



Consulenti del Lavoro

▼ Ente Nazionale Previdenza Assistenza

Sede legale ed amministrativa

Viale del Caravaggio, 78

00147 Roma

Codice fiscale 80119170589

Tel. 06510541

Fax 0651054320

www.enpacl.it

info@enpacl.it



Nota di variazione al bilancio di previsione 2017

Assemblea dei Delegati – 23 novembre 2017



Collegli Delegati,

la nota di variazione al bilancio di previsione 2017, predisposta dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 27 ottobre 2017, aggiorna alcune previsioni, per esigenze nate dopo la stesura del bilancio o per valutazioni rivelatesi non adeguate alle effettive necessità gestionali. Saranno prima esaminate le modifiche dei Costi e successivamente quelle dei Ricavi.

COSTI

Si sono rivelati sovrastimati i costi preventivati per le pensioni di vecchiaia e invalidità, mentre occorre integrare lo stanziamento delle pensioni di anzianità. Le modifiche lasciano comunque invariato il totale delle Prestazioni previdenziali e assistenziali.

PRESTAZIONI PREV.LI E ASSISTENZIALI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Pensioni di vecchiaia e vecchiaia totalizzate	53.450.000	-	550.000	52.900.000
Pensioni di anzianità e anzianità totalizzate	38.750.000	+	750.000	39.500.000
Pensioni di invalidità	2.650.000	-	200.000	2.450.000
TOTALE	94.850.000		-	94.850.000

In ordine ai compensi professionali, occorre segnalare l'aumento dei costi per spese legali, soprattutto di quelle relative al recupero delle morosità contributive.

COMPENSI PROFESSIONALI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Consulenze	300.000	+	50.000	350.000
TOTALE	300.000	+	50.000	350.000

Le retribuzioni del personale vengono aggiornate a seguito della cessazione per dimissioni, dopo la stesura del preventivo 2017, di una dipendente di Area A, cui ha fatto seguito l'assunzione di un altro dipendente in area C; altre modifiche riguardano l'aumento dei rimborsi spese per missioni, degli oneri collegati alla distribuzione dei buoni pasto e di quelli per la quota a carico dell'Ente per l'assistenza sanitaria integrativa a favore dei dipendenti. Nel complesso resta comunque inalterato il costo complessivo per il Personale.



PERSONALE	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Retribuzioni	3.760.000	-	30.000	3.730.000
Rimborso spese missioni	17.000	+	15.000	32.000
Servizio sostitutivo mensa	65.000	+	5.000	70.000
Oneri per attività sociali e convenzioni	240.000	+	10.000	250.000
TOTALE	4.082.000		-	4.082.000

In riferimento all'acquisto di beni e servizi, sono stati modificati in aumento i seguenti stanziamenti: per energia elettrica e per spese postali (in quanto la loro stima si è rivelata insufficiente rispetto agli effettivi consumi); per convegni (in relazione al contributo versato per il Congresso di Categoria, evento non considerato in sede di bilancio di previsione); per realizzo entrate (a seguito delle iniziative messe in campo per il recupero dei crediti contributivi); per lavori riguardanti la Sede (in relazione al completamento dell'appalto delle opere per la creazione del Centro Congressi) e gli altri immobili di proprietà dell'Ente (a seguito del rinvio del loro apporto al Fondo Bernini, inizialmente previsto entro la prima metà del 2017 e che invece slitterà alla fine dell'anno).

Sono stati invece diminuiti gli stanziamenti per spese telefoniche e per costi per software; nel complesso le modifiche determinano un maggiore onere di € 490.000, come si rileva dalla tabella che segue.

BENI E SERVIZI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Energia elettrica	85.000	+	20.000	105.000
Spese postali	19.000	+	5.000	24.000
Spese telefoniche	90.000	-	25.000	65.000
Organizzazione a partecipazione a convegni	120.000	+	80.000	200.000
Costi per software	330.000	-	30.000	300.000
Realizzo entrate	110.000	+	30.000	140.000
Impianti e locali sede: interventi extracontratt.	270.000	+	260.000	530.000
Manutenzione e conduzione mezzi trasporto	5.000	+	2.000	7.000
Manutenzione macchine d'ufficio	5.000	-	2.000	3.000
Immobili da reddito: manutenzione	350.000	+	150.000	500.000
TOTALE	1.384.000	+	490.000	1.874.000



Le altre modifiche ai costi riguardano gli oneri tributari e le rettifiche, determinate da: maggiori proventi del patrimonio, di cui diremo dopo, cui consegue l'aumento dell'imposizione fiscale per Ires; maggiore IMU per il già citato slittamento del secondo apporto di immobili al Fondo Bernini; maggiori spese per contributi da restituire e cancellazione di crediti verso inquilini per canoni non dovuti.

ONERI TRIBUTARI E RETTIFICHE	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Ires	820.000	+	130.000	950.000
IMU	550.000	+	150.000	700.000
Restituzione contributi non dovuti	320.000	+	130.000	450.000
Altre rettifiche	200.000	+	300.000	500.000
TOTALE	1.890.000	+	710.000	2.600.000

Nel complesso i costi aumentano di € 1.250.000, passando da € 138.930.000 del bilancio di previsione approvato a novembre 2016 ad € 140.180.000, come da elaborato relativo alla nota di variazione.

RICAVI

Nella nota di variazione è stato modificato in aumento lo stanziamento del conto di ricavo "contributo di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/2001", per rispettare la condizione richiesta per usufruire del rimborso dello Stato, cioè la situazione di equilibrio tra contributi versati e prestazioni erogate; il bilancio consuntivo 2016 ha infatti evidenziato un disavanzo della gestione che è stato considerato in sede di definizione del contributo di maternità per l'anno 2017 .

CONTRIBUTI	Preventivo	Variazione		Prev. assestato
Contributi di maternità	2.450.000	+	75.000	2.525.000
TOTALE	2.450.000	+	75.000	2.525.000

Per quanto attiene i proventi patrimoniali, le variazioni riguardano sia i ricavi da patrimonio immobiliare (in virtù del ritardato apporto, rispetto alle previsioni iniziali, degli immobili di proprietà dell'Ente con conseguenti maggiori entrate in termini di canoni di locazione), che quelli da valori mobiliari; in particolare sono già state realizzate plusvalenze da cessione in misura



considerevolmente maggiore rispetto ai dati previsionali, per la vendita non prevista di alcuni fondi in portafoglio, con conseguente riduzione dei relativi dividendi; l'acquisto a fine 2016 della seconda tranche di azioni della Banca d'Italia ha invece comportato maggiori ricavi per dividendi azionari.

Occorre comunque segnalare che è stata già deliberata la partecipazione ad un'operazione di disinvestimento dal primo fondo F2i e contestuale reinvestimento nel nascente terzo fondo F2i, a fronte della quale si configura una possibile plusvalenza di circa 15 milioni di euro, soggetta ad imposizione fiscale del 26%. Dal momento che tale operazione dovrebbe perfezionarsi nei prossimi mesi, si è ritenuto prudenzialmente di non inserire la plusvalenza nella nota di variazione. In caso di realizzo entro la fine del 2017, le plusvalenze salirebbero a circa 21 milioni di euro, con contestuale incremento delle imposte di circa 4 milioni di euro. L'effetto positivo netto sull'avanzo economico sarebbe quindi pari a circa 11 milioni di euro.

PROVENTI PATRIMONIALI	Preventivo		Variazione	Prev. assestato
Locazioni di immobili	1.600.000	+	300.000	1.900.000
Altri proventi da partecipazioni	1.370.000	+	910.000	2.280.000
Plusvalenze da realizzo	1.500.000	+	4.700.000	6.200.000
Altri proventi	8.600.000	-	1.000.000	7.600.000
TOTALE	13.070.000	+	4.910.000	17.980.000

Il quadro delle modifiche è completato dalla variazione delle rettifiche dovute a: aumento delle entrate per rimborso delle spese legali che l'Ente sostiene per il recupero delle morosità contributive; compensazione tra quanto versato dall'Ente negli anni 2012 e 2013 in base all'art. 8, comma 3, del D.L. n. 95/2012 (dichiarato successivamente incostituzionale) e quanto dovuto in base all'art. 1, comma 417, della L. n. 147/2013

RETTIFICHE DI RICAVI	Preventivo		Variazione	Prev. assestato
Rimborso spese legali	210.000	+	190.000	400.000
Altre rettifiche	235.000	+	285.000	520.000
TOTALE	445.000	+	475.000	920.000

Nel complesso i ricavi aumentano di € 5.460.000, passando da € 210.720.000 del bilancio di previsione approvato a novembre 2016 ad € 216.180.000, come da elaborato relativo alla nota di variazione.



L'avanzo economico presunto a fine esercizio, che deriva dalla somma algebrica delle due variazioni in aumento, di cui una per costi (+ € 1250.000) e l'altra per ricavi (+ € 5.460.000), sale pertanto a € 76.000.000 (+ € 4.210.000).

L'elaborato relativo alla nota di variazione è accompagnato dal budget economico annuale, redatto ai sensi del Decreto ministeriale del 27/3/2013 (emanato in attuazione del D.Lgs. n. 91/2011, che disciplina l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche). Il budget recepisce, ovviamente, tutte le variazioni commentate in precedenza, con indicazione tra i "Proventi ed Oneri straordinari" delle poste contabili che a partire dal 2016 nel conto economico civilistico vengono invece iscritte in base alla loro natura, a seguito dell'eliminazione della relativa sezione.

Analoghe variazioni sono state apportate al budget economico pluriennale, in relazione al quale occorre precisare che: per l'anno 2018 sono stati inseriti i dati del bilancio di previsione, di cui al successivo punto all'ordine del giorno; per il 2019 si è fatto riferimento, come per il budget pluriennale che accompagna il preventivo 2018, ai dati desunti dall'ultimo bilancio tecnico approvato dall'Assemblea dei Delegati del 29 aprile 2016 (elaborato con i dati al 31/12/2014, ai sensi del Decreto Ministeriale del 29/11/2007), secondo parametri specifici e a quadro normativo vigente.

Per effetto di tutte le variazioni, si è redatto un nuovo elaborato che, ai sensi dell'art. 16, comma 2 – lett. f) dello Statuto dell'Ente, si sottopone ad approvazione.

Il Consiglio di Amministrazione

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER I CONSULENTI DEL LAVORO

Nota di variazione al bilancio di previsione 2017 Preventivo economico sintetico

Costi

Descrizione	Preventivo 2017	nota di variazione	Preventivo assestato
Prestazioni previdenziali e assistenziali	121.075.000	-	121.075.000
Organi collegiali	1.010.000	-	1.010.000
Compensi professionali e lav. autonomo	1.030.000	50.000	1.080.000
Personale	5.380.000	-	5.380.000
Materiali sussidiari e di consumo	40.000	-	40.000
Utenze varie	230.000	-	230.000
Servizi vari	685.000	80.000	765.000
Comunicazioni istituzionali	125.000	-	125.000
Oneri tributari	5.165.000	280.000	5.445.000
Oneri finanziari	150.000	-	150.000
Altri costi	1.030.000	410.000	1.440.000
Ammortamenti	790.000	-	790.000
Accantonamenti e svalutazioni	1.680.000	-	1.680.000
Oneri straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di ricavi	540.000	430.000	970.000
Totale costi	138.930.000	1.250.000	140.180.000
Avanzo d'esercizio	71.790.000	4.210.000	76.000.000
Totale a pareggio	210.720.000	5.460.000	216.180.000

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2017	nota di variazione	Preventivo assestato
Contributi	194.530.000	75.000	194.605.000
Canoni di locazione	1.820.000	300.000	2.120.000
Interessi e prov. finanz. diversi	13.690.000	4.610.000	18.300.000
Altri ricavi	80.000	-	80.000
Proventi straordinari	-	-	-
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di costi	600.000	475.000	1.075.000
Totale ricavi	210.720.000	5.460.000	216.180.000

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER I CONSULENTI DEL LAVORO

Nota di variazione al bilancio di previsione 2017 Preventivo economico analitico

Costi

Descrizione	Preventivo 2017	nota di variazione	Preventivo assestato
Prestazioni previdenziali e assistenziali			
Pensioni di vecchiaia	50.950.000	- 450.000	50.500.000
Pensioni di vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M.57/03	2.500.000	- 100.000	2.400.000
Pensioni di anzianità	29.650.000	550.000	30.200.000
Pensioni di anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	9.100.000	200.000	9.300.000
Pensioni di invalidità	2.650.000	- 200.000	2.450.000
Pensioni di inabilità	1.500.000		1.500.000
Pensioni inabilità totalizzate D. Lgs. 42/06	100.000		100.000
Pensioni di reversibilità	9.450.000		9.450.000
Pensioni reversibilità totalizzate D.Lgs. 42/06	250.000		250.000
Pensioni indirette	5.700.000		5.700.000
Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03	110.000		110.000
Rendita contributiva	400.000		400.000
Indennità di maternità	2.450.000		2.450.000
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	3.850.000		3.850.000
Attività di sviluppo e sostegno alla professione	2.315.000		2.315.000
Restituzione contributi	-		-
Trasferimento contributi per ricongiunzione	100.000		100.000
Totale	121.075.000	-	121.075.000
Organi collegiali			
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	154.000		154.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	103.000		103.000
Compensi Collegio Sindacale	33.000		33.000
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	350.000		350.000
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	30.000		30.000
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	300.000		300.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	40.000		40.000
Totale	1.010.000	-	1.010.000
Compensi professionali e lav. Autonomo			
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	550.000		550.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	100.000		100.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	67.000		67.000
Compensi e spese legali	300.000	50.000	350.000
Compensi e spese per revisione contabile	13.000		13.000
Oneri previdenziali gestione separata INPS	-		-
Totale	1.030.000	50.000	1.080.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2017	nota di variazione	Preventivo assestato
Personale			
Retribuzioni	3.760.000	- 30.000	3.730.000
Indennità missioni	15.000		15.000
Rimborso spese missioni	17.000	15.000	32.000
Servizio sostitutivo mensa	65.000	5.000	70.000
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	950.000		950.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	240.000	10.000	250.000
Oneri per attività formativa	30.000		30.000
Vestiaro e divise	2.000		2.000
Quota accantonamento T.F.R.	266.000		266.000
Incentivo all'esodo	-		-
Contratti di somministrazione lavoro/tirocini	27.000		27.000
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	8.000		8.000
Totale	5.380.000	-	5.380.000
Materiali sussidiari e di consumo			
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	40.000		40.000
Totale	40.000	-	40.000
Utenze varie			
Acqua sede	8.000		8.000
Energia elettrica sede	85.000	20.000	105.000
Gas per riscaldamento sede	28.000		28.000
Spese postali	19.000	5.000	24.000
Spese telefoniche e telegrafiche	90.000	- 25.000	65.000
Totale	230.000	-	230.000
Servizi vari			
Premi per assicurazioni	75.000		75.000
Inserzioni pubblicitarie	-		-
Oneri di rappresentanza	5.000		5.000
Noleggio materiale tecnico	20.000		20.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	120.000	80.000	200.000
Canoni collegamento banche dati	-		-
Licenze d'uso	330.000	- 30.000	300.000
Manutenzione software	-		-
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	20.000		20.000
Realizzo entrate	110.000	30.000	140.000
Spese e commissioni bancarie	5.000		5.000
Meccanizzazione archivio	-		-
Servizi di comunicazione telematica	-		-
Totale	685.000	80.000	765.000
Comunicazioni istituzionali			
Comunicazioni istituzionali	125.000		125.000
Totale	125.000	-	125.000

Costi

Descrizione	Preventivo 2017	nota di variazione	Preventivo assestato
Oneri tributari			
IRES	820.000	130.000	950.000
IRAP	170.000		170.000
IMU	550.000	150.000	700.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	2.900.000		2.900.000
Riduzione spesa pubblica: D.L. 95/12, L. 228/12, L. 147/13	505.000		505.000
Altre imposte e tasse	220.000		220.000
Totale	5.165.000	280.000	5.445.000
Oneri finanziari			
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	90.000		90.000
Interessi passivi restituzione contributi	-		-
Altri interessi passivi	10.000		10.000
Scarto di negoziazione su titoli	20.000		20.000
Minusvalenze da realizzo valori mobiliari	-		-
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	30.000		30.000
Totale	150.000	-	150.000
Altri costi			
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	70.000		70.000
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	270.000	260.000	530.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	5.000	2.000	7.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	5.000	2.000	3.000
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	350.000	150.000	500.000
Immobili da reddito: oneri e servizi	-		-
Vigilanza, custodia e pulizia sede	235.000		235.000
Libri, riviste e banche dati	30.000		30.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	-		-
Oneri AdEPP, altri oneri ass.tivi e Responsabilità Sociale	65.000		65.000
Totale	1.030.000	410.000	1.440.000
Ammortamenti			
Software (33,33%)	5.000		5.000
Immobili (3%)	754.000		754.000
Automezzi (20%)	-		-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	-		-
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	30.000		30.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	-		-
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	1.000		1.000
Totale	790.000	-	790.000
Accantonamenti e svalutazioni			
Accantonam. fondo svalutazione crediti	-		-
Accantonam. fondo oneri presunti prestaz. previdenziali	1.600.000		1.600.000
Accantonamento per vertenze in corso	-		-
Altri accantonamenti	80.000		80.000
Totale	1.680.000	-	1.680.000
Oneri straordinari			
Minusvalenze	-		-
Sopravvenienze passive	-		-
Insussistenze di attivo	-		-
Totale	-	-	-

Costi

Descrizione	Preventivo 2017	nota di variazione	Preventivo assestato
Rettifiche di valore			
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-	-
Totale	-	-	-
Rettifiche di ricavi			
Restituzione contributi non dovuti	320.000	130.000	450.000
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	10.000		10.000
Riemissione ratei pensionistici non riscossi	10.000		10.000
Altre rettifiche	200.000	300.000	500.000
Totale	540.000	430.000	970.000
Totale costi	138.930.000	1.250.000	140.180.000
Avanzo d'esercizio	71.790.000	4.210.000	76.000.000
Totale a pareggio	210.720.000	5.460.000	216.180.000

ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER I CONSULENTI DEL LAVORO

Nota di variazione al bilancio di previsione 2017 Preventivo economico analitico

Ricavi

Descrizione	Preventivo 2017	nota di variazione	Preventivo assestato
Contributi			
Contributi soggetti	104.000.000		104.000.000
Contributi integrativi	77.500.000		77.500.000
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/01	2.450.000	75.000	2.525.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	4.000.000		4.000.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.000.000		1.000.000
Contributi di riscatto	1.000.000		1.000.000
Contributi volontari	40.000		40.000
Contributi facoltativi aggiuntivi	1.350.000		1.350.000
Contributi soggetti anni precedenti	250.000		250.000
Contributi integrativi anni precedenti	150.000		150.000
Sanzioni su contribuzione soggettiva	650.000		650.000
Interessi su contribuzione soggettiva	850.000		850.000
Interessi su contribuzione integrativa	30.000		30.000
Sanzioni su contribuzione integrativa	550.000		550.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	700.000		700.000
Interessi su riscatti e contributi optanti	10.000		10.000
Totale	194.530.000	75.000	194.605.000
Canoni di locazione			
Locazioni di immobili	1.600.000	300.000	1.900.000
Recuperi e rimborsi da locatari	220.000		220.000
Totale	1.820.000	300.000	2.120.000
Interessi e proventi finanziari diversi			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-		-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-		-
Altri proventi da partecipazioni	1.370.000	910.000	2.280.000
Interessi su mutui e prestiti al personale	-		-
Ricavi da gestioni patrimoniali	-		-
Interessi attivi su titoli di Stato	1.850.000		1.850.000
Interessi attivi su altri titoli	-		-
Scarto positivo per negoziazione titoli	10.000		10.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	360.000		360.000
Interessi di mora diversi	-		-
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	-		-
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	1.500.000	4.700.000	6.200.000
Altri proventi	8.600.000	1.000.000	7.600.000
Totale	13.690.000	4.610.000	18.300.000
Altri ricavi			
Altri ricavi	80.000		80.000
Totale	80.000	-	80.000
Proventi straordinari			
Sopravvenienze attive	-		-
Insussistenze di passivo	-		-
Plusvalenze	-		-
Totale	-	-	-

RICAVI

Descrizione	Preventivo 2017	nota di variazione	Preventivo assestato
Rettifiche di valore			
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-		-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-		-
Totale	-	-	-
Rettifiche di costi			
Riaccredito pensioni	150.000		150.000
Rimborso somme L.140/85	5.000		5.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	-		-
Rimborso spese legali	210.000	190.000	400.000
Altre rettifiche	235.000	285.000	520.000
Totale	600.000	475.000	1.075.000
Totale ricavi	210.720.000	5.460.000	216.180.000

BUDGET ECONOMICO ANNUALE
A) VALORE DELLA PRODUZIONE

- 1) ricavi e proventi per l'attività istituzionale
 - a) contributo ordinario dello Stato
 - b) corrispettivi da contratto di servizio
 - b.1) con lo Stato
 - b.2) con le Regioni
 - b.3) con altri enti pubblici
 - b.4) con l'Unione Europea
 - c) contributi in conto esercizio
 - c.1) contributi dallo Stato
 - c.2) contributi da Regioni
 - c.3) contributi da altri enti pubblici
 - c.4) contributi dall'Unione Europea
 - d) contributi da privati
 - e) proventi fiscali e parafiscali
 - f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi
- 2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti
- 3) variazione dei lavori in corso su ordinazione
- 4) incremento di immobili per lavori interni
- 5) altri ricavi e proventi
 - a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio
 - b) altri ricavi e proventi

Totale valore della produzione (A)

PREV 2017 assestato		PREV 2016 assestato	
Parziali	Totali	Parziali	Totali
	191.815.000		189.890.000
605.000	605.000	585.000	585.000
191.210.000		189.305.000	
	2.765.000		2.835.000
2.765.000		2.835.000	
194.580.000		192.725.000	

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

- 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci
- 7) per servizi
 - a) erogazione di servizi istituzionali
 - b) acquisizione di servizi
 - c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro
 - d) compensi ad organi di amministrazione e controllo
- 8) per godimento di beni di terzi
- 9) per il personale
 - a) salari e stipendi
 - b) oneri sociali
 - c) trattamento di fine rapporto
 - d) trattamento di quiescenza e simili
 - e) altri costi
- 10) ammortamenti e svalutazioni
 - a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali
 - b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali
 - c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni
 - d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide
- 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, secondarie, di consumo e merci
- 12) accantonamento per rischi
- 13) altri accantonamenti
- 14) oneri diversi di gestione
 - a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica
 - b) altri oneri diversi di gestione

Totale costi (B)

70.000	70.000	75.000	75.000
121.075.000	125.610.000	114.080.000	118.650.000
2.485.000		2.515.000	
1.080.000		1.085.000	
970.000		970.000	
20.000	20.000	20.000	20.000
	5.380.000		5.380.000
3.757.000		3.722.000	
950.000		941.000	
266.000		260.000	
407.000		457.000	
	790.000		880.000
5.000		94.000	
785.000		786.000	
80.000	80.000	90.000	90.000
1.600.000	1.600.000	1.650.000	1.650.000
	4.870.000		6.605.000
505.000		505.000	
4.365.000		6.100.000	
138.420.000		133.350.000	

DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)
56.160.000
59.375.000
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

- 15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate
- 16) altri proventi finanziari
 - a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti
 - b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni
 - c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni
 - d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti
- 17) interessi ed altri oneri finanziari
 - a) interessi passivi
 - b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate
 - c) altri interessi ed oneri finanziari
- 17bis) utili e perdite su cambi

Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)

2.280.000	2.280.000	1.370.000	1.370.000
	18.810.000		26.890.000
15.060.000		23.645.000	
3.150.000		3.245.000	
	150.000		170.000
100.000		110.000	
50.000		60.000	
20.940.000		28.090.000	

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

- 18) rivalutazioni
 - a) di partecipazioni
 - b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni
 - c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni
- 19) svalutazioni
 - a) di partecipazioni
 - b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni
 - c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni

Totale delle rettifiche di valore (18-19)

0	0	10.000	10.000
0		10.000	

E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

- 20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrivibili al n. 5
- 21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14 e delle imposte relative ad esercizi precedenti

Totale delle partite straordinarie (20-21)

500.000	510.000		0
490.000	490.000		0
20.000		0	

Risultato prima delle imposte
77.120.000
87.475.000

Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

1.120.000
1.120.000
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO
76.000.000
86.355.000

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE
A) VALORE DELLA PRODUZIONE

- 1) ricavi e proventi per l'attività istituzionale
 - a) contributo ordinario dello Stato
 - b) corrispettivi da contratto di servizio
 - b.1) con lo Stato
 - b.2) con le Regioni
 - b.3) con altri enti pubblici
 - b.4) con l'Unione Europea
 - c) contributi in conto esercizio
 - c.1) contributi dallo Stato
 - c.2) contributi da Regioni
 - c.3) contributi da altri enti pubblici
 - c.4) contributi dall'Unione Europea
 - d) contributi da privati
 - e) proventi fiscali e parafiscali
 - f) ricavi per cessioni di prodotti e prestazioni di servizi
- 2) variazione delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti
- 3) variazione dei lavori in corso su ordinazione
- 4) incremento di immobili per lavori interni
- 5) altri ricavi e proventi
 - a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio
 - b) altri ricavi e proventi

Totale valore della produzione (A)

	PREV 2017 assestato		PREV 2018		PREV 2019	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
		191.815.000		191.740.000		198.884.000
605.000			605.000		625.000	
605.000			605.000		625.000	
191.210.000			191.135.000		198.259.000	
		2.765.000		810.000		1.653.000
2.765.000			810.000		1.653.000	
		194.580.000		192.550.000		200.537.000

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

- 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci
- 7) per servizi
 - a) erogazione di servizi istituzionali
 - b) acquisizione di servizi
 - c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro
 - d) compensi ad organi di amministrazione e controllo
- 8) per godimento di beni di terzi
- 9) per il personale
 - a) salari e stipendi
 - b) oneri sociali
 - c) trattamento di fine rapporto
 - d) trattamento di quiescenza e simili
 - e) altri costi
- 10) ammortamenti e svalutazioni
 - a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali
 - b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali
 - c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni
 - d) svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide
- 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, secondarie, di consumo e merci
- 12) accantonamento per rischi
- 13) altri accantonamenti
- 14) oneri diversi di gestione
 - a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica
 - b) altri oneri diversi di gestione

Totale costi (B)

70.000		70.000	60.000		60.000	70.000		70.000
		125.610.000			130.960.000			153.904.000
121.075.000			127.565.000			149.939.000		
2.485.000			1.470.000			2.025.000		
1.080.000			955.000			1.020.000		
970.000			970.000			920.000		
20.000		20.000	15.000		15.000	40.000		40.000
		5.380.000			5.410.000			5.628.000
3.757.000			3.780.000			3.900.000		
950.000			955.000			1.000.000		
266.000			270.000			335.000		
407.000			405.000			393.000		
		790.000			845.000			865.000
5.000			5.000			80.000		
785.000			840.000			785.000		
80.000		80.000	80.000		80.000	0		0
1.600.000		1.600.000	1.600.000		1.600.000	0		0
		4.870.000			5.670.000			7.054.000
505.000			505.000			503.000		
4.365.000			5.165.000			6.551.000		
		138.420.000			144.640.000			167.361.000

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

		56.160.000			47.910.000			33.166.000
--	--	-------------------	--	--	-------------------	--	--	-------------------

C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

- 15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate
- 16) altri proventi finanziari
 - a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti
 - b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni
 - c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni
 - d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti
- 17) interessi ed altri oneri finanziari
 - a) interessi passivi
 - b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate
 - c) altri interessi ed oneri finanziari

Totale proventi ed oneri finanziari (15+16-17+-17bis)

2.280.000		2.280.000	2.275.000		2.275.000	2.500.000		2.500.000
		18.810.000			19.245.000			24.225.000
15.060.000			16.115.000			20.615.000		
3.150.000			3.130.000			3.610.000		
100.000		150.000	100.000		640.000	100.000		160.000
50.000			540.000			60.000		
		20.940.000			20.880.000			26.565.000

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

- 18) rivalutazioni
 - a) di partecipazioni
 - b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni
 - c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni
- 19) svalutazioni
 - a) di partecipazioni
 - b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni
 - c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni

Totale delle rettifiche di valore (18-19)

		0			0			0
0			0			0		
		0			0			0

E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

- 20) Proventi, con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrisibili al n. 5
- 21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrisibili al n. 14 e delle imposte relative ad esercizi precedenti

Totale delle partite straordinarie (20-21)

500.000		510.000	120.000		120.000	370.000		370.000
490.000		490.000	190.000		190.000	190.000		190.000
		20.000			-70.000			180.000

Risultato prima delle imposte

		77.120.000			68.720.000			59.911.000
--	--	-------------------	--	--	-------------------	--	--	-------------------

Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

		1.120.000			680.000			1.225.000
--	--	------------------	--	--	----------------	--	--	------------------

AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO

		76.000.000			68.040.000			58.686.000
--	--	-------------------	--	--	-------------------	--	--	-------------------



Consulenti del Lavoro

▼ Ente Nazionale Previdenza Assistenza

Sede legale ed amministrativa

Viale del Caravaggio, 78

00147 Roma

Codice fiscale 80119170589

Tel. 06510541

Fax 0651054320

www.enpacl.it

info@enpacl.it



RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE ALLA NOTA DI VARIAZIONE AL BILANCIO DI PREVISIONE 2017

Nell'ambito del processo di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche, regolato dalla legge 31 dicembre 2009, n. 196 (legge di contabilità e di finanza pubblica), sono state introdotte le seguenti disposizioni ed indicazioni in materia di adeguamento dei sistemi contabili delle amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica:

- il decreto legislativo 31 maggio 2011, n. 91, recante "*Disposizioni di attuazione dell'articolo 2 della legge 31 dicembre 2009, n. 196 in materia di adeguamento ed armonizzazione dei sistemi contabili*";
- il correlato decreto ministeriale attuativo 27 marzo 2013, recante "*Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica*".

Posto quanto sopra, la presente relazione sindacale, resa ai sensi dell'articolo 20 del d. lgs. 123/2011 e prevista anche dall'articolo 2, comma 4, lettera e), del DM 27 marzo 2013, è finalizzata alla conclusiva espressione di un parere in ordine all'approvazione della **Nota di variazione al bilancio di previsione 2017** deliberata dal Consiglio di Amministrazione in data 27/10/2017.

Il richiamato documento di assestamento di bilancio, comprensivo dei documenti previsti dagli articoli 1 e 2 del DM 27 marzo 2013, è composto da:

1. **preventivo 2017 variato**, redatto secondo i regolamenti interni e articolato in preventivo economico sintetico e analitico. I prospetti sono corredati della relazione degli amministratori sulla gestione;
2. **budget economico annuale 2017 assestato** (deliberato in termini di competenza economica ai sensi dell'articolo 2, comma 3, del DM 27 marzo 2013), contenente le poste di preventivo riclassificate secondo lo schema di cui all'allegato 1 del medesimo decreto. Il prospetto pone a confronto i dati previsionali assestati dell'esercizio 2017 con i dati previsionali assestati dell'esercizio 2016;
3. **budget economico pluriennale 2017 - 2019** (allegato al budget economico annuale ai sensi dell'articolo 2, comma 4, del DM 27 marzo 2013), formulato in termini di competenza economica e la medesima articolazione del budget economico annuale, in relazione ad un periodo di tre anni. In particolare, si segnala che i dati riportati afferenti all'esercizio 2018 sono quelli di preventivo per il medesimo esercizio, mentre quelli indicati per l'esercizio 2019 sono desunti dal bilancio tecnico al 31/12/2014 approvato dall'Assemblea dei Delegati del 29 aprile 2016, secondo parametri specifici e a legislazione vigente.

In ordine alla documentazione di cui ai punti 2 e 3, si segnala che l'Ente ha provveduto a compilare l'Allegato 1 al più volte richiamato decreto senza tener conto delle modifiche agli schemi di bilancio introdotte dal d.lgs. 139/2015 con particolare riferimento alle componenti straordinarie, come richiesto dai Ministeri.

Non è stato predisposto il **prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi** di cui all'articolo 9.3 del più volte citato decreto ministeriale, in quanto condizionato all'avvio ancora non avvenuto della rilevazione SIOPE.

Con riferimento, infine, al **piano degli indicatori** (articolo 2, comma 4, lettera d) del DM 27 marzo 2013), il medesimo non è ricompreso nella documentazione di budget assestato, in quanto

non modificato rispetto a quello già predisposto in occasione del bilancio di previsione per l'esercizio 2017.

PREVENTIVO 2017 VARIATO

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 27 ottobre 2017, in considerazione di taluni eventi gestionali che hanno comportato variazioni significative sulle quantificazioni a preventivo di alcune voci di bilancio, ha ritenuto di predisporre una nota di variazione al budget 2017.

Agli esiti di una analisi degli scostamenti, con particolare riferimento alle variazioni assolute più importanti sia dal lato dei costi che da quello dei ricavi, risulta:

(importi in euro)

	Preventivo 2017	Variazione	Preventivo 2017 assestato
COSTI			
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	€ 121.075.000,00	€ -	€ 121.075.000,00
di cui per pensioni di vecchiaia e vecchiaia totalizzate	€ 53.450.000,00	-€ 550.000,00	€ 52.900.000,00
di cui per pensioni di anzianità e anzianità totalizzate	€ 38.750.000,00	€ 750.000,00	€ 39.500.000,00
di cui per pensioni di invalidità	€ 2.650.000,00	-€ 200.000,00	€ 2.450.000,00
RICAVI			
CONTRIBUTI	€ 194.530.000,00	€ 75.000,00	€ 194.605.000,00
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI	€ 13.690.000,00	€ 4.610.000,00	€ 18.300.000,00
RISULTATO ECONOMICO	€ 71.790.000,00	€ 4.210.000,00	€ 76.000.000,00

Posti gli importi marginali assestati di cui al prospetto, evidenziato che le stime a ridosso della chiusura dell'esercizio appaiono nel complesso sostanzialmente allineate ai valori di preventivo, si pone all'evidenza, in particolare, la variazione positiva relativa alla gestione finanziaria. Sono state infatti indicate in bilancio le plusvalenze già realizzate relative alla vendita di alcuni fondi, nonché i maggiori ricavi per dividendi concernenti i titoli azionari della Banca d'Italia sottoscritti dall'Ente quale investitore istituzionale.

Le variazioni di assestamento riguardanti la funzione caratteristica, seppur di minima entità e nel complesso neutre in termini di saldo, continuano a segnalare una sovrastima dei trattamenti di vecchiaia, ordinaria e in totalizzazione, in realtà più contenuti per effetto degli inasprimenti sui requisiti di accesso operati dalla riforma regolamentare adottata dall'Ente nel 2012. Dal lato delle pensioni di vecchiaia anticipata (cosiddetta anzianità), le relative stime sono state, invece, aggiornate in aumento.

LIMITI DI SPESA

Il bilancio di previsione per l'esercizio 2017 riporta indicato, tra gli oneri tributari, l'importo di €505.000 per *Riduzione spesa pubblica*. L'Ente, infatti, esercitando la facoltà prevista dal comma 417 dell'articolo unico della L. 147/2013, aveva preventivato di assolvere alle disposizioni vigenti in materia di contenimento della spesa dell'apparato amministrativo, effettuando un riversamento entro giugno a favore del bilancio dello Stato pari al 15% della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010.

Successivamente all'inizio dell'esercizio, per effetto della sentenza della Corte Costituzionale n° 7/2017, l'art. 8, comma 3, del D.L. 95/2012, nella parte in cui la disposizione stabilisce che le somme derivanti dalle riduzioni di spesa ivi previste siano versate annualmente ad apposito capitolo di entrata del bilancio dello Stato, è stato dichiarato illegittimo costituzionalmente.

I Ministeri vigilanti - nell'ambito del parere dagli stessi reso ex art. 3, comma 3, del d. lgs. 509/1994, sulla documentazione di bilancio di previsione -, vista la sentenza, hanno pertanto invitato l'ENPACL a rendere noto se intendesse continuare ad assolvere alla normativa di contenimento della spesa pubblica avvalendosi della facoltà prevista dal richiamato comma 417 ovvero ottemperare ai limiti di spesa imposti dalle disposizioni legislative vigenti applicabili agli enti privati di previdenza obbligatoria.

Evidenziato che la Corte ha escluso la conformità a Costituzione di un prelievo strutturale e continuativo nei riguardi di un ente caratterizzato da funzioni previdenziali e assistenziali sottoposte al rigido principio dell'equilibrio tra risorse versate dagli iscritti e prestazioni rese, ricordato che, sulla materia, è ancora trattenuto in decisione l'appello al Consiglio di Stato proposto

dalla Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza dei Dottori Commercialisti avverso i Ministeri, l'Ente ha riscontrato tale invito comunicando (rif.: nota ENPACL n° 37649 del 27/06/2017) di *avvalersi della facoltà prevista dall'art. 1, comma 417, della L. 147/2013, per compensazione parziale delle somme già riversate ex art. 8, comma 3, del D.L. 95/2012, negli anni 2012, 2013, 2014, 2015 e 2016, ritenute indebite.*

Il Ministero dell'Economia e delle Finanze, nella nota trasmessa agli enti privati di previdenza obbligatoria dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali (rif.: nota Minlavoro n° 12107 del 18/10/2017), in merito alla compensazione tra il versamento dovuto per l'anno 2017 ai sensi dell'art.1, comma 417, della legge n° 147/2013 e quanto richiesto a titolo di rimborso per gli anni pregressi, ha chiarito, tra l'altro, che, in materia di contabilità pubblica, è generalmente esclusa la possibilità di compensazione di debiti erariali con crediti vantati verso lo Stato, né è consentito al debitore dell'erario di avvalersi, di regola, della compensazione quale strumento alternativo al pagamento, per l'estinzione della propria obbligazione debitoria.

L'Ente ha comunque indicato nel bilancio assestato, a fronte della posta di onere tributario per il riversamento relativo all'anno 2017, una variazione delle rettifiche di ricavi in aumento per euro 285.000 alla voce "Altre rettifiche", dovuta, come indicato nella relazione del Consiglio di Amministrazione, alla *"compensazione tra quanto versato dall'Ente negli anni 2012 e 2013 in base all'art.8, comma 3, del D.L. n.95/2012 (dichiarato successivamente incostituzionale) e quanto dovuto in base all'art.1, comma 417, della L. n. 147/2013"*.

Nel corso dell'esercizio, è pervenuto all'Ente anche il riscontro del Ministero dell'Economia e delle Finanze in ordine all'applicabilità della riduzione del 15% dei canoni percepiti da ENPACL per la locazione passiva alla Guardia di Finanza dell'immobile di proprietà diretta sito in Roma, Via Depero n°76, per effetto di quanto disposto dall'art. 3, comma 4, del D.L. 95/2012. La questione riguarda essenzialmente l'interpretazione della norma richiamata nel caso sia il locatario che il locatore rientrino nel conto economico consolidato delle Pubbliche Amministrazioni.

Sul punto, agli esiti anche di talune sentenze della magistratura contabile, il MEF chiarisce che l'Ente non può ritenersi escluso dall'applicazione della decurtazione del 15% prevista dalla norma. Per completezza e affinità di trattazione, il Ministero ricorda anche che, per gli anni 2012-2017, il comma 1 della richiamata disposizione stabilisce anche l'assenza di adeguamento inflazionistico dei canoni dovuti dalle Amministrazioni Pubbliche in locazione passiva.

Tale orientamento ha comportato conseguenti aggiustamenti nei proventi patrimoniali per locazione di immobili.

In ordine ai richiami contenuti, in materia di obblighi di pubblicità, trasparenza e informazione, nel paragrafo 4.2 della Circ. MEF n° 13/15, il Collegio, tenuto conto che ENPACL già provvede a pubblicare sul proprio sito istituzionale la documentazione di bilancio, anche di previsione, in formato .pdf, richiede il mantenimento di tale prassi anche con riferimento al processo di budget come da ultimo innovato.

Alla luce, poi, delle indicazioni di pubblicazione su Internet recate dal DPCM 22 settembre 2014, il Collegio chiede all'Ente di pubblicare i dati di cui agli schemi ex DM 27 marzo 2013 entro 30 giorni dall'adozione definitiva del bilancio, in un formato tabellare di tipo aperto che ne consenta l'esportazione, il trattamento e il riutilizzo.

Fermo restando quanto indicato nel capitolo "Limiti di spesa", il Collegio esprime **parere favorevole** alla nota di variazione al bilancio di previsione per l'esercizio 2017.

I SINDACI

Dott.ssa Giulia Toti - Presidente

Dott.ssa Valentina Di Bona – Sindaco Effettivo

Dott.ssa Valentina Torresi – Sindaco Effettivo