	25.000	25.000	25.000
Spese postali	67.000	70.000	70.000
Spese telefoniche e telegrafiche	53.000	63.000	63.000
Totale	232.500	245.000	233.000
SERVIZI VARI			
Spese Centro Elaborazione Dati	-	-	-
Premi per assicurazioni	62.000	60.000	60.000
Pubblicità	10.000	10.000	10.000
Oneri di rappresentanza	2.500	1.000	1.000
Noleggio materiale tecnico	10.000	14.000	25.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	12.000	35.000	15.000
Canoni collegamento banche dati	7.800	8.000	8.000
Licenze d'uso	5.000	10.000	10.000
Manutenzione software	28.400	40.000	40.000
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	8.000	7.000	8.000
Realizzo entrate	190.000	235.000	270.000
Spese e commissioni bancarie	35.000	18.000	18.000
Organizzaz. e gestione sito Internet Enpacl - casella 15	60.000	36.000	60.000
Totale	430.700	474.000	525.000
AFFITTI PASSIVI			
	-	-	-
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO			
Spese pubblicazione periodico	215.000	235.000	250.000
Totale	215.000	235.000	250.000
ONERI TRIBUTARI			
IRPEG	1.080.000	1.090.000	1.125.000
IRAP	104.000	103.000	112.000
ICI	470.000	467.000	468.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	570.000	615.000	615.000
Altre imposte e tasse	95.000	95.000	100.000
Totale	2.319.000	2.370.000	2.420.000
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	70.000	110.000	110.000
Interessi passivi restituzione contributi	450.000	400.000	350.000
Altri interessi passivi	135.000	165.000	115.000
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	-	-	-
Scarto di negoziazione su titoli	-	-	-
Costi da gestioni patrimoniali	-	-	-
Totale	655.000	675.000	575.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2003	Preconsuntivo 2003	Preventivo 2004
ALTRI COSTI			
Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria	75.000	130.000	100.000
Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione	40.000	35.000	40.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	5.000	8.000	7.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	20.000	16.000	13.000
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	280.000	280.000	880.000
Immobili da reddito: oneri e servizi	198.000	190.000	198.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	185.000	175.000	190.000
Libri, riviste e altre pubblicazioni	6.000	6.000	6.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	135.000	70.000	65.000
Oneri GENCASSE	-	-	-
Oneri A.d.E.P.P.	20.700	21.000	21.000
Totale	964.700	931.000	1.520.000
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI			
Software (33,33%)	23.000	24.000	26.000
Immobili (3%)	775.000	753.000	780.000
Automezzi (20%)	3.000	3.000	13.000
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	1.800	2.000	2.000
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	95.000	67.000	76.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	35.000	35.000	35.000
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	117.000	118.000	118.000
Accantonam. fondo svalutazione crediti	770.000	1.000.000	1.200.000
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali	440.000	370.000	420.000
Accantonamento per vertenze in corso	-	-	-
Altri accantonamenti	105.000	100.000	100.000
Totale	2.364.800	2.472.000	2.770.000
ONERI STRAORDINARI			
Minusvalenze	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	195.000	-
Insussistenze di attivo	31.000	500.000	120.000
Totale	31.000	695.000	120.000
RETTIFICHE DI VALORE			
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
Totale	-	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI			
Restituzione contributi non dovuti	450.000	115.000	200.000
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	260.000	310.000	220.000
Restituzione ratei pensionistici non riscossi	15.000	9.000	10.000
Altre rettifiche	10.000	10.000	10.000
Totale	735.000	444.000	440.000
TOTALE COSTI	47.527.000	49.100.000	53.385.000
AVANZO D'ESERCIZIO	32.399.000	32.414.000	32.255.000
TOTALE A PAREGGIO	79.926.000	81.514.000	85.640.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

RICAVI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2003	Preconsuntivo 2003	Preventivo 2004
CONTRIBUTI			
Contributi soggettivi	41.000.000	40.900.000	43.210.000
Contributi integrativi	24.000.000	24.500.000	25.100.000
Contributi di maternità	1.763.000	1.750.000	1.785.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	1.300.000	2.400.000	2.200.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	750.000	1.400.000	1.200.000
Contributi di riscatto	50.000	-	500.000
Contributi volontari	50.000	-	100.000
Contributi soggettivi anni precedenti	70.000	60.000	70.000
Contributi integrativi anni precedenti	1.000.000	800.000	800.000
Sanzioni su contribuzione soggettiva	58.000	450.000	450.000
Interessi su contribuzione soggettiva	90.000	115.000	115.000
Interessi su contribuzione integrativa	40.000	20.000	20.000
Sanzioni su contribuzione integrativa	150.000	110.000	110.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	50.000	50.000	50.000
Totale	70.371.000	72.555.000	75.710.000
CANONI DI LOCAZIONE			
Locazioni di immobili	3.357.000	3.300.000	3.300.000
Recuperi e rimborsi da locatari	180.000	180.000	180.000
Totale	3.537.000	3.480.000	3.480.000
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	10.000	15.000
Altri proventi da partecipazioni	190.000	209.000	215.000
Interessi su mutui e prestiti al personale	2.000	2.000	2.000
Rendimenti da gestioni patrimoniali	2.550.000	1.400.000	2.500.000
Interessi attivi su titoli di stato	-	-	-
Interessi attivi su altri titoli	1.380.000	1.560.000	1.480.000
Scarto positivo per negoziazione titoli	13.000	16.000	16.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	1.440.000	1.550.000	1.600.000
Interessi di mora diversi	70.000	80.000	80.000
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	13.000	13.000	12.000
Altri proventi	23.000	24.000	25.000
Totale	5.681.000	4.864.000	5.945.000
ALTRI RICAVI			
Altri ricavi	12.000	10.000	10.000
Totale	12.000	10.000	10.000
PROVENTI STRAORDINARI			
Sopravvenienze attive	-	40.000	-
Insussistenze di passivo	-	-	-
Plusvalenze	-	-	-
Totale	-	40.000	-
RETTIFICHE DI VALORE			
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
Totale	-	-	-

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

RICAVI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2003	Preconsuntivo 2003	Preventivo 2004
RETTIFICHE DI COSTI			
Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio	50.000	100.000	100.000
Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti	50.000	90.000	90.000
Rimborso somme L.140/85	5.000	5.000	5.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	-	20.000	20.000
Altre rettifiche	220.000	350.000	280.000
Totale	325.000	565.000	495.000
TOTALE RICAVI	79.926.000	81.514.000	85.640.000

BILANCIO PREVENTIVO 2004
PREVENTIVO DI CASSA

USCITE		ENTRATE	
DESCRIZIONE	IMPORTO	DESCRIZIONE	IMPORTO
Prestazioni previdenziali e assistenziali	38.800.000	Contributi	70.000.000
Organi di amministrazione e di controllo	1.100.000	Canoni di locazione	3.100.000
Compensi professionali e lav.autonomo	700.000	Interessi e prov. finanz. diversi	3.400.000
Personale	3.530.000	Altri ricavi	10.000
Materiali sussidiari e di consumo	70.000	Proventi straordinari	-
Utenze varie	230.000	Rettifiche di valore	-
Servizi vari	500.000	Rettifiche di costi	490.000
Affitti passivi	-	Rimborsi di obbligazioni	1.800.000
Spese pubblicazione periodico	230.000	Rimborsi di prestiti e mutui	80.000
Oneri tributari	2.400.000		
Oneri finanziari	560.000		
Altri costi	1.450.000		
Ammortamenti e svalutazioni	-		
Oneri straordinari	-		
Rettifiche di valore	-		
Rettifiche di ricavi	400.000		
Manutenzione straord. Immobili	800.000		
Acquisti immobilizzaz. Immat. (software)	90.000		
Acquisti immobilizzazioni tecniche	70.000		
Rimborsi di mutui	250.000		
Indennità di fine rapporto	50.000		
TOTALE PAGAMENTI	51.230.000	TOTALE INCASSI	78.880.000
Fondo cassa presunto al 31/12/04	20.000.000	Fondo cassa presunto al 1/1/04	47.000.000
TOTALE GENERALE	71.230.000	TOTALE GENERALE	125.880.000
Somme disponibili per programma investimenti	54.650.000		
TOTALE A PAREGGIO	125.880.000	TOTALE A PAREGGIO	125.880.000