

BILANCIO PREVENTIVO 2007
PREVENTIVO ECONOMICO

DESCRIZIONE COSTI	Preventivo 2006	Preconsuntivo 2006	Preventivo 2007
Prestazioni previdenziali e assistenziali	48.250.000	47.930.000	53.220.000
Organi di amministrazione e di controllo	1.015.000	898.000	1.143.000
Compensi professionali e lav.autonomo	1.688.000	508.000	1.342.000
Personale	4.250.000	4.266.000	4.538.000
Materiali sussidiari e di consumo	90.000	51.000	80.000
Utenze varie	281.000	323.000	334.000
Servizi vari	802.500	777.000	1.199.500
Spese pubblicazione periodico	160.000	160.000	160.000
Oneri tributari	2.560.000	3.138.000	3.048.000
Oneri finanziari	3.190.000	3.607.000	3.518.000
Altri costi	1.388.000	1.441.000	904.000
Ammortamenti e svalutazioni	2.344.500	2.619.000	2.598.000
Oneri straordinari	100.000	170.000	100.000
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di ricavi	312.000	465.000	403.000
TOTALE COSTI	66.431.000	66.353.000	72.587.500
AVANZO D'ESERCIZIO	39.088.000	37.292.000	36.009.500
TOTALE A PAREGGIO	105.519.000	103.645.000	108.597.000
DESCRIZIONE RICAVI	Preventivo 2006	Preconsuntivo 2006	Preventivo 2007
Contributi	89.930.000	86.245.000	90.210.000
Canoni di locazione	4.650.000	4.550.000	5.021.000
Interessi e prov. finanz. diversi	10.441.000	11.969.000	12.743.000
Altri ricavi	25.000	150.000	150.000
Proventi straordinari	-	261.000	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di costi	473.000	470.000	473.000
TOTALE RICAVI	105.519.000	103.645.000	108.597.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2006	Preconsuntivo 2006	Preventivo 2007
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI			
Pensioni di vecchiaia	29.600.000	29.000.000	32.450.000
Pensioni di anzianità	2.400.000	2.450.000	3.600.000
Pensioni di invalidità	1.600.000	1.600.000	1.800.000
Pensioni di inabilità	1.100.000	1.100.000	1.150.000
Pensioni di reversibilità/indirette	9.500.000	9.400.000	9.950.000
Indennità di maternità	1.800.000	2.000.000	1.920.000
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	900.000	850.000	920.000
Restituzione contributi	1.200.000	1.400.000	1.300.000
Trasferimento contributi per ricongiunzione	150.000	130.000	130.000
Totale	48.250.000	47.930.000	53.220.000
ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO			
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	149.000	149.000	149.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	139.000	139.000	139.000
Compensi Collegio Sindacale	35.000	35.000	35.000
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	320.000	300.000	320.000
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	22.000	30.000	30.000
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	300.000	210.000	400.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	50.000	35.000	70.000
Totale	1.015.000	898.000	1.143.000
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO			
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	200.000	200.000	240.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	240.000	190.000	100.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	35.000	35.000	38.000
Compensi e spese legali	1.200.000	70.000	950.000
Compensi e spese per revisione contabile	13.000	13.000	14.000
Totale	1.688.000	508.000	1.342.000
PERSONALE			
Retribuzioni	2.975.000	2.985.000	3.176.000
Indennità missioni	18.000	16.000	17.000
Rimborso spese missioni	35.000	33.000	33.000
Servizio sostitutivo mensa	45.000	48.000	48.000
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	794.000	799.000	846.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	93.000	104.000	110.000
Oneri per attività formativa	35.000	30.000	30.000
Vestiaro e divise	4.000	1.000	1.000
Quota accantonamento T.F.R.	245.000	247.000	271.000
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	6.000	3.000	6.000
Totale	4.250.000	4.266.000	4.538.000
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO			
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	90.000	51.000	80.000
Totale	90.000	51.000	80.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2006	Preconsuntivo 2006	Preventivo 2007
UTENZE VARIE			
Acqua sede	7.000	6.000	6.000
Energia elettrica sede	77.000	108.000	118.000
Gas per riscaldamento sede	27.000	39.000	40.000
Spese postali	110.000	110.000	110.000
Spese telefoniche e telegrafiche	60.000	60.000	60.000
Totale	281.000	323.000	334.000
SERVIZI VARI			
Premi per assicurazioni	65.000	60.000	65.000
Pubblicità	15.000	16.000	16.000
Oneri di rappresentanza	2.500	2.000	2.500
Noleggio materiale tecnico	30.000	29.000	30.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	10.000	5.000	10.000
Canoni collegamento banche dati	20.000	17.000	20.000
Licenze d'uso	15.000	20.000	25.000
Manutenzione software	45.000	42.000	45.000
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	20.000	20.000	20.000
Realizzo entrate	230.000	230.000	230.000
Spese e commissioni bancarie	290.000	300.000	300.000
Meccanizzazione archivio	-	-	400.000
Organizzaz. e gestione sito Internet Enpacl - casella 15	60.000	36.000	36.000
Totale	802.500	777.000	1.199.500
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO			
Spese pubblicazione periodico	160.000	160.000	160.000
Totale	160.000	160.000	160.000
ONERI TRIBUTARI			
IRES	1.280.000	1.480.000	1.480.000
IRAP	130.000	143.000	143.000
ICI	475.000	495.000	495.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	565.000	895.000	800.000
Altre imposte e tasse	110.000	125.000	130.000
Totale	2.560.000	3.138.000	3.048.000
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	130.000	100.000	100.000
Interessi passivi restituzione contributi	600.000	615.000	600.000
Altri interessi passivi	85.000	120.000	85.000
Scarto di negoziazione su titoli	60.000	72.000	33.000
Costi da gestioni patrimoniali	2.315.000	2.700.000	2.700.000
Totale	3.190.000	3.607.000	3.518.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

COSTI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2006	Preconsuntivo 2006	Preventivo 2007
ALTRI COSTI			
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	75.000	72.000	75.000
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	90.000	50.000	50.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	7.000	7.000	7.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	12.000	12.000	12.000
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	800.000	850.000	160.000
Immobili da reddito: oneri e servizi	200.000	200.000	200.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	177.000	200.000	220.000
Libri, riviste e altre pubblicazioni	6.000	6.000	6.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	-	20.000	150.000
Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale	21.000	24.000	24.000
Totale	1.388.000	1.441.000	904.000
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI			
Software (33,33%)	12.000	12.000	-
Immobili (3%)	753.000	753.000	753.000
Automezzi (20%)	3.000	3.000	2.000
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	500	1.000	500
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	36.000	38.000	40.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	10.000	7.000	-
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	5.000	5.000	2.500
Accantonam. fondo svalutazione crediti	1.125.000	1.100.000	1.200.000
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali	350.000	650.000	550.000
Accantonamento per vertenze in corso	-	-	-
Altri accantonamenti	50.000	50.000	50.000
Totale	2.344.500	2.619.000	2.598.000
ONERI STRAORDINARI			
Minusvalenze	-	-	-
Sopravvenienze passive	-	-	-
Insussistenze di attivo	100.000	170.000	100.000
Totale	100.000	170.000	100.000
RETTIFICHE DI VALORE			
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
Totale	-	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI			
Restituzione contributi non dovuti	194.000	300.000	285.000
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	100.000	150.000	100.000
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	8.000	5.000	8.000
Altre rettifiche	10.000	10.000	10.000
Totale	312.000	465.000	403.000
TOTALE COSTI	66.431.000	66.353.000	72.587.500
AVANZO D'ESERCIZIO	39.088.000	37.292.000	36.009.500
TOTALE A PAREGGIO	105.519.000	103.645.000	108.597.000

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

RICAVI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2006	Preconsuntivo 2006	Preventivo 2007
CONTRIBUTI			
Contributi soggettivi	47.600.000	46.300.000	48.000.000
Contributi integrativi	32.000.000	32.000.000	33.500.000
Contributi di maternità	1.900.000	1.900.000	1.920.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	2.500.000	2.000.000	2.200.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.500.000	1.000.000	1.200.000
Contributi di riscatto	1.600.000	1.600.000	1.600.000
Contributi volontari	265.000	200.000	250.000
Contributi soggettivi anni precedenti	300.000	200.000	200.000
Contributi integrativi anni precedenti	1.500.000	500.000	800.000
Sanzioni su contribuzione soggettiva	100.000	180.000	150.000
Interessi su contribuzione soggettiva	30.000	80.000	50.000
Interessi su contribuzione integrativa	80.000	-	-
Sanzioni su contribuzione integrativa	500.000	230.000	290.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	45.000	45.000	50.000
Interessi su riscatti e contributi optanti	10.000	10.000	-
Totale	89.930.000	86.245.000	90.210.000
CANONI DI LOCAZIONE			
Locazioni di immobili	4.400.000	4.325.000	4.800.000
Recuperi e rimborsi da locatari	250.000	225.000	221.000
Totale	4.650.000	4.550.000	5.021.000
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	1.000.000	-	1.000.000
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-	-
Altri proventi da partecipazioni	255.000	295.000	320.000
Interessi su mutui e prestiti al personale	1.000	1.000	1.000
Ricavi da gestioni patrimoniali	6.050.000	8.000.000	8.500.000
Interessi attivi su titoli di Stato	225.000	225.000	225.000
Interessi attivi su altri titoli	2.020.000	2.820.000	2.000.000
Scarto positivo per negoziazione titoli	8.000	16.000	17.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	550.000	500.000	550.000
Interessi di mora diversi	300.000	80.000	100.000
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	8.000	8.000	6.000
Altri proventi	24.000	24.000	24.000
Totale	10.441.000	11.969.000	12.743.000
ALTRI RICAVI			
Altri ricavi	25.000	150.000	150.000
Totale	25.000	150.000	150.000
PROVENTI STRAORDINARI			
Sopravvenienze attive	-	240.000	-
Insussistenze di passivo	-	21.000	-
Plusvalenze	-	-	-
Totale	-	261.000	-
RETTIFICHE DI VALORE			
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
Totale	-	-	-

DESCRIZIONE VOCI PREVENTIVO ECONOMICO

RICAVI			
DESCRIZIONE	Preventivo 2006	Preconsuntivo 2006	Preventivo 2007
RETTIFICHE DI COSTI			
Riaccredito pensioni	190.000	190.000	190.000
Rimborso somme L.140/85	5.000	5.000	5.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	18.000	15.000	18.000
Altre rettifiche	260.000	260.000	260.000
Totale	473.000	470.000	473.000
TOTALE RICAVI	105.519.000	103.645.000	108.597.000

BILANCIO PREVENTIVO 2007
PREVENTIVO DI CASSA

TESORERIA PRESUNTA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO - A		20.000.000
ENTRATE		
Contributi	85.100.000	
Canoni di locazione	4.500.000	
Interessi e prov. finanz. diversi	4.000.000	
Altri ricavi	150.000	
Proventi straordinari	-	
Rettifiche di costi	450.000	
Rimborsi di titoli	22.550.000	
Rimborsi di prestiti e mutui	80.000	
TOTALE INCASSI - B		116.830.000
USCITE		
Prestazioni previdenziali e assistenziali	53.200.000,00	
Organi di amministrazione e di controllo	1.140.000	
Compensi professionali e lav.autonomo	1.300.000	
Personale	4.000.000	
Materiali sussidiari e di consumo	80.000	
Utenze varie	330.000	
Servizi vari	800.000	
Spese pubblicazione periodico	160.000	
Oneri tributari	2.250.000	
Oneri finanziari	880.000	
Altri costi	950.000	
Oneri straordinari	-	
Rettifiche di ricavi	400.000	
Manutenzione straord. Immobili	-	
Acquisti immobilizzaz. Immat. (software)	20.000	
Acquisti immobilizzazioni strumentali	50.000	
Rimborsi di mutui	300.000	
Utilizzo fondo oneri e rischi diversi	600.000	
Indennità di fine rapporto e anticipi	70.000	
TOTALE PAGAMENTI - C		66.530.000
TESORERIA DISPONIBILE (A+B-C)		70.300.000
SOMMA DISPONIBILE PER PROGRAMMA INVESTIMENTI		50.300.000
TESORERIA PRESUNTA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		20.000.000