



bilancio di previsione 2013

consulenti del lavoro

▼ ente nazionale
previdenza assistenza



bilancio di previsione 2013

Ente nazionale previdenza assistenza
Consulenti del lavoro

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

Indice

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



Componenti Organi Ente

Componenti Organi Ente

Consiglio di Amministrazione **Alessandro Visparelli**

Presidente

Matteo Robustelli

Vicepresidente

Ornella Bonadeo

Fernando Cocorullo

Osvaldo Galizia

Giovanni Gherzi

Gianfranco Ginolfi

Pasquale Mazzuca

Stefano Mineccia

Consiglieri

Collegio Sindacale **Luigi Menegatti**

Presidente

Valentina Di Bona

Giulio Corno

Componenti

Direttore Generale **Fabio Faretra**



Componenti Assemblea Delegati

Componenti Assemblea Delegati

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





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

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

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

Preventivo economico

sintetico e analitico

Bilancio preventivo 2013

Preventivo economico

Costi

Descrizione	Preventivo 2012	Preconsuntivo 2012	Preventivo 2013
Prestazioni previdenziali e assistenziali	84.555.000	85.240.000	93.160.000
Organi di amministrazione e di controllo	1.065.000	1.395.000	1.040.000
Compensi professionali e lav. autonomo	800.000	1.230.000	1.002.000
Personale	5.155.000	5.710.000	5.100.000
Materiali sussidiari e di consumo	70.000	60.000	40.000
Utenze varie	240.000	335.000	280.000
Servizi vari	710.000	715.000	530.000
Comunicazioni istituzionali	60.000	-	80.000
Oneri tributari	2.530.000	3.405.000	3.530.000
Oneri finanziari	65.000	735.000	195.000
Altri costi	1.035.000	1.185.000	1.185.000
Ammortamenti	900.000	900.000	900.000
Accantonamenti e svalutazioni	2.000.000	1.900.000	1.900.000
Oneri straordinari	170.000	270.000	170.000
Rettifiche di valore	-	300.000	-
Rettifiche di ricavi	210.000	305.000	310.000
Totale costi	99.565.000	103.685.000	109.422.000
Avanzo d'esercizio	37.600.387	35.410.000	30.613.000
Totale a pareggio	137.165.387	139.095.000	140.035.000

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2012	Preconsuntivo 2012	Preventivo 2013
Contributi	128.905.387	128.560.000	130.410.000
Canoni di locazione	4.550.000	4.520.000	4.760.000
Interessi e prov. finanz. diversi	2.770.000	5.415.000	4.205.000
Altri ricavi	80.000	80.000	80.000
Proventi straordinari	200.000	200.000	200.000
Rettifiche di valore	280.000	-	-
Rettifiche di costi	380.000	320.000	380.000
Totale ricavi	137.165.387	139.095.000	140.035.000

Bilancio preventivo 2013

Preventivo economico

Costi

Descrizione	Preventivo 2012	Preconsuntivo 2012	Preventivo 2013
Prestazioni previdenziali e assistenziali			
Pensioni di vecchiaia	45.200.000	45.200.000	48.500.000
Pensioni di vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M.57/03	1.800.000	1.720.000	1.950.000
Pensioni di anzianità	11.600.000	12.400.000	15.300.000
Pensioni di anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	4.400.000	4.600.000	5.150.000
Pensioni di invalidità	2.000.000	2.100.000	2.200.000
Pensioni di inabilità	1.250.000	1.250.000	1.250.000
Pensioni inabilità totalizzate D. Lgs. 42/06	10.000	10.000	10.000
Pensioni di reversibilità	7.250.000	7.300.000	7.550.000
Pensioni reversibilità totalizzate D.Lgs. 42/06	20.000	25.000	25.000
Pensioni indirette	5.600.000	5.350.000	5.750.000
Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03	50.000	20.000	20.000
Indennità di maternità	3.250.000	3.100.000	3.200.000
Rendita contributiva	270.000	310.000	400.000
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	1.700.000	1.700.000	1.700.000
Restituzione contributi	55.000	55.000	55.000
Trasferimento contributi per ricongiunzione	100.000	100.000	100.000
Totale	84.555.000	85.240.000	93.160.000
Organi di amministrazione e controllo			
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	150.000	150.000	150.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	140.000	140.000	140.000
Compensi Collegio Sindacale	35.000	35.000	35.000
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	385.000	385.000	340.000
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	35.000	35.000	35.000
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	280.000	550.000	280.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	40.000	100.000	60.000
Totale	1.065.000	1.395.000	1.040.000
Compensi professionali e lav. Autonomo			
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	350.000	570.000	462.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	130.000	70.000	190.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	30.000	30.000	30.000
Compensi e spese legali	270.000	540.000	300.000
Compensi e spese per revisione contabile	13.000	13.000	13.000
Oneri previdenziali gestione separata INPS	7.000	7.000	7.000
Totale	800.000	1.230.000	1.002.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2012	Preconsuntivo 2012	Preventivo 2013
Personale			
Retribuzioni	3.600.000	3.730.000	3.450.000
Indennità missioni	10.000	10.000	9.000
Rimborso spese missioni	12.000	20.000	18.000
Servizio sostitutivo mensa	50.000	50.000	35.000
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	925.000	1.025.000	950.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	190.000	220.000	210.000
Oneri per attività formativa	30.000	30.000	30.000
Vestiario e divise	2.000	2.000	2.000
Quota accantonamento T.F.R.	310.000	325.000	300.000
Incentivo all'esodo	-	200.000	-
Contratti di somministrazione lavoro	10.000	90.000	85.000
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	16.000	8.000	11.000
Totale	5.155.000	5.710.000	5.100.000
Materiali sussidiari e di consumo			
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	70.000	60.000	40.000
Totale	70.000	60.000	40.000
Utenze varie			
Acqua sede	6.000	8.000	8.000
Energia elettrica sede	85.000	100.000	100.000
Gas per riscaldamento sede	39.000	40.000	40.000
Spese postali	50.000	102.000	50.000
Spese telefoniche e telegrafiche	60.000	85.000	82.000
Totale	240.000	335.000	280.000
Servizi vari			
Premi per assicurazioni	80.000	80.000	80.000
Inserzioni pubblicitarie	5.000	5.000	5.000
Oneri di rappresentanza	5.000	5.000	5.000
Noleggio materiale tecnico	30.000	37.000	37.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	70.000	95.000	60.000
Canoni collegamento banche dati	40.000	60.000	60.000
Licenze d'uso	50.000	75.000	55.000
Manutenzione software	135.000	60.000	105.000
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	20.000	18.000	13.000
Realizzo entrate	255.000	255.000	85.000
Spese e commissioni bancarie	10.000	10.000	10.000
Meccanizzazione archivio	10.000	15.000	15.000
Servizi di comunicazione telematica	-	-	-
Totale	710.000	715.000	530.000
Comunicazioni istituzionali			
Comunicazioni istituzionali	60.000	-	80.000
Totale	60.000	-	80.000



Costi

Descrizione	Preventivo 2012	Preconsuntivo 2012	Preventivo 2013
Oneri tributari			
IRES	1.210.000	1.230.000	1.250.000
IRAP	175.000	175.000	160.000
IMU	525.000	1.040.000	1.040.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	450.000	550.000	450.000
Riduzione spesa pubblica (art. 8, comma 3, DL 95/2012)	-	220.000	440.000
Altre imposte e tasse	170.000	190.000	190.000
Totale	2.530.000	3.405.000	3.530.000
Oneri finanziari			
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	20.000	75.000	50.000
Interessi passivi restituzione contributi	20.000	20.000	20.000
Altri interessi passivi	5.000	5.000	5.000
Scarto di negoziazione su titoli	20.000	20.000	20.000
Minusvalenze da realizzo valori mobiliari	-	-	-
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	-	615.000	100.000
Totale	65.000	735.000	195.000
Altri costi			
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	75.000	75.000	70.000
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	65.000	40.000	35.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	-	4.000	4.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	9.000	5.000	5.000
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	500.000	590.000	500.000
Immobili da reddito: oneri e servizi	100.000	100.000	280.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	245.000	248.000	220.000
Libri, riviste e altre pubblicazioni	5.000	6.000	5.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	5.000	57.000	6.000
Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale	31.000	60.000	60.000
Totale	1.035.000	1.185.000	1.185.000
Ammortamenti			
Software (33,33%)	79.000	79.000	95.000
Immobili (3%)	754.000	754.000	754.000
Automezzi (20%)	-	-	-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	1.000	1.000	-
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	55.000	55.000	45.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	1.000	1.000	1.000
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	10.000	10.000	5.000
Totale	900.000	900.000	900.000
Accantonamenti e svalutazioni			
Accantonam. fondo svalutazione crediti	300.000	-	-
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali	1.500.000	1.800.000	1.800.000
Accantonamento per vertenze in corso	-	100.000	100.000
Altri accantonamenti	200.000	-	-
Totale	2.000.000	1.900.000	1.900.000
Oneri straordinari			
Minusvalenze	-	-	-
Sopravvenienze passive	50.000	150.000	50.000
Insussistenze di attivo	120.000	120.000	120.000
Totale	170.000	270.000	170.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2012	Preconsuntivo 2012	Preventivo 2013
Rettifiche di valore			
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	300.000	-
Totale	-	300.000	-
Rettifiche di ricavi			
Restituzione contributi non dovuti	150.000	250.000	250.000
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	50.000	50.000	50.000
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	5.000	2.000	5.000
Altre rettifiche	5.000	3.000	5.000
Totale	210.000	305.000	310.000
Totale costi	99.565.000	103.685.000	109.422.000
Avanzo d'esercizio	37.600.387	35.410.000	30.613.000
Totale a pareggio	137.165.387	139.095.000	140.035.000



Bilancio preventivo 2013

Preventivo economico

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2012	Preconsuntivo 2012	Preventivo 2013
Contributi			
Contributi soggettivi	78.000.000	77.100.000	81.400.000
Contributi integrativi	40.000.000	39.000.000	39.000.000
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/01	3.535.387	3.500.000	3.200.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	1.600.000	3.000.000	1.600.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	500.000	800.000	500.000
Contributi di riscatto	1.600.000	1.000.000	1.200.000
Contributi volontari	260.000	200.000	200.000
Contributi facoltativi aggiuntivi	900.000	600.000	700.000
Contributi soggettivi anni precedenti	350.000	300.000	300.000
Contributi integrativi anni precedenti	100.000	150.000	150.000
Sanzioni su contribuzione soggettiva	350.000	1.000.000	400.000
Interessi su contribuzione soggettiva	-	350.000	100.000
Interessi su contribuzione integrativa	-	50.000	50.000
Sanzioni su contribuzione integrativa	300.000	800.000	600.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	1.400.000	700.000	1.000.000
Interessi su riscatti e contributi optanti	10.000	10.000	10.000
Totale	128.905.387	128.560.000	130.410.000
Canoni di locazione			
Locazioni di immobili	4.400.000	4.400.000	4.500.000
Recuperi e rimborsi da locatari	150.000	120.000	260.000
Totale	4.550.000	4.520.000	4.760.000
Interessi e proventi finanziari diversi			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-	-
Altri proventi da partecipazioni	10.000	4.500	5.000
Interessi su mutui e prestiti al personale	-	500	-
Ricavi da gestioni patrimoniali	-	-	-
Interessi attivi su titoli di Stato	1.010.000	1.360.000	1.400.000
Interessi attivi su altri titoli	1.000.000	850.000	700.000
Scarto positivo per negoziazione titoli	10.000	845.000	1.150.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	600.000	600.000	600.000
Interessi di mora diversi	-	-	-
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	-	-	-
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	-	905.000	-
Altri proventi	140.000	850.000	350.000
Totale	2.770.000	5.415.000	4.205.000
Altri ricavi			
Altri ricavi	80.000	80.000	80.000
Totale	80.000	80.000	80.000

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2012	Preconsuntivo 2012	Preventivo 2013
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	200.000	198.000	200.000
Insussistenze di passivo	-	2.000	-
Plusvalenze	-	-	-
Totale	200.000	200.000	200.000
Rettifiche di valore			
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	280.000	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
Totale	280.000	-	-
Rettifiche di costi			
Riaccredito pensioni	170.000	170.000	170.000
Rimborso somme L.140/85	5.000	5.000	5.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	5.000	5.000	5.000
Rimborso spese legali	190.000	130.000	190.000
Altre rettifiche	10.000	10.000	10.000
Totale	380.000	320.000	380.000
Totale ricavi	137.165.387	139.095.000	140.035.000



Preventivo di cassa

Bilancio preventivo 2013

Preventivo di cassa

Tesoreria presunta all'inizio dell'esercizio - A		26.000.000
Entrate		
Contributi	117.100.000	
Canoni di locazione	4.300.000	
Interessi e prov. finanz. diversi	2.550.000	
Altri ricavi	80.000	
Proventi straordinari	-	
Rettifiche di costi	370.000	
Rimborsi di titoli	5.100.000	
Rimborsi di prestiti e mutui	-	
Totale incassi - B	129.500.000	129.500.000
Uscite		
Prestazioni previdenziali e assistenziali	93.000.000	
Organi di amministrazione e di controllo	1.000.000	
Compensi professionali e lav.autonomo	1.200.000	
Personale	5.000.000	
Materiali sussidiari e di consumo	60.000	
Utenze varie	310.000	
Servizi vari	700.000	
Comunicazioni istituzionali	60.000	
Oneri tributari	2.600.000	
Oneri finanziari	600.000	
Altri costi	1.010.000	
Oneri straordinari	50.000	
Rettifiche di ricavi	310.000	
Manutenzione straord. Immobili	-	
Acquisti immobilizzaz. Immat. (software)	50.000	
Acquisti immobilizzazioni strumentali	50.000	
Rimborsi di mutui	-	
Utilizzo fondo oneri e rischi diversi	1.900.000	
Indennità di fine rapporto e anticipi	100.000	
Totale pagamenti - C	108.000.000	108.000.000
Tesoreria disponibile (A+B-C)		47.500.000
Somma disponibile per programma investimenti		19.500.000
Tesoreria presunta alla fine dell'esercizio		28.000.000

Relazione del Consiglio di Amministrazione

Relazione del Consiglio di Amministrazione

Signori Delegati,

il bilancio di previsione dell'anno 2013 che viene oggi sottoposto alla Vostra approvazione si colloca, sotto l'aspetto temporale, immediatamente dopo l'approvazione della riforma del sistema contributivo/previdenziale, divenuta necessaria per garantire la sostenibilità a 50 anni, come richiesto dalla Legge n. 214/2011.

Gli assi portanti della riforma sono costituiti dalla correlazione tra contribuzione soggettiva e reddito professionale - attraverso l'applicazione dell'aliquota del 12% - e la determinazione della misura della pensione in funzione del montante contributivo effettivamente maturato (c.d. metodo contributivo).

A ciò si aggiungono, per ricordare solo le principali, le ulteriori modifiche consistenti nella determinazione della contribuzione integrativa nella misura del 4% (di cui tre quarti destinati ad incrementare il montante contributivo), l'elevazione graduale fino a 70 anni del requisito anagrafico per il pensionamento di vecchiaia (mentre quello contributivo viene ridotto a 5 annualità) e fino a 40 anni del requisito contributivo per il pensionamento di anzianità.

Gli effetti attuariali del nuovo quadro normativo sono stati valutati attraverso l'elaborazione di un bilancio tecnico che ha previsto: l'utilizzo dei parametri macroeconomici definiti nella Conferenza dei servizi del 18 giugno 2012; l'evoluzione della collettività degli iscritti all'Ente in relazione all'andamento dell'occupazione complessiva; l'evoluzione dei redditi della categoria in linea con il PIL nominale; un tasso annuo reale di redditività del patrimonio previdenziale, pari allo 0,5% sino al 2020, allo 0,8% nel decennio successivo e all'1% dal 2031 in avanti.

Le relative proiezioni, estese al periodo 2012 – 2061, attestano un saldo previdenziale ed un saldo corrente entrambi positivi per l'intero periodo, nonché un patrimonio superiore ai 13 miliardi di euro nell'ultimo anno di osservazione.

Lo sforzo compiuto attraverso l'introduzione delle misure sopra descritte rappresenta sì un punto di arrivo, ma nello stesso tempo può non essere strumento sufficiente a rendere sostenibile il sistema se non è accompagnato dal costante monitoraggio dei parametri posti a base delle valutazioni di lungo periodo, come i redditi della platea di riferimento, l'andamento demografico ed il contesto economico e finanziario, anche generale.



Alla consapevolezza quindi che il cantiere delle riforme non può dirsi chiuso, il Legislatore ha pensato bene di aggiungere ulteriori ma forse ancora più spiacevoli oneri, richiedendo agli Enti di previdenza delle Categorie professionali il versamento alla Tesoreria dello Stato del 5% per il 2012 e del 10% per il 2013 delle spese per consumi intermedi sostenute nel 2010.

È evidente il controsenso di certe misure, perché se da una parte viene richiesta agli Enti la sostenibilità a 50 anni, dall'altra si vogliono loro sottrarre parte di quelle risorse che tale sostenibilità dovrebbero garantire.

Vi sono note, in quanto già ampiamente divulgate dalla stampa, le iniziative che in ambito AdEPP sono state intraprese a tutela della nostra autonomia e del nostro legittimo interesse a non subire espropri di risorse derivanti dai contributi versati dagli iscritti, gestite con l'obiettivo di massimizzare i rendimenti attraverso investimenti con profili di rischio coerenti con le finalità istituzionali.

Conclusa questa breve premessa, è opportuno soffermarsi sui risultati del preconsuntivo per l'anno in corso che chiude, come vedremo, con un avanzo stimato di circa 35,4 milioni di euro, in flessione rispetto ai dati previsionali soprattutto a causa dell'incremento dei costi che esamineremo nel dettaglio.

In relazione al piano dei conti occorre segnalare che sono stati introdotte due nuovi voci di costo e una di ricavo: nel gruppo degli "oneri tributari" è stato aggiunto il conto "riduzione spesa pubblica (art.8, comma 3, DL 95/2012)" collegato a quanto detto prima in relazione al versamento in Tesoreria del 5% e del 10% delle spese per consumi intermedi sostenute nel 2010, in funzione del fatto che tale obbligo ha tutte le connotazioni di un prelievo tributario a carico degli Enti di previdenza per i liberi professionisti; tra gli "oneri finanziari" è stato inserito il conto "minusvalenze da realizzo valori mobiliari" che trova il suo corrispondente nel conto di ricavo "plusvalenze da realizzo valori mobiliari" nel gruppo "interessi e proventi finanziari diversi": l'inserimento trova la sua motivazione nell'esigenza di conferire maggiore chiarezza alle poste di bilancio, indicando separatamente questa tipologia di oneri e proventi.

Sempre con lo scopo di conferire maggiore chiarezza alle poste di bilancio è stata altresì operata la suddivisione dell'originario gruppo di costo "Ammortamenti e svalutazioni", separando gli ammortamenti veri e propri dagli accantonamenti ai fondi per rischi e oneri.

Il preconsuntivo 2012

Il preconsuntivo chiude con un risultato economico di € 35.410.000, in diminuzione del 5,8% circa rispetto al preventivo (€ 37.600.387).

Raccordo tra preventivo 2012 assestato e preconsuntivo 2012

Avanzo economico da budget 2012 assestato	37.600.387
Minori proventi da contributi	- 1.195.387
Maggiori proventi da sanzioni ed interessi su contributi	+ 850.000
Maggiori oneri per pensioni (<i>compresa rendita contributiva</i>)	- 835.000
Minori oneri per altre prestazioni	+ 150.000
Maggiori proventi finanziari (<i>comprese rettifiche di valore del patrimonio</i>)	+ 2.065.000
Minori proventi da canoni e recuperi da locatari	- 30.000
Maggiori costi di amm.ne: Organi di amministrazione e controllo	- 330.000
Maggiori costi di amm.ne: Compensi professionali	- 430.000
Maggiori costi di amm.ne: Personale	- 555.000
Maggiori costi di amm.ne: Beni di consumo e servizi	- 180.000
Maggiore saldo altri costi (<i>tributari, finanziari, straordinari, acc.menti e rettifiche di ricavi</i>)	- 1.640.000
Minore saldo altri ricavi (<i>altri ricavi, proventi straordinari e rettifiche di costi</i>)	- 60.000
Avanzo economico da preconsuntivo 2012	35.410.000

In relazione ai contributi, la diminuzione di quelli soggettivi (- € 900.000) è dovuta ad un numero di iscritti inferiore a quello indicato nel preventivo 2012 (n. 27.450, mentre al 1°ottobre risultano 26.733 iscritti). È quasi identica in termini assoluti la flessione dell'integrativo (- € 1.000.000), dove la comparazione del dato di fine settembre 2012 con quello dello scorso esercizio evidenzia un numero di dichiarazioni pervenute leggermente superiore (n. 23.200 circa contro 23.100), a fronte però di una contribuzione sostanzialmente identica (37,9 milioni di euro): è lecito attendersi, quindi, un ricavo in linea con il dato consuntivo 2011 (€ 39.119.587), considerando gli effetti negativi della crisi economica sull'entità del fatturato.

Il calo della contribuzione obbligatoria è parzialmente compensato dall'aumento delle sanzioni e degli interessi (per rateazione dei debiti contributivi e per dilazione in caso di scelta del pagamento rateale del contributo integrativo), ma anche dai maggiori ricavi per contributi di ricongiunzione, conseguente all'approvazione ministeriale a fine 2011 dei nuovi coefficienti per il calcolo dell'onere, con possibilità data agli uffici di definire le pratiche che erano in attesa di istruzione.

Crescono anche i proventi del patrimonio mobiliare, a seguito soprattutto: del realizzo di plusvalenze derivanti dalla cessione di titoli iscritti nell'attivo circolante; della distribuzione, non preventivata, di dividendi da parte di fondi immobiliari; dell'acquisizione

all'interno del deposito titoli dell'Ente del BTP zero coupon prima inserito nell'obbligazione Ter Finance, con possibilità di stanziare il relativo scarto annuale di negoziazione.

A livello di costi è opportuno notare che, rispetto alle previsioni, vi è un aumento della spesa pensionistica, in particolare di quella relativa all'anzianità (+ € 1.000.000), ma anche di alcuni costi di amministrazione e degli oneri tributari e finanziari. Entrando nel dettaglio, di seguito sono commentati gli scostamenti in aumento più significativi.

- Per gli Organi istituzionali: i costi per rimborso a Delegati (+ € 270.000) e organizzazione delle Assemblee (+ € 60.000) che a fine esercizio saranno quattro contro le due preventivate.
- Per i compensi professionali: gli oneri per consulenze (+ € 220.000) e per le spese legali (+ € 270.000); nel primo caso pesano i maggiori costi per le attività legate alla cessione delle Note Saphir, per la gestione del Codice Appalti in Ente e per il compenso alla società di gestione del lavoro interinale, il cui incarico si protrarrà, vista la proroga annuale dei relativi contratti, anche nel 2013; nel secondo il costo per onorari dovuti ai legali dell'Ente in riferimento alle pratiche per le quali erano state avviate le procedure per il recupero dei crediti contributivi, successivamente interrotte a seguito di domande di rateazione presentata dal consulente, prima della notifica del decreto ingiuntivo da parte del legale.
- Per il personale: i costi per retribuzioni e connessi oneri previdenziali e per TFR (+ € 245.000) e per incentivi all'esodo (+ € 200.000), a seguito di risoluzione anticipata del rapporto di lavoro con il precedente Direttore Generale ed uno dei Dirigenti, nonché i costi per il rinnovo dei due contratti di somministrazione di lavoro (+ € 80.000) per far fronte alle incombenze derivanti dalla rateazione dei crediti contributivi.
- Per i beni di consumo e servizi: la spesa per le utenze (+ € 95.000) su cui pesa in particolare l'aumento delle spese postali (+ € 52.000) in quanto è in corso di definizione l'archivio degli indirizzi PEC per cui l'utilizzo obbligatorio di tale canale di comunicazione slitta dal 2012 al 2013; i costi per la manutenzione degli immobili (+ € 90.000) a causa di alcuni interventi urgenti non preventivati e i rimborsi ancora dovuti ad alcuni Ordini provinciali (+ € 52.000) per il rinnovo dell'Assemblea dei Delegati; inoltre deve essere segnalato l'aumento delle spese per convegni (+ € 25.000), determinato dalla necessità per l'ente, in un momento così delicato e importante di passaggio ad un nuovo sistema previdenziale, di partecipare al Congresso straordinario di Categoria che si terrà a Roma il 29 e 30 novembre p.v.
- Per gli oneri tributari, la spesa per l'IMU (+ € 515.000), che prevede aliquote e moltiplicatori dei valori catastali in misura, com'è noto, più elevata di quelli dell'ICI, l'imposta sostitutiva (+ € 100.000), correlata all'aumento dei proventi mobiliari,



nonché gli oneri (+ € 220.000) stanziati nel conto di nuova istituzione relativo alla riduzione dei consumi intermedi.

- Per gli oneri finanziari, i costi (€ 615.000) corrisposti alle controparti per sciogliere i contratti sottostanti alle note Saphir (dalla cessione definitiva delle quali è comunque derivata una plusvalenza, rispetto al valore iscritto a fine 2011 tra le attività finanziarie, di € 785.000 circa che assorbe sia gli oneri in questione che i costi per consulenze di cui si è detto prima).

Le differenze tra preconsuntivo e preventivo 2012 sono evidenziate analiticamente nella tabella che segue:

	2012 prevent.	2012 precons.	differenze
Prestazioni previdenziali:	84.555.000	85.240.000	685.000
Pensioni (compresa rendita contributiva)	79.450.000	80.285.000	835.000
Indennità di maternità	3.250.000	3.100.000	-150.000
Altre prestazioni	1.855.000	1.855.000	-
Organi Amministrazione e Controllo	1.065.000	1.395.000	330.000
Compensi professionali/lavoro aut.mo	800.000	1.230.000	430.000
Personale	5.155.000	5.710.000	555.000
Beni e servizi:	2.115.000	2.295.000	180.000
Materiali sussidiari e di consumo	70.000	60.000	-10.000
Utenze varie	240.000	335.000	95.000
Servizi vari	710.000	715.000	5.000
Comunicazioni istituzionali	60.000	-	-60.000
Altri costi	1.035.000	1.185.000	150.000
Oneri tributari	2.530.000	3.405.000	875.000
Oneri finanziari	65.000	735.000	670.000
Altri oneri	3.280.000	3.675.000	395.000
Ammortamenti	900.000	900.000	-
Accantonamenti e svalutazioni	2.000.000	1.900.000	-100.000
Oneri straordinari	170.000	270.000	100.000
Rettifiche di valore	-	300.000	300.000
Rettifiche di ricavi	210.000	305.000	95.000
TOTALE COSTI	99.565.000	103.685.000	4.120.000
AVANZO D'ESERCIZIO	37.600.387	35.410.000	-2.190.387



	2012 prevent.	2012 precons.	differenze
Contributi	128.905.387	128.560.000	-345.387
Contributi di competenza	126.395.387	125.200.000	-1.195.387
Contributi anni precedenti	450.000	450.000	-
Sanzioni e interessi	2.060.000	2.910.000	850.000
Canoni locazione	4.550.000	4.520.000	-30.000
Interessi e proventi finanziari	2.770.000	5.415.000	2.645.000
Altri proventi	940.000	600.000	-340.000
Altri ricavi	80.000	80.000	-
Proventi straordinari	200.000	200.000	-
Rettifiche di valore	280.000	-	-280.000
Rettifiche di costi	380.000	320.000	-60.000
TOTALE RICAVI	137.165.387	139.095.000	1.929.613

Il bilancio di previsione 2013

Un primo fondamentale elemento da tenere in considerazione è che il bilancio è stato redatto a normativa vigente, in quanto si è in attesa dell'approvazione della riforma da parte dei Ministeri vigilanti. Qualora tale approvazione arrivasse entro la fine del corrente esercizio, con decorrenza del nuovo sistema contributivo/previdenziale dall'1/1/2013, occorrerà effettuare una nota di variazione per l'adeguamento delle voci di bilancio interessate dalle modifiche.

Il bilancio di previsione 2013 presenta un avanzo economico di € 30.613.000.

Raccordo tra preconsuntivo 2012 e preventivo 2013

Avanzo economico da preconsuntivo 2012		35.410.000
Maggiori proventi da contributi	+	2.600.000
Minori proventi da sanzioni ed interessi su contributi	-	750.000
Maggiori oneri per pensioni (<i>compresa rendita contributiva</i>)	-	7.820.000
Maggiori oneri per altre prestazioni	-	100.000
Minori proventi finanziari (<i>comprese rettifiche di valore del patrimonio</i>)	-	910.000
Maggiori proventi da canoni e recuperi da locatari	+	240.000
Minori costi di amm.ne: Organi di amministrazione e controllo	+	355.000
Minori costi di amm.ne: Compensi professionali	+	228.000
Minori costi di amm.ne: Personale	+	610.000
Minori costi di amm.ne: Beni di consumo e servizi	+	180.000
Minore saldo altri costi (<i>tributari, finanziari, straordinari, acc.menti e rettifiche di ricavi</i>)	+	510.000
Maggiore saldo altri ricavi (<i>altri ricavi, proventi straordinari e rettifiche di costi</i>)	+	60.000
Avanzo economico da budget 2013		30.613.000

La diminuzione dell'avanzo, pari al 13,5% circa, consegue all'incremento della spesa pensionistica, di gran lunga superiore in termini assoluti alla crescita dei ricavi per contributi, con l'effetto negativo, che vedremo subito dopo, costituito dal peggioramento del rapporto patrimonio netto/spesa pensionistica.

Da segnalare la riduzione non solo dei proventi patrimoniali, dovuta soprattutto alla mancata previsione di plusvalenze e di dividendi da fondi, ma anche quella di tutti gli altri costi, con l'eccezione degli oneri tributari (sui quali pesa l'aumento del versamento in Tesoreria in base a quanto previsto dalla normativa in materia di "spending review") e di quelli legati alla comunicazione istituzionale, destinata ad assumere una maggiore rilevanza in funzione del miglioramento dei servizi alla categoria cui si collega l'esigenza contingente di dare la massima diffusione ai contenuti della riforma.

Le differenze tra il preconsuntivo 2012 e il preventivo per il 2013 sono evidenziate analiticamente nella tabella che segue:

	2012 precons.	2013 prevent.	differenze
Prestazioni previdenziali:	85.240.000	93.160.000	7.920.000
Pensioni (compresa rendita contributiva)	80.285.000	88.105.000	7.820.000
Indennità di maternità	3.100.000	3.200.000	100.000
Altre prestazioni	1.855.000	1.855.000	-
Organi Amministrazione e Controllo	1.395.000	1.040.000	-355.000
Compensi professionali/lavoro aut.mo	1.230.000	1.002.000	-228.000
Personale	5.710.000	5.100.000	-610.000
Beni e servizi:	2.295.000	2.115.000	-180.000
Materiali sussidiari e di consumo	60.000	40.000	-20.000
Utenze varie	335.000	280.000	-55.000
Servizi vari	715.000	530.000	-185.000
Comunicazioni istituzionali	-	80.000	80.000
Altri costi	1.185.000	1.185.000	-
Oneri tributari	3.405.000	3.530.000	125.000
Oneri finanziari	735.000	195.000	-540.000
Altri oneri	3.675.000	3.280.000	-395.000
Ammortamenti	900.000	900.000	-
Accantonamenti e svalutazioni	1.900.000	1.900.000	-
Oneri straordinari	270.000	170.000	-100.000
Rettifiche di valore	300.000	-	-300.000
Rettifiche di ricavi	305.000	310.000	5.000
TOTALE COSTI	103.685.000	109.422.000	5.737.000
AVANZO D'ESERCIZIO	35.410.000	30.613.000	-4.797.000

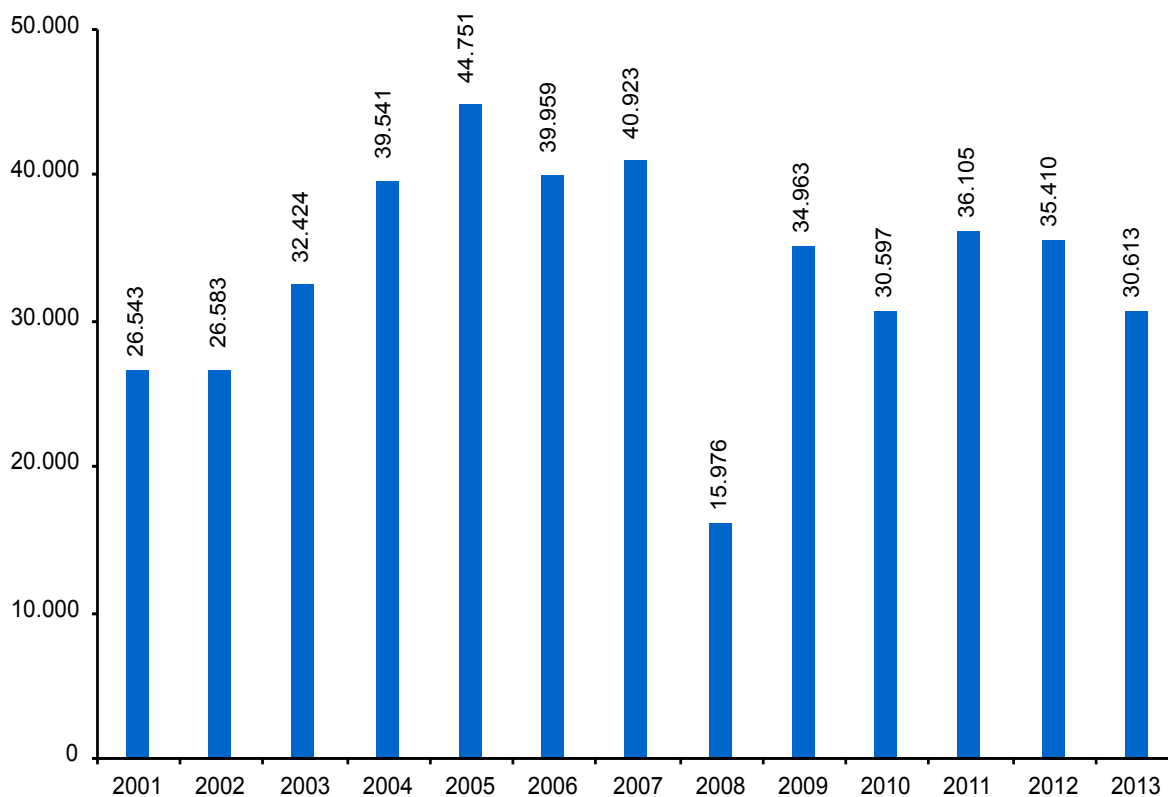


	2012 precon.	2013 prevent.	differenze
Contributi	128.560.000	130.410.000	1.850.000
Contributi di competenza	125.200.000	127.800.000	2.600.000
Contributi anni precedenti	450.000	450.000	-
Sanzioni e interessi	2.910.000	2.160.000	-750.000
Canoni locazione	4.520.000	4.760.000	240.000
Interessi e proventi finanziari	5.415.000	4.205.000	-1.210.000
Altri proventi	600.000	660.000	60.000
Altri ricavi	80.000	80.000	-
Proventi straordinari	200.000	200.000	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di costi	320.000	380.000	60.000
TOTALE RICAVI	139.095.000	140.035.000	940.000

Il grafico successivo riporta gli avanzi economici degli ultimi esercizi, includendo anche quelli da preconsuntivo 2012 e preventivo 2013.

Avanzo economico 2001 - 2013

valori espressi in migliaia di Euro

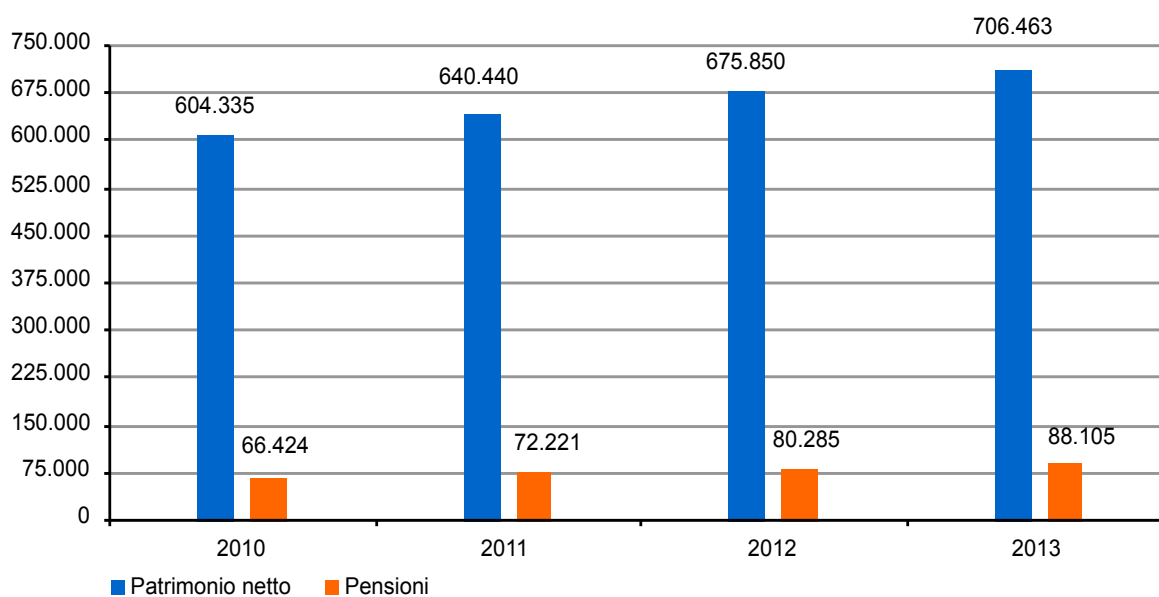


Sulla base delle previsioni, il patrimonio netto dell'Ente dovrebbe attestarsi a fine 2012 ad € 675.850.343 e a fine 2013 ad € 706.463.343; come già anticipato, la consistenza del patrimonio netto, collegata all'onere per le pensioni in essere, evidenzia un peggioramento del relativo rapporto: alla fine dello scorso esercizio il patrimonio netto copriva 8,87 annualità delle pensioni, che scendono a 8,42 nel 2012 (pensioni stimate in € 80.285.000, comprensive della rendita contributiva) e a 8,02 a fine 2013 (pensioni stimate in € 88.105.000).

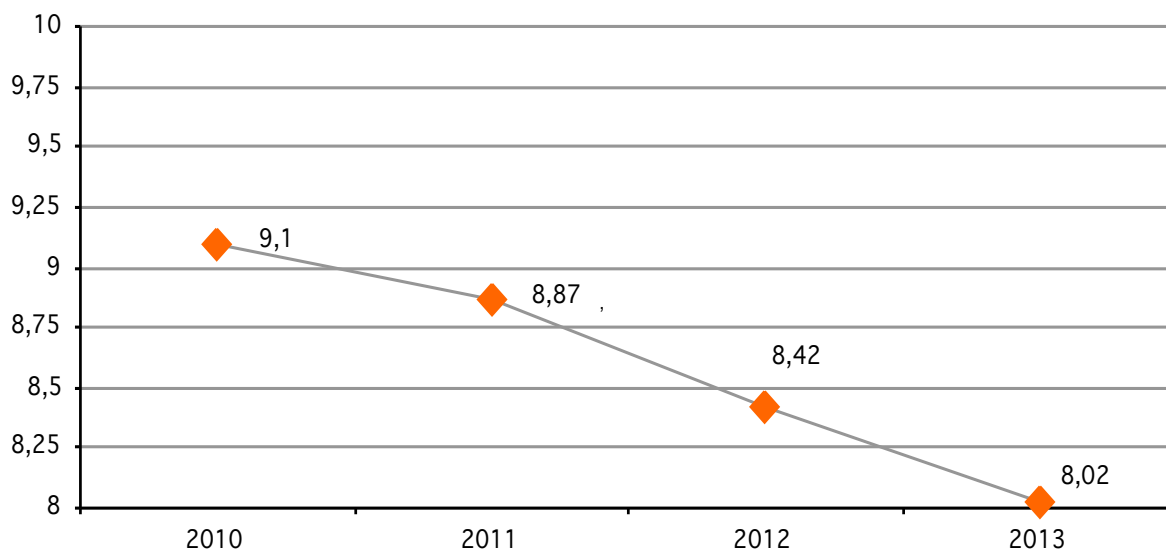
I grafici che seguono evidenziano l'evoluzione del rapporto in questione con riferimento al quadriennio 2010/2013.

Raffronto tra patrimonio netto e oneri per pensioni - Periodo 2010-2013

valori espressi in migliaia di Euro



Evoluzione 2010-2013 rapporto patrimonio netto/oneri per pensioni



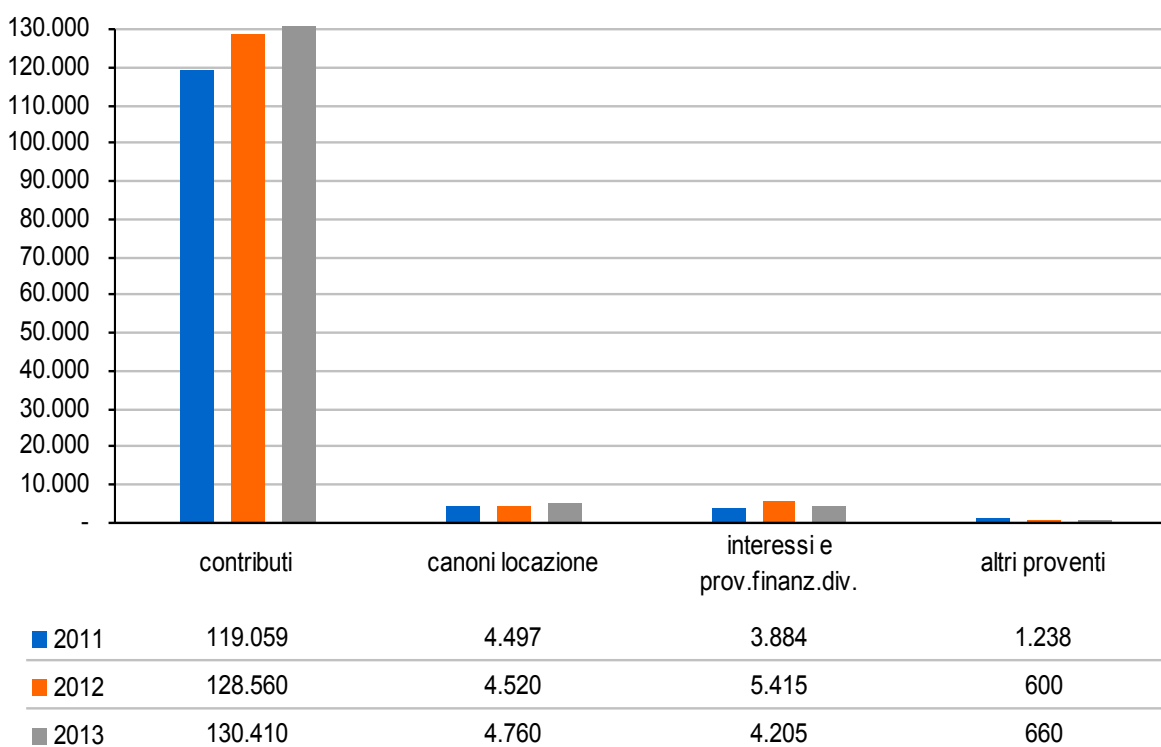
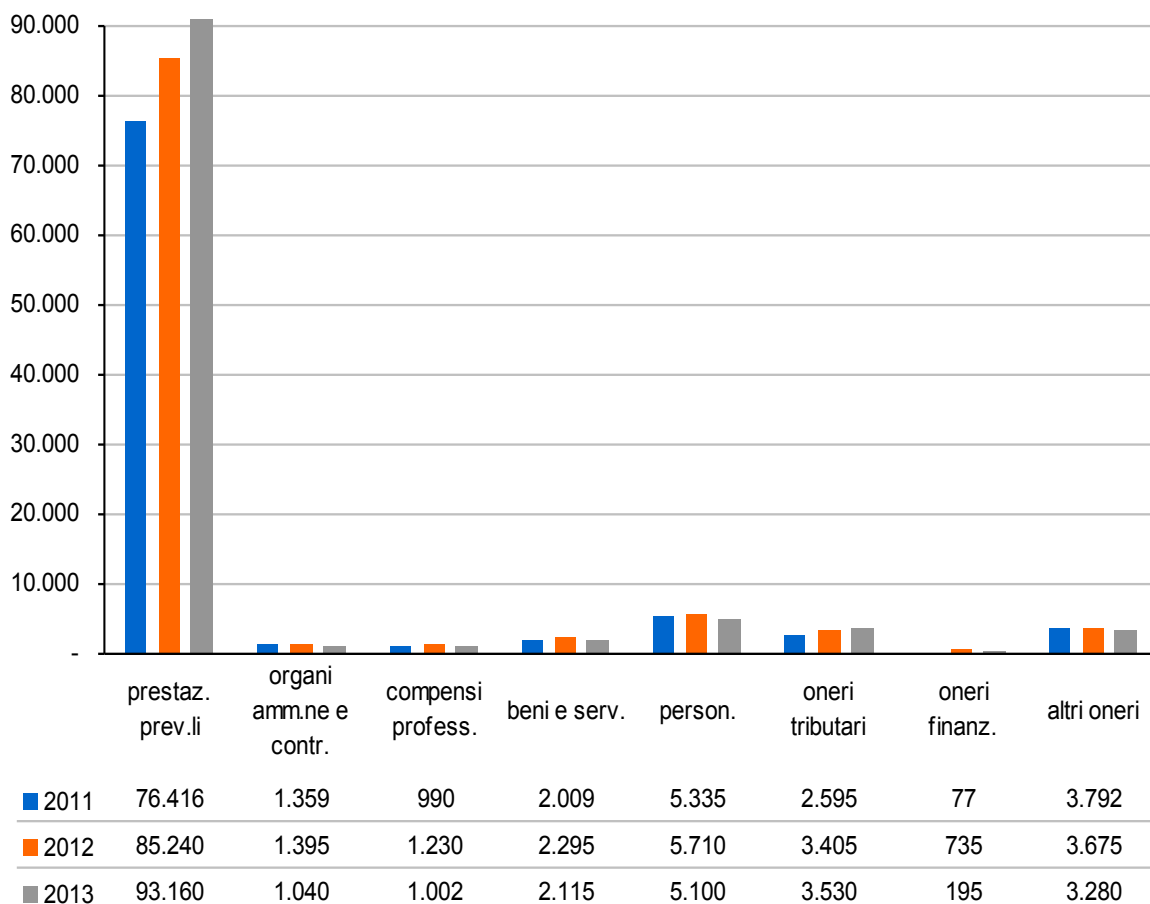
I dati previsionali del 2013, quelli preconsuntivi del 2012 e quelli definitivi del 2011 sono messi a raffronto nella tabella e nei grafici che seguono.

	2011	2012	2013
Prestazioni previdenziali	76.416.508	85.240.000	93.160.000
Pensioni (compresa rendita contributiva)	72.221.273	80.285.000	88.105.000
Indennità di maternità	2.913.738	3.100.000	3.200.000
Altre prestazioni	1.281.497	1.855.000	1.855.000
Organi Amministrazione e Controllo	1.358.923	1.395.000	1.040.000
Compensi professionali/lavoro aut.mo	990.527	1.230.000	1.002.000
Personale	5.335.034	5.710.000	5.100.000
Beni e servizi:	2.009.231	2.295.000	2.115.000
Materiali sussidiari e di consumo	67.624	60.000	40.000
Utenze varie	315.763	335.000	280.000
Servizi vari	697.532	715.000	530.000
Comunicazioni istituzionali	-	-	80.000
Altri costi	928.312	1.185.000	1.185.000
Oneri tributari	2.594.661	3.405.000	3.530.000
Oneri finanziari	76.517	735.000	195.000
Altri oneri	3.792.065	3.675.000	3.280.000
Ammortamenti	806.700	900.000	900.000
Accantonamenti e svalutazioni	1.831.395	1.900.000	1.900.000
Oneri straordinari	593.417	270.000	170.000
Rettifiche di valore	323.504	300.000	-
Rettifiche di ricavi	237.049	305.000	310.000
TOTALE COSTI	92.573.466	103.685.000	109.422.000
AVANZO D'ESERCIZIO	36.104.922	35.410.000	30.613.000
Contributi	119.059.616	128.560.000	130.410.000
Contributi di competenza	116.656.753	125.200.000	127.800.000
Contributi anni precedenti	412.273	450.000	450.000
Sanzioni e interessi	1.990.590	2.910.000	2.160.000
Canoni locazione	4.496.657	4.520.000	4.760.000
Interessi e proventi finanziari	3.883.918	5.415.000	4.205.000
Altri proventi	1.238.197	600.000	660.000
Altri ricavi	143.005	80.000	80.000
Proventi straordinari	384.590	200.000	200.000
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di costi	710.602	320.000	380.000
TOTALE RICAVI	128.678.388	139.095.000	140.035.000



Raffronto costi e ricavi 2011-2012-2013

Valori espressi in migliaia di euro





Nel loro complesso i Costi passano da € 103.685.000 del preconsuntivo 2012 a € 109.422.000 del preventivo 2013; l'aumento di € 5.737.000 (+ 5,5% circa) è dovuto, come già detto, al fisiologico incremento delle prestazioni previdenziali (+ € 7.920.000), nonché degli oneri tributari, compensato dalla generale diminuzione di tutte le altre tipologie di costi.

I Ricavi preventivati ammontano a € 140.035.000 con un incremento di € 940.000 rispetto al preconsuntivo 2012 (+ 0,7,% circa), dovuto all'aumento contenuto dei proventi contributivi, parzialmente compensato dalla diminuzione di quelli patrimoniali.

La gestione previdenziale

A fine 2011 i pensionati dell'Ente erano 7.948, in aumento del 6,4% circa rispetto ai 7.468 di fine 2010; le percentuali di incremento sono molto diverse da una tipologia all'altra di trattamento: il picco si riscontra, come avviene ormai da alcuni anni, con le totalizzazioni (+ 23% circa sia per la vecchiaia che per l'anzianità) e le anzianità erogate direttamente dall'Ente (+ 19%).

Dallo scorso esercizio ai pensionati occorre aggiungere anche i titolari di rendita contributiva (114).

Per il 2012 e il 2013 si è ipotizzato un ulteriore aumento del numero dei pensionati, che dovrebbero di conseguenza portarsi a 8.570 a fine esercizio corrente (+ 6%) e a 9.257 a fine 2013 (+ 8%).

L'onere totale stimato per le prestazioni previdenziali dovrebbe crescere nel 2012 dell'11% circa rispetto al 2011 (+ 8,1 milioni di euro) per effetto dell'aumento del numero dei trattamenti in misura pari, come già detto, al 6% circa (+ 508 unità) e della rivalutazione a inizio anno in base all'indice ISTAT (+ 2,7%).

Per il 2013 la spesa prevista aumenta del 10% circa (+ 7,8 milioni di euro) in considerazione dell'adeguamento ISTAT, valutato nella misura del 3%, nonché della liquidazione dei nuovi trattamenti (+ 687 unità), pari come già detto ad un incremento dell'8% dei trattamenti stessi.

Per quanto riguarda, in particolare, le pensioni di anzianità, in linea con l'andamento degli anni precedenti, è stato stimato nel 2012 e 2013 un trend di crescita più dinamico rispetto al complesso delle pensioni.

Analoga considerazione vale per i trattamenti di vecchiaia e anzianità da totalizzazione, anche se la percentuale di aumento è inferiore a quella dei precedenti esercizi, che hanno scontato l'effetto dell'introduzione del D.Lgs. n. 42/06, con un accumulo di richieste per i primi anni di entrata in vigore della normativa, effetto che dovrebbe essere

mitigato, in relazione all'anzianità, anche dall'introduzione della finestra mobile di 18 mesi (art. 12 della Legge n. 122/2010).

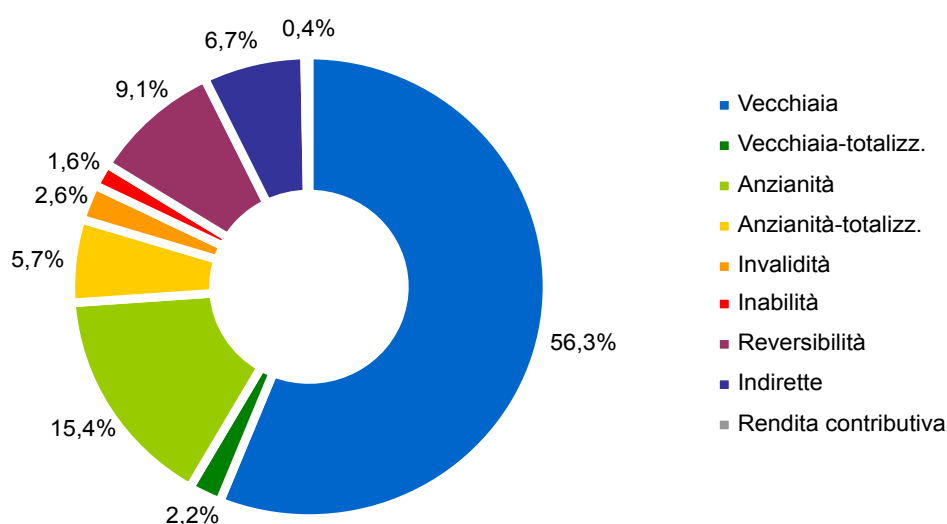
Le altre tipologie di pensione mostrano, rispettivamente nel 2012 e 2013, incrementi inferiori, se non addirittura nulli (come nel caso delle inabilità).

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

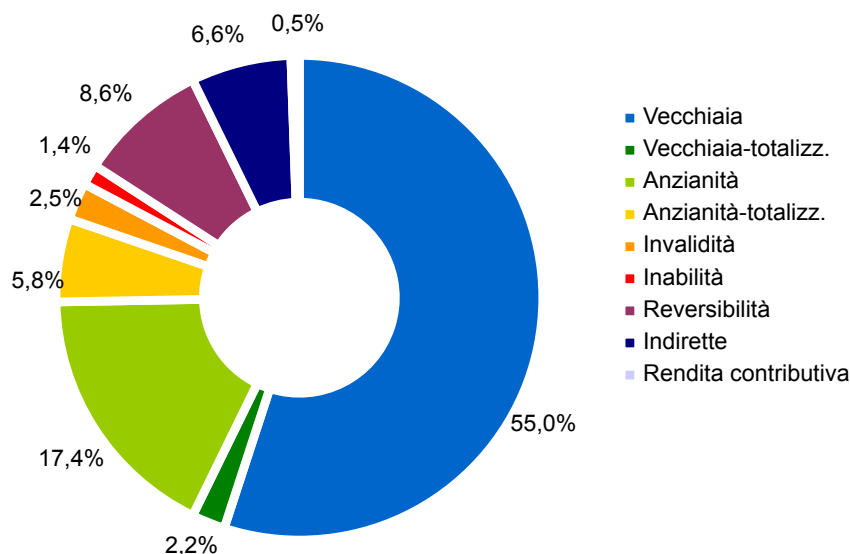
Rilevante in termini percentuali è anche il dato relativo alle rendite contributive, destinate comunque a venir meno con l'entrata in vigore della riforma, che prevede, lo ricordiamo, la riduzione a 5 annualità del requisito contributivo per il pensionamento di vecchiaia.

I grafici successivi evidenziano l'incidenza percentuale delle varie pensioni sul relativo costo totale per il preconsuntivo 2012 e il preventivo 2013 (le totalizzazioni diverse da anzianità e vecchiaia sono incluse nelle rispettive tipologie in considerazione della loro scarsa incidenza sul totale complessivo); segue la tabella che espone il numero dei pensionati per categoria e relativo onere annuo con indicazione dell'aumento percentuale da un anno all'altro.

Pensioni Preconsuntivo 2012



Pensioni Preventivo 2013



	Consuntivo 2011		Preconsuntivo 2012		Preventivo 2013	
	numero	variaz.%*	numero	variaz.%*	numero	variaz.%*
vecchiaia	3.802	3,1%	3.917	3,0%	4.117	5,1%
vecchiaia- totalizz	183	23,6%	200	9,3%	230	15,0%
anzianità	748	18,7%	937	25,3%	1.177	25,6%
anzianità-totalizz	355	23,3%	397	11,8%	437	10,1%
invalidità	282	1,4%	307	8,9%	319	3,9%
inabilità	151	-4,4%	149	-1,3%	149	-
reversibilità	1.299	4,9%	1.319	1,5%	1.349	2,3%
indirette	1.118	8,0%	1.128	0,9%	1.168	3,6%
altre totalizzazioni	10	60,0%	11	0,1%	11	-
rendite	114	192,3%	205	79,8%	300	46,3%
totale	8.062	6,3%	8.570	6,3%	9.257	8,0%

	onere**	variaz.%*	onere**	variaz.%*	onere**	variaz.%*
vecchiaia	41.713	5,8%	45.200	8,4%	48.500	7,3%
vecchiaia- totalizz	1.474	-24,0%	1.720	16,7%	1.950	13,4%
anzianità	9.556	24,2%	12.400	29,7%	15.300	23,4%
anzianità-totalizz	4.049	32,1%	4.600	13,6%	5.150	12,0%
invalidità	1.935	3,8%	2.100	8,5%	2.200	4,8%
inabilità	1.202	-1,7%	1.250	4,0%	1.250	-
reversibilità	6.864	5,2%	7.300	6,4%	7.550	3,4%
indirette	5.214	0,9%	5.350	2,6%	5.750	7,5%
altre totalizzazioni	49	28,9%	55	12,2%	55	-
rendite	166	538,5%	310	86,7%	400	29,0%
totale	72.222	8,7%	80.285	11,2%	88.105	9,7%

*rispetto all'esercizio precedente

** in migliaia di euro



I costi per le altre prestazioni sono stimati nel 2013 in € 5.055.000, con un aumento di € 100.000 rispetto al preconsuntivo 2012, dovuto alla valutazione in lieve crescita dei costi per indennità di maternità.

Restano invariate, quindi, le previsioni per gli altri costi, in particolare quella per le provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi (€ 1.700.000), anche se le modifiche statutarie approvate nell'Assemblea dei Delegati del 27 settembre u.s. incidono in maniera significativa su questo aspetto. Ricordiamo che attualmente le provvidenze straordinarie e la polizza sanitaria integrativa possono essere finanziate con uno stanziamento non superiore al 3% delle entrate derivanti dal contributo soggettivo accertate nell'esercizio precedente. La previsione per il 2013 si attesta al 2,2% della presumibile entità del ricavo per contributi soggettivi 2012.

Passando ai ricavi della gestione previdenziale, per il 2012 è prevista una crescita di 8,5 milioni di euro (+ 7% circa) dei contributi complessivi rispetto al 2011; l'apporto più consistente all'aumento proviene dai ricavi per contributo soggettivo (+ 3,7 milioni di euro), cui si aggiungono quelli da ricongiunzione (+ 2,5 milioni), da maternità (+ 1,7 milioni) e da riscatto (+ 0,7 milioni). Il contributo integrativo, come già fatto cenno precedentemente, resta sostanzialmente invariato

Per il 2013 si prevede un incremento che si attesta al 2%, in quanto l'incremento di 4,3 milioni di euro del soggettivo viene eroso dai minori ricavi per ricongiunzione (- 1,7 milioni).

La crescita di gettito del soggettivo (che passa da € 77.100.000 a € 81.400.000) è dovuta al passaggio degli iscritti attuali da una fascia all'altra di contribuzione e all'adeguamento ISTAT (calcolato, come per le pensioni, nella misura del 3%) degli importi dei contributi per fascia. Prudenzialmente il numero degli iscritti non è stato variato in misura significativa, tenendo conto anche dell'andamento delle iscrizioni/cancellazioni nel corrente esercizio.

Per l'integrativo la previsione (€ 39.000.000) è mantenuta costante, anche, e soprattutto, in funzione dello scenario economico generale, che fa registrare continui aggiornamenti al ribasso nelle stime del PIL 2013.

La copertura dell'onere delle indennità di maternità erogate alle professioniste viene assicurata in parte attraverso il ribaltamento del costo a carico del bilancio dello Stato (per l'anno 2012 € 1.999,45 per prestazioni pari o superiori a detta cifra o, se la prestazione è inferiore, fino a concorrenza dell'importo); la parte restante viene finanziata attraverso un contributo unitario a carico di tutti i professionisti iscritti.

La condizione richiesta per usufruire del rimborso dello Stato è che vi sia una situazione di equilibrio tra contributi versati e prestazioni erogate: pertanto lo



stanziamento per contributi di maternità è pari al corrispondente conto di costo compreso tra le prestazioni previdenziali e assistenziali.

Con riferimento ai contributi di ricongiunzione la previsione in diminuzione (€ 2.100.000) tiene conto del fatto che è in via di esaurimento la definizione delle pratiche rimaste in istruttoria, in attesa dell'approvazione ministeriale dei nuovi coefficienti per il calcolo dell'onere, intervenuta a fine 2011.

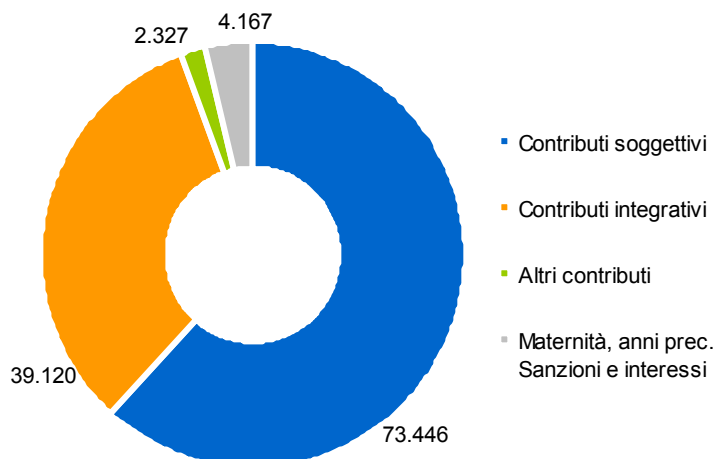
Incrementi si rilevano nella previsione dei contributi di riscatto (+ € 200.000) e facoltativi aggiuntivi (+ € 100.000), mentre resta invariata la contribuzione per anni precedenti che riguarda per il soggetto eventuali iscrizioni decorrenti dal 2012 pervenute dopo l'emissione dell'ultima rata dell'anno e per l'integrativo accertamenti circoscritti agli anni 2003 e precedenti.

Il dato delle sanzioni e interessi registra l'aumento dal 2011 al 2012, dovuto in massima parte alle riscossioni derivanti dalla rateazione dei debiti contributivi, ed una naturale diminuzione nel 2013, per la probabile diminuzione del numero delle istanze di rateazione.

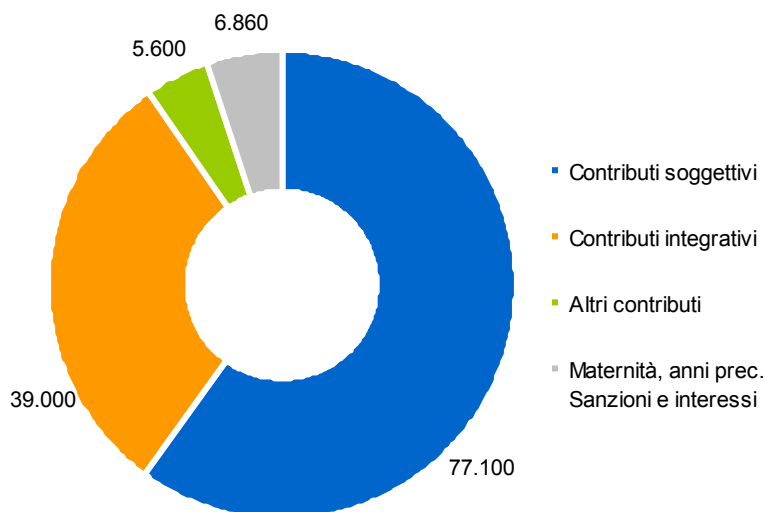
Rispetto al totale della categoria Contributi, nel 2013 i contributi soggettivi di natura corrente rappresentano una quota pari al 62% circa, quelli integrativi il 30%, gli altri contributi (ricongiunzione, riscatti, volontari e aggiuntivi) il 3%, mentre il restante 5% riguarda la contribuzione per maternità, anni precedenti, sanzioni e interessi.

Di seguito si riportano i grafici relativi alla contribuzione per il triennio 2011-2013.

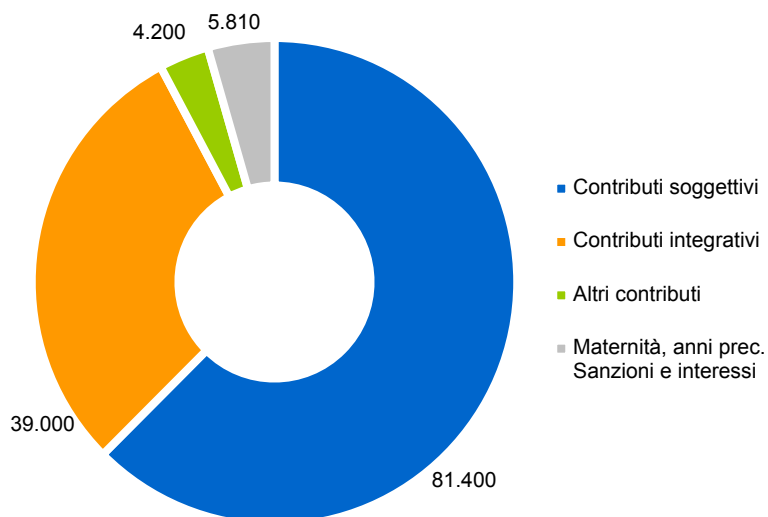
Contributi (valori espressi in migliaia di euro) Consuntivo 2011



Contributi (valori espressi in migliaia di euro)
Preconsuntivo 2012



Contributi (valori espressi in migliaia di euro)
Preventivo 2013



Purtroppo nel 2011 per la prima volta dopo tanti anni, si è registrato un saldo negativo tra nuovi ingressi e cancellazioni, per cui il numero degli iscritti è sceso dai 27.092 del 2010 a 26.742.

La situazione non si è modificata in maniera significativa nei primi nove mesi del 2012, tanto che all'inizio di ottobre gli iscritti erano 26.733.

Nelle previsioni si è preferito, in via prudenziale, mantenere praticamente invariato il dato degli iscritti a fine 2012 e 2013.

Ovviamente tutto ciò comporta il peggioramento del rapporto iscritti/pensionati, che registra la diminuzione di 2 decimi di punto nel 2012 ed un'analogha diminuzione nell'anno successivo, come rilevabile dalla tabella sottoriportata.

Anno	Iscritti	Pensionati	Rapporto
1996	17.022	3.940	4,32
1997	17.263	4.140	4,17
1998	17.639	4.291	4,11
1999	18.013	4.450	4,05
2000	18.548	4.586	4,04
2001	19.183	4.753	4,03
2002	19.727	4.917	4,01
2003	20.040	5.085	3,94
2004	20.687	5.345	3,87
2005	21.087	5.688	3,71
2006	21.684	5.951	3,64
2007	22.225	6.282	3,54
2008	22.897	6.782	3,38
2009	23.784	7.261	3,28
2010	27.092	7.468	3,63
2011	26.742	8.062 ***	3,31
2012	* 26.750	8.570	3,12
2013	** 26.800	9.257	2,90

* dati preconsuntivi ** dati preventivi

*** dal 2011 il numero dei pensionati include i titolari di rendita contributiva

I dati preconsuntivi e previsionali determinano l'aggiornamento della tabella che confronta l'avanzo economico e il risultato della gestione previdenziale degli ultimi esercizi, calcolato tenendo conto di tutte le poste di bilancio direttamente collegate a tale gestione, vale a dire accantonamenti, sanzioni, interessi attivi e passivi, restituzioni, rettifiche ed eventuali proventi ed oneri straordinari. L'indice di copertura dell'avanzo rispetto al risultato previdenziale ha registrato nel 2011 una netta ripresa, come era logico attendersi viste le rettifiche operate l'esercizio precedente sui valori del patrimonio mobiliare; per il 2012 e il 2013 le oscillazioni sono contenute, tanto che l'indice in questione a fine 2013 dovrebbe attestarsi su valori non distanti da quello del 2011.

	Gestione previdenziale			Avanzo	Indice
	Proventi	Oneri	Saldo		
2005	85.435	43.683	41.752	44.751	107.18%
2006	86.619	49.999	36.620	39.959	109.12%
2007	88.908	53.882	35.026	40.923	116.84%
2008	95.395	64.010	31.385	15.976	50.90%
2009	102.350	70.025	32.325	34.963	108.16%
2010	120.796	71.802	48.994	30.597	62,45%
2011	119.051	77.957	41.094	36.105	87.86%
2012	128.265	86.962	41.303	35.410	85.73%
2013	130.115	94.860	35.255	30.613	86.83%

La gestione del patrimonio

Il 2013 vedrà la realizzazione di tre obiettivi strategici per la gestione del patrimonio:

- 1) Il regolamento sul processo di attuazione della politica di investimento che definirà in maniera puntuale e dettagliata i limiti di investimento previsti nella gestione del patrimonio, la struttura del processo decisionale a carico dei vari Organi interni ed esterni, oltre che le modalità di comunicazione esterna in merito alla composizione, all'attività ed ai risultati di gestione.
- 2) La creazione di un Fondo Immobiliare ad apporto nel quale trasferire la proprietà dei cespiti immobiliari da parte dell'Ente e della società controllata Rosalca, oltre che gli acquisti immobiliari futuri, al fine di ottimizzarne la gestione, affidandola a specialisti di settore in un'ottica di valorizzazione e di raggiungimento di una soddisfacente redditività del patrimonio.
- 3) Il graduale trasferimento del patrimonio mobiliare, già iniziato nel 2011, in una Sicav/SIF di diritto lussemburghese, al fine di dotarsi di un moderno strumento di gestione del portafoglio che consenta il massimo livello possibile di trasparenza, di controllo e di semplicità gestionale, in un quadro programmatico di contenimento delle spese di gestione e di più alta probabilità di raggiungimento degli obiettivi di rendimento legati dalla necessità di assicurare la sostenibilità economica nel lungo periodo.

Nel corso dell'anno corrente sono state attuati interventi verso l'implementazione dei menzionati obiettivi. Le principali azioni realizzate nella gestione del patrimonio mobiliare sono state le seguenti:

- Impieghi della liquidità in operazioni di time deposit da 1 a 6 mesi con redditività superiore alla remunerazione del conto corrente di Tesoreria;



- Vendita di titoli legati al default Lehman a prezzi superiori ai valori iscritti nel Bilancio Consuntivo 2011;
- Smontaggio di obbligazioni strutturate e conseguente trasferimento nella gestione diretta dei titoli contenuti nel veicolo di emissione in un'ottica di trasparenza del portafoglio;
- Riscatto delle quote dei Fondi azionari Gestnord Open Fund e Aureo Finanza Etica in presenza di risultati non all'altezza delle aspettative ed in un'ottica di diminuzione del rischio di portafoglio;
- Mosse di asset allocation all'interno dei comparti della Sicav Swiss & Global che hanno portato alla diminuzione del comparto "Azionario globale" da 50 a 30 mln di euro a compensazione di un aumento della medesima entità del comparto "Obbligazionario Corporate globale" e sostituzione del gestore delegato al comparto "Azionario globale" Lux Gest S.A (gruppo Intesa) con il gestore Vontobel AM.
- Investimento nel Fondo immobiliare Optimum Evolution Property II, attivo sul mercato immobiliare di Berlino, in virtù dei buoni risultati realizzati dal Fondo Optimum Evolution Property I operante nello stesso mercato;
- Investimento nel Fondo SEB Corporate Bond euro, attivo principalmente sui mercati del Nord Europa, nell'ambito di un processo di diversificazione geografica della classe obbligazionaria in paesi al di fuori dell'eurozona.

Riguardo alla gestione del patrimonio immobiliare, nel corso dell'anno corrente sono stati eseguiti lavori di manutenzione prevalentemente sugli immobili di Via Marcellina, Via Santuario Regina degli Apostoli e di Via Cristoforo Colombo a Roma.

È stata inoltre inviata formale disdetta alla società Rosalca relativamente al servizio di property management del patrimonio, con decorrenza 1/1/2013.

La leggera flessione media dei canoni di locazione 2012 (€ 4.400.000) è da attribuire principalmente alla disdetta del contratto di locazione per il primo piano di Viale del Caravaggio; la necessità di prevedere lavori che consentano di mettere nuovamente a reddito questa parte dello stabile ha indotto a prevedere nel 2013 come costi per interventi di manutenzione l'importo di € 500.000. La previsione in aumento per quanto riguarda gli oneri e servizi è collegata invece alla disdetta a Rosalca s.r.l. di cui si è detto sopra che, se da un lato fa venir meno il compenso dovuto alla società, dall'altro riporta in capo all'Ente il pagamento di tutte le spese condominiali, che vengono poi riaddebitate ai conduttori, per la quota di loro competenza, la cui stima è contenuta nel conto di ricavo "recuperi e rimborsi da locatari".

I redditi da canoni stimati per il 2013 ammontano a € 4.500.000, tenuto conto dell'adeguamento ISTAT e confidando in una rapida messa a reddito del primo piano di Viale del Caravaggio.

I proventi relativi al patrimonio mobiliare sono stimati a fine esercizio in € 5.415.000, in aumento rispetto al 2011 a seguito della realizzazione di plusvalenze da cessione e dell'imprevista distribuzione di dividendi da fondi, oltre alla maturazione della quota annuale per scarto di negoziazione sul BTP streap, acquisito direttamente dall'Ente e prima contenuto nella nota Ter Finance. Gli oneri finanziari relativi allo smontaggio delle note sono stimati per un importo pari a € 615.000.

Per il 2013 la stima dei proventi finanziari (€ 4.205.000) diminuisce in funzione dell'impossibilità di tener conto, in fase di preventivo, della realizzazione di eventuali plusvalenze e della corresponsione di dividendi da fondi, per i quali non sia previsto lo stacco cedola.

Nel complesso i proventi patrimoniali dovrebbero generare nel 2013 risorse, al netto degli oneri finanziari e delle ritenute fiscali, per € 5.845.000. Le stime non tengono conto di eventuali nuovi acquisti nell'ultimo trimestre del 2012 e nel 2013.

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

A fine settembre 2012 il patrimonio dell'Ente si presentava suddiviso nei seguenti valori di mercato per classe di investimento:

Classe	Valore di mercato (mln di euro)	Peso in portafoglio
Immobiliare	234	39%
Liquidità	38	6%
Obbligazionaria	243	41%
Azionaria	52	9%
Altri investimenti	30	5%
Totale	597	100%

L'asset allocation tattica così articolata rientra perfettamente nel range di oscillazione consentito dall'Assemblea dei Delegati.

I costi di amministrazione

Il varo della riforma previdenziale era stato enunciato in sede di preventivo 2012 come uno degli obiettivi strategici dell'attuale Consiglio di Amministrazione. Il Decreto c.d. "salva Italia" ha contribuito all'accelerazione di un processo che era comunque già stato avviato e che tendeva alla creazione di un sistema previdenziale che, assicurando la sostenibilità, fosse in grado di salvaguardare il principio dell'adeguatezza delle prestazioni e dell'equità intergenerazionale, con la conferma del principio della solidarietà.



Riteniamo che questo risultato sia stato raggiunto, grazie anche, e soprattutto, alla collaborazione di tutti gli organismi di Categoria: manca a questo punto il tassello finale, ovvero la approvazione dei Ministeri vigilanti, a sancire la validità delle scelte operate e l'inizio di una fase nuova per la vita dell'Ente: fase nuova che coincide, quasi simbolicamente, con i 40 anni di costituzione dell'ENPACL.

La fase di trasformazione dell'assetto previdenziale ma anche quella più generale di forte evoluzione della professione del Consulente del Lavoro rende necessario il ricorso ad adeguati strumenti comunicativi e di informazione sull'attività e le iniziative che l'Ente intraprende in favore degli iscritti e dei pensionati.

In tale ottica si colloca la scelta di partecipare al Congresso straordinario dei Consulenti del Lavoro, come già detto in precedenza, ma è altresì importante che la comunicazione vada al di là dei confini di categoria ed estenda i suoi effetti al mondo associativo e agli altri interlocutori dell'Ente, siano essi le istituzioni o le altre casse di previdenza dei professionisti.

Per raggiungere l'obiettivo occorre individuare diversi canali di comunicazione in grado di raggiungere i vari interlocutori, utilizzando eventualmente l'esperienza e la conoscenza della realtà professionale di altri soggetti che possano affiancare e supportare l'attività di comunicazione dell'Ente.

Su questa linea si sta muovendo il Consiglio di Amministrazione, con l'intento, già a suo tempo enunciato, di continuare a migliorare l'attuale livello di servizio all'associato, senza appesantire i costi a carico della gestione, ma ricercando invece tutte le forme possibili di risparmio.

A tale proposito è utile una breve analisi dei costi di amministrazione, che sono riportati per aggregato nella successiva tabella, che contiene anche l'esposizione degli ammortamenti dei beni strumentali, oltre agli altri oneri di gestione diversi e/o straordinari al netto dei recuperi e dei proventi diversi e/o straordinari (Irap, altre imposte, altri interessi passivi, rettifiche, ecc.) non direttamente attribuibili alla gestione previdenziale.

Costi di amministrazione	2011	2012	2013
Organi Amministrazione e controllo	1.358.923	1.395.000	1.040.000
Compensi professionali	990.527	1.230.000	1.002.000
Personale	5.335.034	5.710.000	5.100.000
Beni di consumo e servizi	2.009.231	2.295.000	2.115.000
Totale	9.693.715	10.630.000	9.257.000
Ammortamenti	806.700	900.000	900.000
Oneri diversi (finanz., tributari, accantonamenti, straord, rettifiche)	553.623	963.000	1.070.000
Proventi diversi (recuperi, altri ricavi, straord., rettifiche)	-754.049	-540.000	-740.000
Totale	606.274	1.323.000	1.230.000

I costi di amministrazione ammontano a € 9.257.000, con una diminuzione del 12,9% circa rispetto al preconsuntivo 2012.

Nel panorama di riduzioni quasi generalizzato, sono pochi i costi per i quali è previsto un aumento: gli oneri per i tecnici incaricati di seguire i lavori sugli stabili di proprietà dell'ente (+ € 120.000), in conseguenza del fatto che dovranno essere liquidati anche i compensi per gli interventi effettuati nel corrente esercizio; la manutenzione del software (+ € 45.000), in cui è stato incluso il costo annuale per il nuovo sistema informativo previdenziale; il costo per le comunicazioni istituzionali (+ € 80.000), che è direttamente collegato a quanto detto in relazione allo sviluppo della comunicazione ENPACL; gli oneri e servizi per immobili da reddito (+ € 180.000), il cui aumento è già stato commentato nella parte di questa relazione che riguarda la gestione del patrimonio immobiliare.

In ordine alle riduzioni, fatto cenno a quella delle spese per i rimborsi ai Delegati, collegata al minor numero di Assemblee previste per il 2013 (due anziché quattro, di cui una su due giorni, come nel 2012) e dei costi del personale (il cui decremento complessivo è pari quasi all'11%), considerazioni a parte meritano la riduzione delle spese postali (come detto in altra parte della relazione il 2013 rappresenterà l'anno in cui l'utilizzo della PEC diventerà obbligatorio) e delle consulenze esterne (che saranno limitate a quelle strettamente indispensabili), costituite dalla previsione di:

- € 250.000 per consulenze sul patrimonio mobiliare;
- € 45.000 per compenso per la fornitura di lavoro in somministrazione;
- € 45.000 per consulenze in materia tributaria e fiscale;
- € 19.000 per consulenza legale;
- € 20.000 per consulenza attuariale;
- € 24.000 per servizi in materia di previdenza complementare;
- € 20.000 per consulenze in materia di codice appalti;
- € 11.000 per consulenza in materia di prevenzione e protezione (D.L.vo n. 81/08)
- € 14.000 per consulenza per il modello organizzativo di cui al D.L.vo n. 231/01
- € 14.000 per consulenze di minore entità (assistenza notarile, mantenimento sistema qualità, adeguamenti normativi in materia di privacy, ecc. ecc.).

In riferimento al totale degli oneri diversi, occorre tornare sull'argomento del versamento allo Stato del 5% nel 2012 e del 10% nel 2013 dei costi sostenuti nel 2010 per consumi intermedi. Come detto è stato istituito un apposito conto dove sono state accantonate per il 2012 e saranno accantonate per il 2013 le somme in questione, determinate come evidenziato nel prospetto che segue:



	2010	5%	10%
Organi Amministrazione e Controllo	29.413		
Spese funzionamento commiss., comitati, assemblee	29.413		
Compensi professionali/lavoro autonomo	1.142.667		
Personale	43.130		
Indennità missioni	9.091		
Rimborso spese missioni	10.402		
Oneri attività formativa	3.373		
Accertamenti sanitari	20.264		
Materiali sussidiari e di consumo	79.311		
Utenze varie	387.421		
Servizi vari (esclusi premi assicurazioni)	1.337.248		
Comunicazioni istituzionali	-		
Oneri tributari	171.800		
Altre imposte e tasse	171.800		
Altri costi (esclusi Cons. prov.li e oneri AdEPP)	1.170.158		
TOTALE CONSUMI INTERMEDI	4.361.148	218.057	436.115

Gli importi stanziati in bilancio sono stati arrotondati, tanto più che ad oggi sussiste qualche incertezza in ordine alla definizione precisa di tutti i consumi intermedi, oltre, ovviamente, al problema più generale dell'esatto inquadramento giuridico degli Enti di previdenza e della legittimità della loro inclusione nell'elenco ISTAT.

Il confronto con il bilancio tecnico

Nelle tabelle che seguono sono esposti a confronto i valori previsti, rispettivamente, per l'anno 2012 e per l'anno 2013 dall'ultimo bilancio tecnico (elaborato con i dati al 31 dicembre 2009, secondo le disposizioni contenute nel D.M. 29 novembre 2007), con le corrispondenti voci del preconsuntivo 2012 e del preventivo 2013 (dati in migliaia di euro):

Anno 2012	Preconsuntivo	Bilancio tecnico	Differenza %
Iscritti	26.750	28.657	- 6,65
Pensioni	8.570	9.785	-12,42
Contributo soggettivo	77.400	76.368	+ 1,35
Contributo integrativo	39.150	46.677	-16,13
Entrate per contributi	116.550	123.045	- 5,28
Uscite per pensioni	80.285	90.204	-11,00
Saldo previdenziale (*)	36.210	33.747	+ 7,30
Saldo totale	35.410	42.529	-16,74
Patrimonio netto	675.850	703.294	- 3,90

Anno 2013	Preventivo	Bilancio tecnico	Differenza %
Iscritti	26.800	29.338	- 8,65
Pensioni	9.257	10.299	-10,12
Contributo soggettivo	81.700	79.475	+ 2,80
Contributo integrativo	39.150	49.119	-20,30
Entrate per contributi	120.850	128.594	- 6,02
Uscite per pensioni	88.105	97.885	- 9,99
Saldo previdenziale (*)	32.690	30.607	+ 6,81
Saldo totale	30.613	41.465	-26,17
Patrimonio netto	706.463	744.759	- 5,14

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

Collegli Delegati,

dopo l'illustrazione degli aspetti più significativi dell'attività programmata per il prossimo esercizio, sottoponiamo alla Vostra approvazione, ai sensi dell'art. 17, comma 2 – lett. e) dello Statuto dell'Ente, il bilancio di previsione 2013.

Il Consiglio di Amministrazione

Relazione del collegio sindacale

Relazione del collegio sindacale

Signori Delegati,

il bilancio di previsione per l'esercizio 2013 che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione, presenta in sintesi i seguenti valori nella comparazione con la proiezione per l'anno 2012: *(in unità di euro)*

	Proiezione 12	Preventivo 13
Contributi	128.560.000	130.410.000
Canoni di locazione	4.520.000	4.760.000
Interessi proventi finanziari diversi	5.415.000	4.205.000
Altri ricavi	80.000	80.000
Proventi straordinari	200.000	200.000
Rettifiche di valore	-	-
Rettifiche di costi	320.000	380.000
TOTALE RICAVI	139.095.000	140.035.000
Prestazioni prev.li e ass.li	85.240.000	93.160.000
Organi Amm.ne e Controllo	1.395.000	1.040.000
Compensi professionali/lavoro auton.	1.230.000	1.002.000
Costi del personale	5.710.000	5.100.000
Altri costi, spese generali/varie	2.295.000	2.115.000
Ammortamenti e svalutazioni	2.800.000	2.800.000
Oneri tributari	3.405.000	3.530.000
Oneri finanziari	735.000	195.000
Oneri straordinari	270.000	170.000
Rettifiche di valore	300.000	-
Rettifiche di ricavi	305.000	310.000
TOTALE COSTI	103.685.000	109.422.000
Avanzo di Esercizio	35.410.000	30.613.000
Totale a pareggio	139.095.000	140.035.000

Nella redazione del bilancio oggetto della presente relazione, che il Collegio ha ricevuto in data 12 Ottobre 2012, il Consiglio di Amministrazione ha comparato i dati previsionali, relativi all' anno 2013, con il preconsuntivo al 31 dicembre 2012, tenendo conto dei dati contabili disponibili e delle informazioni correlate. Ciò consente di confrontare ed analizzare i dati aggiornati riferiti alla situazione economica-patrimoniale dell'Ente.



L'avanzo del bilancio di previsione dell'esercizio 2013, previsto in euro 30.613.000, in decremento rispetto al preconsuntivo 2012, previsto in euro 35.410.000, risulta determinato essenzialmente dall'incremento della spesa pensionistica, non allineato dal correlato incremento del contributo soggettivo ed integrativo.

	Consun. 2011	Proiez. 2012	Preven. 2013	2011/2013	2012/2013
Contributi	119.059.616	128.560.000	130.410.000	+11.350.384	+1.850.000
Prestazioni previden. e assistenziali	76.416.508	85.240.000	93.160.000	+16.743.492	+7.920.000

Il presente bilancio di previsione dell'esercizio 2013, come indicato nella relazione del Consiglio di Amministrazione, è stato redatto in ossequio alla normativa vigente. Eventuali variazioni potrebbero rendersi necessarie, al momento del ricevimento delle determinazioni da parte dei Ministeri Vigilanti, in ordine alla riforma del sistema previdenziale, approvata nell'Assemblea dei Delegati del 27 settembre u.s..

La relazione del Consiglio di Amministrazione rappresenta le ragioni e le motivazioni che hanno determinato la quantificazione previsionale delle voci di bilancio. Inoltre, attraverso la comparazione tra il bilancio assestato di previsione 2012 e quello del preconsuntivo 2012, e tra i dati del bilancio preconsuntivo 2012 e il bilancio di previsione 2013, illustra ampiamente e dettagliatamente la natura delle variazioni tra i diversi dati.

Per quanto di nostra competenza possiamo rilevare che:

in merito ai RICAVI

- Nella comparazione dei dati dei contributi, tra il preconsuntivo 2012 e la previsione 2013, si registra un modesto incremento, pari al 1,44%;
- l'aumento dei ricavi per contributi soggettivi (+ € 4.300.000) nel dato previsionale 2013, rispetto al preconsuntivo 2012, è dovuto in larga parte, sia al passaggio degli attuali iscritti da una fascia all'altra di contribuzione, sia all'adeguamento ISTAT degli importi dei contributi. In particolare non sono stati previsti incrementi del numero degli iscritti, considerato che negli esercizi 2011 e 2012, non sono stati registrati sensibili aumenti;
- non è stata prevista alcuna variazione relativa ai contributi integrativi tenuto conto dell'influenza sui volumi dei ricavi del perdurare della pesante situazione economica e finanziaria.

- In merito al recupero dei contributi soggettivi ed integrativi scaduti, come per le correlate sanzioni ed interessi, si mette in evidenza la decisione assunta dal Consiglio di Amministrazione di facilitare detto recupero attraverso la rateazione dei contributi scaduti. Si dà, altresì, atto di una continua e pressante azione di contrasto all'evasione contributiva, in linea con quanto sollecitato dal Collegio;

Contributi	Consun.2011	Proiez.2012	Preven.2013	2011/2013	2012/2013
Soggettivo	73.445.958	77.100.000	81.400.000	+ 7.954.042	+ 4.300.000
Integrativo	39.119.587	39.000.000	39.000.000	- 119.587	0
Matern. e rimborso	1.764.005	3.500.000	3.200.000	+ 1.435.995	- 300.000
Ricong. trasf. da enti	1.115.795	3.000.000	1.600.000	+ 484.205	- 1.400.000
Ricongiun. c/iscritti	236.588	800.000	500.000	+ 263.412	- 300.000
Contr. Riscatto	296.975	1.000.000	1.200.000	+ 903.025	+ 200.000
Soggettivo e integrat. anni precedenti	412.273	450.000	450.000	+ 37.727	0
Sanzioni e interessi soggettivo e integrat.	719.324	2.200.000	1.150.000	+ 430.676	- 1.050.000
Interessi ricongiunz. periodi assicurativi	1.265.410	700.00	1.000.000	- 265.410	+ 300.000

- A riguardo dei canoni di locazione degli immobili gestiti a reddito, è previsto un incremento degli stessi pari ad € 240.000, che verrà assorbito dai costi delle gestioni condominiali che saranno imputate direttamente all'ENTE, a seguito della disdetta data alla società partecipata Rosalca srl, relativamente al servizio di property management;
- La previsione per interessi e proventi finanziari diversi evidenzia una diminuzione pari a € 1.210.000 rispetto al preconsuntivo 2012 ed è dovuta alla ristrutturazione del patrimonio mobiliare, già iniziata nel corso del corrente anno 2012. Tale ristrutturazione, è ampiamente illustrata nella relazione del Consiglio di Amministrazione. Il Collegio, in modo particolare, raccomanda oltre che un'attenta stesura del regolamento sul processo di attuazione delle politiche di investimento, l'introduzione di un sistema di controlli, in grado di verificare costantemente sia il processo decisionale, sia il monitoraggio degli investimenti mobiliari.

In merito ai COSTI

- Le previsioni di costo per le prestazioni previdenziali ed assistenziali risultano complessivamente incrementate rispetto alla proiezione 2012 per € 7.920.000 pari

al 9,30% e sono dovute alla stima per l'incremento del numero dei nuovi pensionati e dell'adeguamento ISTAT;

Prestaz. previdenziali assistenziali	Consun.2011	Proiez.2012	Preven.2013	2011/2013	2012/2013
Pens.vecchiaia,totaliz.	43.186.984	46.920.000	50.450.000	+ 7.263.016	+ 3.530.000
Pens.anzianità,totaliz.	13.640.066	17.000.000	20.450.000	+ 6.809.934	+ 3.450.000
Pens.inval.inabil.,total.	3.143.237	3.360.000	3.460.000	+ 316.763	+ 100.000
Pens.reversib., totaliz.	6.888.108	7.325.000	7.575.000	+ 686.892	+ 250.000
Pens.indirette e totaliz.	5.232.615	5.370.000	5.770.000	+ 537.385	+ 400.000
Indennità maternità	2.913.738	3.100.000	3.200.000	+ 286.262	+ 100.000
Provvidenze straordin.	1.200.310	1.700.000	1.700.000	+ 499.690	0

- Le previsioni dei costi di gestione ed amministrazione, con l'esclusione delle prestazioni previdenziali ed assistenziali, nel loro complesso ammontano ad € 16.262.000 e registrano rispetto al preconsuntivo 2012 una diminuzione sensibile pari ad € 2.183.000.

Costi	Consun.2011	Proiez.2012	Preven.2013	2011/2013	2012/2013
Totale costi	92.573.466	103.685.000	109.422.000	+ 16.848.534	+ 5.737.000
Prestaz.previdenziali ed assistenziali	76.416.508	85.240.000	93.160.000	+ 16.743.492	+ 7.920.000
Costi gestione ed amministrazione	16.156.958	18.445.000	16.262.000	+ 105.042	- 2.183.000

Nello specifico, mettendo a confronto i dati del preconsuntivo 2012 con quelli del preventivo 2013, possiamo evidenziare che:

- Le spese per gli Organi di Amministrazione e Controllo prevedono una riduzione pari ad € 355.000, dovuta soprattutto alla diminuzione del numero di riunioni dell'Assemblea dei Delegati prevista per l'anno 2013;

Consun.2011	Proiezione 2012	Previsione 2013	2011/2013	2012/2013
1.358.923	1.395.000	1.040.000	- 318.923	- 355.000

- Le spese per compensi professionali e lavoro autonomo prevedono una diminuzione pari ad € 228.000 che attiene, in modo particolare, alle spese per consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche (- € 108.000), le spese per perizie, accertamenti tecnici e direzioni lavori, strettamente correlate ad interventi sugli

immobili così come illustrati nella relazione del Consiglio di Amministrazione, prevedono un aumento pari ad € 120.000, mentre una sensibile diminuzione è prevista per la voce relativa ai compensi e spese legali (- € 240.000);

Consun.2011	Proiezione 2012	Previsione 2013	2011/2013	2012/2013
990.527	1.230.000	1.002.000	+ 11.473	- 228.000

- Le spese per il Personale rilevano una riduzione del costo pari ad € 610.000.

Consun.2011	Proiezione 2012	Previsione 2013	2011/2013	2012/2013
5.335.034	5.710.000	5.100.000	- 235.034	- 610.000

Si rileva che la diminuzione della spesa del personale è essenzialmente dovuta alla corresponsione, nell'anno 2012, di incentivi all'esodo che hanno incrementato la spesa del personale.

- Le spese per servizi vari rilevano, nel loro complesso, una diminuzione pari ad € 180.000.

Beni di consumo e servizi	Consun.2011	Proiez.2012	Preven.2013	2011/2013	2012/2013
Materiali consumo	67.624	60.000	40.000	- 27.624	- 20.000
Utenze varie	315.763	335.000	280.000	- 35.763	- 55.000
Servizi vari	697.532	715.000	530.000	- 167.532	- 185.000
Comunicazio.istituz.	0	0	80.000	+ 80.000	+ 80.000
Altri costi	928.312	1.185.000	1.185.000	+ 256.688	0

- Le spese per Oneri Tributari registrano un aumento pari ad € 125.000; le voci più significative riguardano l'imposta IMU sugli immobili che, rispetto all' imposta ICI, determina un maggior onere di circa € 519.000 ed il previsto versamento all'entrata del bilancio dello Stato, del 10%, per l'anno 2013, della spesa sostenuta nell'anno 2010 per consumi intermedi (ai sensi dell'art.8, comma 3, del DL n. 95/2012), stimato in € 450.000;

Consun.2011	Proiezione2012	Previsione 2013	2011/2013	2012/2013
2.594.661	3.405.000	3.530.000	+ 935.399	+ 125.000



- I costi per gli oneri finanziari rilevano una diminuzione rispetto alle proiezioni dell'anno 2012 dovute alle modifiche di gestione del patrimonio mobiliare;

Consun.2011	Proiezione2012	Previsione 2013	2011/2013	2012/2013
76.517	735.000	195.000	+ 118.483	- 540.000

- I costi per ammortamenti e svalutazioni non registrano alcuna variazione;

Consun.2011	Proiezione2012	Previsione 2013	2011/2013	2012/2013
2.638.095	2.800.000	2.800.000	- 161.905	0

In merito al confronto dei dati tra il Bilancio Tecnico al 31.12.2009, redatto ai sensi del Decreto Ministeriale del 29.11.2007, e i dati del bilancio preconsuntivo 2012 e preventivo 2013, il Collegio prende atto di quanto riportato nel prospetto comparativo predisposto dal Consiglio di Amministrazione.

Signori Delegati,

il Collegio, in considerazione di quanto evidenziato nella presente relazione, esprime parere favorevole in ordine all'approvazione, da parte della Vs. Assemblea, della proposta di Bilancio di previsione per l' esercizio 2013.

Il Collegio Sindacale

Menegatti Dr. Luigi – Presidente del Collegio

Di Bona Dott.ssa Valentina – Sindaco Effettivo

Corno Rag. Giulio – Sindaco Effettivo



sede legale e amministrativa
viale del caravaggio, 78
00147 roma
info@enpacl.it
info@enpacl-pec.it
www.enpacl.it