



**Consulenti del Lavoro**

▼ Ente Nazionale Previdenza Assistenza

**Sede legale ed amministrativa**

Viale del Caravaggio, 78

00147 Roma

Tel. 06510541

Fax 0651054320

[www.enpacl.it](http://www.enpacl.it)

[info@enpacl.it](mailto:info@enpacl.it)



---

# **Nota di variazione al bilancio di previsione 2014**

Assemblea Delegati 27 novembre 2014



## Consulenti del Lavoro

▼ Ente Nazionale Previdenza Assistenza

### Sede legale ed amministrativa

Viale del Caravaggio, 78

00147 Roma

Tel. 06510541

Fax 0651054320

www.enpacl.it

info@enpacl.it



Colleghi Delegati,

la presente nota di variazione al bilancio di previsione 2014, predisposta dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 30 ottobre 2014, risponde all'esigenza di aggiornare alcune previsioni di competenza, in funzione di esigenze manifestatesi successivamente alla stesura del bilancio o per valutazioni rivelatesi non adeguate alle effettive necessità gestionali. Nel dettaglio saranno prima esaminate le modifiche attinenti ai Costi e successivamente quelle relative ai Ricavi.

### COSTI

Si sono rivelati sovrastimati i costi preventivati per le pensioni di vecchiaia, vecchiaia totalizzate e indirette mentre occorre integrare, in relazione all'andamento dei primi nove mesi del 2014, lo stanziamento delle pensioni di anzianità totalizzate. Le modifiche sono riassunte nella tabella che segue.

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI	Preventivo	Variazione		Preventivo assestato
Pensioni di vecchiaia	51.600.000	-	1.600.000	50.000.000
Pensioni di vecchiaia totalizzate	2.330.000	-	330.000	2.000.000
Pensioni di anzianità totalizzate	6.440.000	+	560.000	7.000.000
Pensioni indirette	5.830.000	-	230.000	5.600.000
<b>TOTALE</b>	<b>66.200.000</b>	<b>-</b>	<b>1.600.000</b>	<b>64.600.000</b>

Per quanto attiene gli Organi collegiali, oltre alla modifica relativa ai compensi dovuta all'incremento dell'IVA al 22% da ottobre 2013, l'adeguamento dello stanziamento dei conti per i rimborsi dovuti ai Delegati e per le spese di funzionamento è conseguenza dello svolgimento di una Assemblea ulteriore rispetto a quanto previsto in sede di bilancio di previsione.



ORGANI COLLEGIALI	Preventivo	Variazione		Preventivo assestato
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	150.000	+	5.000	155.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	140.000	+	5.000	145.000
Indennità, gettoni e rimborsi Delegati	238.000	+	122.000	360.000
Spese funzionamento commissioni, assemblee	52.000	+	18.000	70.000
<b>TOTALE</b>	<b>580.000</b>	<b>+</b>	<b>150.000</b>	<b>730.000</b>

In ordine ai compensi professionali, l'aumento riguarda: le consulenze, in relazione alle quali non erano stati preventivati i costi per la predisposizione del bilancio tecnico e per l'espletamento della gara per la selezione di una società di gestione che si occuperà di creare ed amministrare un fondo immobiliare ad apporto in cui andranno a confluire alcuni degli immobili di proprietà dell'Ente nonché quelli attualmente di proprietà della Rosalca srl; i compensi dovuti ai medici di fiducia dell'Ente per l'attività legata all'accertamento dello stato di invalidità e inabilità.

COMPENSI PROFESSIONALI	Preventivo	Variazione		Preventivo assestato
Consulenze	340.000	+	160.000	500.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	29.000	+	45.000	74.000
<b>TOTALE</b>	<b>369.000</b>	<b>+</b>	<b>205.000</b>	<b>574.000</b>

Le retribuzioni del personale e correlati oneri riflessi vengono aggiornati a seguito della stabilizzazione del rapporto di lavoro dei due dipendenti prima in servizio con contratto di somministrazione, cessato il 30/4/2014.

PERSONALE	Preventivo	Variazione		Preventivo assestato
Retribuzioni	3.450.000	+	90.000	3.540.000
Oneri previdenziali	870.000	+	50.000	920.000
Accantonamento TFR	319.000	-	29.000	290.000
<b>TOTALE</b>	<b>4.639.000</b>	<b>+</b>	<b>111.000</b>	<b>4.750.000</b>



In riferimento all'acquisto di beni e servizi, sono stati modificati in aumento gli stanziamenti per alcune utenze (gas per riscaldamento sede e spese postali, in quanto la loro stima si è rivelata insufficiente rispetto agli effettivi consumi), per i costi relativi al software (a seguito della sottoscrizione di nuove licenze d'uso), per le spese di conduzione dei mezzi di trasporto, di vigilanza e pulizia della sede nonché per il rimborso ad un Consiglio provinciale dell'Ordine delle spese sostenute per la elezione di un delegato. E' stato invece ridotto lo stanziamento per lavori sugli immobili, in quanto uno degli interventi più onerosi, relativo all'immobile di Milano, è slittato al prossimo anno, con inclusione della relativa spesa nel bilancio di previsione 2015.

BENI E SERVIZI	Preventivo	Variazione		Preventivo assestato
Utenze per gas e spese postali	35.000	+	30.000	65.000
Costi per software	209.000	+	40.000	249.000
Conduzione mezzi di trasporto	2.000	+	5.000	7.000
Manutenzione immobili da reddito	2.000.000	-	900.000	1.100.000
Vigilanza, custodia e pulizia sede	196.000	+	57.000	253.000
Spese speciali funzioni Consigli provinciali	-	+	23.000	23.000
<b>TOTALE</b>	<b>2.442.000</b>	-	<b>745.000</b>	<b>1.697.000</b>

Le altre modifiche ai costi riguardano gli oneri tributari e finanziari e sono determinate da: maggiori proventi del patrimonio, di cui diremo dopo, cui consegue l'aumento dell'imposizione fiscale; minusvalenze realizzate in sede di smobilizzo di obbligazioni strutturate e prodotti con derivazioni sottostanti, liquidati man mano che il mercato prefigurava recuperi importanti; l'introduzione della TASI che causa l'aumento dell'imposizione fiscale sugli immobili; la fusione con Rosalca srl e relativo stanziamento dell'imposta di registro in misura pari al 3% del patrimonio della società incorporata; la scelta del Consiglio di Amministrazione di avvalersi della facoltà di cui all'art. 1, comma 417, della Legge n. 147/2013 (Legge di stabilità 2014), come modificato dal D.L. n. 66/2014, che consente agli enti di cui al D.Lgs. n. 509/1994 e n. 103/1966, di assolvere alle disposizioni vigenti in materia di contenimento della spesa, effettuando un riversamento a favore dell'entrata del bilancio dello Stato entro il 30 giugno di ciascun anno, pari al 15% della spesa



sostenuta per consumi intermedi nel 2010: ciò rende necessario apportare una variazione in aumento al conto di costo “riduzione spesa pubblica”, prima determinato in funzione del versamento del 10%.

ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	Preventivo	Variazione		Preventivo assestato
IMU/TASI	1.095.000	+	85.000	1.180.000
Imposta sostitutiva su interessi	810.000	+	3.670.000	4.480.000
Riduzione spesa pubblica	351.000	+	152.000	503.000
Altre imposte e tasse	189.000	+	1.563.000	1.752.000
Minusvalenze	-	+	620.000	620.000
<b>TOTALE</b>	<b>2.445.000</b>	<b>+</b>	<b>6.090.000</b>	<b>8.535.000</b>

Nel complesso i costi aumentano di € 4.211.000, passando da € 121.195.000 del bilancio di previsione approvato a novembre 2013 ad € 125.406.000, come da elaborato relativo alla nota di variazione.

## RICAVI

Nella nota di variazione sono stati modificati in aumento gli stanziamenti per contribuzione soggettiva e integrativa, prendendo come base il dato definitivo contabilizzato a fine 2013; è stata invece rettificata in diminuzione la previsione dei ricavi per contributi di ricongiunzione trasferiti da altri enti e per riscatto, in considerazione del fatto che le istruttorie delle domande sono al momento sospese, in attesa dell’approvazione ministeriale dei nuovi coefficienti per il calcolo dell’onere a carico degli iscritti. Occorre infine segnalare l’adeguamento dello stanziamento del conto di ricavo “contributo di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/2001”, necessario per da rispettare la condizione richiesta per usufruire del rimborso dello Stato, cioè la situazione di equilibrio tra contributi versati e prestazioni erogate. Si compensano tra loro le variazioni apportate ai conti degli interessi e sanzioni per contribuzione integrativa.



CONTRIBUTI	Preventivo	Variazione		Preventivo assestato
Contributi soggettivi	98.700.000	+	4.300.000	103.000.000
Contributi integrativi	77.400.000	+	2.000.000	79.400.000
Contributi di maternità	3.000.000	+	250.000	3.250.000
Contributi ricongiunzione: trasf. da altri enti	3.500.000	-	500.000	3.000.000
Contributi di riscatto	1.000.000	-	400.000	600.000
<b>TOTALE</b>	<b>183.600.000</b>	<b>+</b>	<b>5.650.000</b>	<b>189.250.000</b>

Per quanto attiene i proventi finanziari, le variazioni più significative sono quelle apportate al patrimonio mobiliare, che riguardano, oltre che gli interessi sui titoli di Stato (su cui si registrano valori più elevati, visto l'aumento della esposizione a tale forma di investimento) e gli altri proventi costituiti da cedole e dividendi realizzati nei fondi liquidi immobiliari e infrastrutturali, anche e soprattutto le plusvalenze già contabilizzate a seguito delle operazioni di smobilizzo e reinvestimento sui fondi liquidi azionari ed obbligazionari, in cui si sono accumulati gli utili degli anni di investimento dal 2011 ad oggi. Conseguenza dell'attività di smobilizzo di cui sopra è la diminuzione degli interessi attivi sugli altri titoli obbligazionari e dello scarto positivo, essendo stati ceduti i titoli che determinavano tali fonti di ricavo.

INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI	Preventivo	Variazione		Preventivo assestato
Altri proventi da partecipazioni	-	+	3.000	3.000
Interessi attivi su titoli di Stato	1.415.000	+	709.000	2.124.000
Interessi attivi su altri titoli	175.000	-	167.000	8.000
Scarto positivo	1.150.000	-	1.135.000	15.000
Interessi attivi su depositi bancari	470.000	+	70.000	540.000
Plusvalenze da realizzo	-	+	18.200.000	18.200.000
Altri proventi	2.975.000	+	775.000	3.750.000
<b>TOTALE</b>	<b>6.185.000</b>		<b>18.455.000</b>	<b>24.640.000</b>

Nel complesso i ricavi aumentano di € 24.105.000, passando da € 198.530.000 del bilancio di previsione approvato a novembre 2013 ad € 222.635.000, 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 (+ € 4.211.000) e l'altra per ricavi (+ € 18.455.000), sale pertanto a € 97.229.000 (+ € 19.894.000).

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, ma contiene, rispetto alla versione approvata nell'Assemblea di giugno 2014, anche riallocazioni di alcuni voci di bilancio, a seguito di chiarimenti ministeriali relativi alla composizione del prospetto.

In particolare i Contributi, prima inseriti nella voce *A)1)d)-contributi da privati*, sono stati iscritti alla voce *A)1)e)-proventi fiscali e parafiscali*, con esclusione del rimborso a carico dello Stato per oneri di maternità ex art. 78 D.Lgs. n. 151/2001", contabilizzato alla voce *A)1)c.1)-contributi dello Stato*.

L'altra riallocazione riguarda il gruppo degli "Interessi e proventi finanziari diversi", che nella precedente versione risultavano iscritti, con esclusione degli interessi sul conto di tesoreria, alla voce *A)5)b)-altri ricavi e proventi*, insieme ai gruppi "Canoni di locazione", "Altri ricavi" e "Rettifiche di costi"; nel prospetto redatto a seguito della nota di variazione, detti ricavi sono invece contabilizzati come PROVENTI FINANZIARI, alla voce *C)16)b)-da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni*.

Analoghe riallocazioni sono state apportate al budget economico pluriennale, in relazione al quale occorre precisare invece che i dati contabili relativi agli esercizi 2015 e 2016, desunti dall'ultimo bilancio tecnico al 31 dicembre 2009, aggiornato al 31 dicembre 2011, sono rimasti inalterati in considerazione del carattere contingente delle variazioni contabili riguardanti il 2014.

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 2014

### Preventivo economico sintetico

#### Costi

Descrizione	Preventivo 2014	nota di variazione	Preventivo assestato
Prestazioni previdenziali e assistenziali	103.685.000	- 1.600.000	102.085.000
Organi collegiali	1.055.000	150.000	1.205.000
Compensi professionali e lav. autonomo	945.000	205.000	1.150.000
Personale	5.055.000	111.000	5.166.000
Materiali sussidiari e di consumo	35.000	-	35.000
Utenze varie	195.000	30.000	225.000
Servizi vari	545.000	40.000	585.000
Comunicazioni istituzionali	75.000	-	75.000
Oneri tributari	3.685.000	5.470.000	9.155.000
Oneri finanziari	200.000	620.000	820.000
Altri costi	2.400.000	- 815.000	1.585.000
Ammortamenti	895.000	-	895.000
Accantonamenti e svalutazioni	1.900.000	-	1.900.000
Oneri straordinari	170.000	-	170.000
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di ricavi	355.000	-	355.000
<b>Totale costi</b>	<b>121.195.000</b>	<b>4.211.000</b>	<b>125.406.000</b>
<b>Avanzo d'esercizio</b>	<b>77.335.000</b>	<b>19.894.000</b>	<b>97.229.000</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>198.530.000</b>	<b>24.105.000</b>	<b>222.635.000</b>

#### Ricavi

Descrizione	Preventivo 2014	nota di variazione	Preventivo assestato
Contributi	187.860.000	5.650.000	193.510.000
Canoni di locazione	3.790.000	-	3.790.000
Interessi e prov. finanz. diversi	6.185.000	18.455.000	24.640.000
Altri ricavi	80.000	-	80.000
Proventi straordinari	200.000	-	200.000
Rettifiche di valore	-	-	-
Rettifiche di costi	415.000	-	415.000
<b>Totale ricavi</b>	<b>198.530.000</b>	<b>24.105.000</b>	<b>222.635.000</b>

# ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER I CONSULENTI DEL LAVORO

## Nota di variazione al bilancio di previsione 2014

### Preventivo economico analitico

#### Costi

Descrizione	Preventivo 2014	nota di variazione	Preventivo assestato
<b>Prestazioni previdenziali e assistenziali</b>			
Pensioni di vecchiaia	51.600.000	- 1.600.000	50.000.000
Pensioni di vecchiaia totalizzate D.Lgs. 42/06 e D.M.57/03	2.330.000	- 330.000	2.000.000
Pensioni di anzianità	20.000.000		20.000.000
Pensioni di anzianità totalizzate D.Lgs. 42/06	6.440.000	560.000	7.000.000
Pensioni di invalidità	2.320.000		2.320.000
Pensioni di inabilità	1.445.000		1.445.000
Pensioni inabilità totalizzate D. Lgs. 42/06	40.000		40.000
Pensioni di reversibilità	8.145.000		8.145.000
Pensioni reversibilità totalizzate D.Lgs. 42/06	40.000		40.000
Pensioni indirette	5.830.000	- 230.000	5.600.000
Pensioni indirette totalizzate D.M. 57/03	30.000		30.000
Rendita contributiva	400.000		400.000
Indennità di maternità	3.000.000		3.000.000
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	1.935.000		1.935.000
Attività di sviluppo e sostegno alla professione	-		-
Restituzione contributi	30.000		30.000
Trasferimento contributi per ricongiunzione	100.000		100.000
<b>Totale</b>	<b>103.685.000</b>	<b>- 1.600.000</b>	<b>102.085.000</b>
<b>Organi collegiali</b>			
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	150.000	5.000	155.000
Compensi Consiglio di Amministrazione	140.000	5.000	145.000
Compensi Collegio Sindacale	35.000		35.000
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	400.000		400.000
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	40.000		40.000
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	238.000	122.000	360.000
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	52.000	18.000	70.000
<b>Totale</b>	<b>1.055.000</b>	<b>150.000</b>	<b>1.205.000</b>
<b>Compensi professionali e lav. Autonomo</b>			
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	340.000	160.000	500.000
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	220.000		220.000
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	29.000	45.000	74.000
Compensi e spese legali	340.000		340.000
Compensi e spese per revisione contabile	13.000		13.000
Oneri previdenziali gestione separata INPS	3.000		3.000
<b>Totale</b>	<b>945.000</b>	<b>205.000</b>	<b>1.150.000</b>

## Costi

Descrizione	Preventivo 2014	nota di variazione	Preventivo assestato
<b>Personale</b>			
Retribuzioni	3.450.000	90.000	3.540.000
Indennità missioni	10.000		10.000
Rimborso spese missioni	14.000		14.000
Servizio sostitutivo mensa	65.000		65.000
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	870.000	50.000	920.000
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	262.000		262.000
Oneri per attività formativa	20.000		20.000
Vestiaro e divise	2.000		2.000
Quota accantonamento T.F.R.	319.000	29.000	290.000
Incentivo all'esodo	-		-
Contratti di somministrazione lavoro	32.000		32.000
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	11.000		11.000
<b>Totale</b>	<b>5.055.000</b>	<b>111.000</b>	<b>5.166.000</b>
<b>Materiali sussidiari e di consumo</b>			
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	35.000		35.000
<b>Totale</b>	<b>35.000</b>	<b>-</b>	<b>35.000</b>
<b>Utenze varie</b>			
Acqua sede	8.000		8.000
Energia elettrica sede	88.000		88.000
Gas per riscaldamento sede	20.000	15.000	35.000
Spese postali	15.000	15.000	30.000
Spese telefoniche e telegrafiche	64.000		64.000
<b>Totale</b>	<b>195.000</b>	<b>30.000</b>	<b>225.000</b>
<b>Servizi vari</b>			
Premi per assicurazioni	80.000		80.000
Inserzioni pubblicitarie	10.000		10.000
Oneri di rappresentanza	4.000		4.000
Noleggio materiale tecnico	38.000		38.000
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	90.000		90.000
Canoni collegamento banche dati	-		-
Licenze d'uso	209.000	40.000	249.000
Manutenzione software	-		-
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	12.000		12.000
Realizzo entrate	97.000		97.000
Spese e commissioni bancarie	5.000		5.000
Meccanizzazione archivio	-		-
Servizi di comunicazione telematica	-		-
<b>Totale</b>	<b>545.000</b>	<b>40.000</b>	<b>585.000</b>
<b>Comunicazioni istituzionali</b>			
Comunicazioni istituzionali	75.000		75.000
<b>Totale</b>	<b>75.000</b>	<b>-</b>	<b>75.000</b>

## Costi

Descrizione	Preventivo 2014	nota di variazione	Preventivo assestato
<b>Oneri tributari</b>			
IRES	1.070.000		1.070.000
IRAP	170.000		170.000
IMU	1.095.000	85.000	1.180.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	810.000	3.670.000	4.480.000
Riduzione spesa pubblica: D.L. 95/12, L. 228/12, L. 147/13	351.000	152.000	503.000
Altre imposte e tasse	189.000	1.563.000	1.752.000
<b>Totale</b>	<b>3.685.000</b>	<b>5.470.000</b>	<b>9.155.000</b>
<b>Oneri finanziari</b>			
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	100.000		100.000
Interessi passivi restituzione contributi	20.000		20.000
Altri interessi passivi	10.000		10.000
Scarto di negoziazione su titoli	20.000		20.000
Minusvalenze da realizzo valori mobiliari	-	620.000	620.000
Costi da gestioni patrimoniali e altri oneri finanziari	50.000		50.000
<b>Totale</b>	<b>200.000</b>	<b>620.000</b>	<b>820.000</b>
<b>Altri costi</b>			
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	90.000		90.000
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	40.000		40.000
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	2.000	5.000	7.000
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	11.000		11.000
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	2.000.000	900.000	1.100.000
Immobili da reddito: oneri e servizi	-		-
Vigilanza, custodia e pulizia sede	196.000	57.000	253.000
Libri, riviste e banche dati	15.000		15.000
Spese speciali funzioni consigli provinciali	-	23.000	23.000
Oneri AdEPP, altri oneri ass.tivi e Responsabilità Sociale	46.000		46.000
<b>Totale</b>	<b>2.400.000</b>	<b>815.000</b>	<b>1.585.000</b>
<b>Ammortamenti</b>			
Software (33,33%)	95.000		95.000
Immobili (3%)	755.000		755.000
Automezzi (20%)	-		-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	-		-
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	40.000		40.000
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	-		-
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	5.000		5.000
<b>Totale</b>	<b>895.000</b>	<b>-</b>	<b>895.000</b>
<b>Accantonamenti e svalutazioni</b>			
Accantonam. fondo svalutazione crediti	-		-
Accantonam. fondo oneri presunti prestaz. previdenziali	1.800.000		1.800.000
Accantonamento per vertenze in corso	50.000		50.000
Altri accantonamenti	50.000		50.000
<b>Totale</b>	<b>1.900.000</b>	<b>-</b>	<b>1.900.000</b>
<b>Oneri straordinari</b>			
Minusvalenze	-		-
Sopravvenienze passive	50.000		50.000
Insussistenze di attivo	120.000		120.000
<b>Totale</b>	<b>170.000</b>	<b>-</b>	<b>170.000</b>

## Costi

Descrizione	Preventivo 2014	nota di variazione	Preventivo assestato
<b>Rettifiche di valore</b>			
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-		-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-		-
<b>Totale</b>	-	-	-
<b>Rettifiche di ricavi</b>			
Restituzione contributi non dovuti	240.000		240.000
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	40.000		40.000
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	5.000		5.000
Altre rettifiche	70.000		70.000
<b>Totale</b>	<b>355.000</b>	-	<b>355.000</b>
<b>Totale costi</b>	<b>121.195.000</b>	<b>4.211.000</b>	<b>125.406.000</b>
<b>Avanzo d'esercizio</b>	<b>77.335.000</b>	<b>19.894.000</b>	<b>97.229.000</b>
<b>Totale a pareggio</b>	<b>198.530.000</b>	<b>24.105.000</b>	<b>222.635.000</b>

# ENTE NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA PER I CONSULENTI DEL LAVORO

## Nota di variazione al bilancio di previsione 2014

### Preventivo economico analitico

#### Ricavi

Descrizione	Preventivo 2014	nota di variazione	Preventivo assestato
<b>Contributi</b>			
Contributi soggettivi	98.700.000	4.300.000	103.000.000
Contributi integrativi	77.400.000	2.000.000	79.400.000
Contributi di maternità e rimborso ex art. 78 D.Lgs. 151/01	3.000.000	250.000	3.250.000
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	3.500.000	- 500.000	3.000.000
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	700.000		700.000
Contributi di riscatto	1.000.000	- 400.000	600.000
Contributi volontari	100.000		100.000
Contributi facoltativi aggiuntivi	700.000		700.000
Contributi soggettivi anni precedenti	250.000		250.000
Contributi integrativi anni precedenti	150.000		150.000
Sanzioni su contribuzione soggettiva	400.000		400.000
Interessi su contribuzione soggettiva	300.000		300.000
Interessi su contribuzione integrativa	50.000	50.000	100.000
Sanzioni su contribuzione integrativa	600.000	- 50.000	550.000
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi	1.000.000		1.000.000
Interessi su riscatti e contributi optanti	10.000		10.000
<b>Totale</b>	<b>187.860.000</b>	<b>5.650.000</b>	<b>193.510.000</b>
<b>Canoni di locazione</b>			
Locazioni di immobili	3.550.000		3.550.000
Recuperi e rimborsi da locatari	240.000		240.000
<b>Totale</b>	<b>3.790.000</b>	<b>-</b>	<b>3.790.000</b>
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>			
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-		-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-		-
Altri proventi da partecipazioni	-	3.000	3.000
Interessi su mutui e prestiti al personale	-		-
Ricavi da gestioni patrimoniali	-		-
Interessi attivi su titoli di Stato	1.415.000	709.000	2.124.000
Interessi attivi su altri titoli	175.000	- 167.000	8.000
Scarto positivo per negoziazione titoli	1.150.000	- 1.135.000	15.000
Interessi attivi su depositi bancari e postali	470.000	70.000	540.000
Interessi di mora diversi	-		-
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	-		-
Plusvalenze da realizzo valori mobiliari	-	18.200.000	18.200.000
Altri proventi	2.975.000	775.000	3.750.000
<b>Totale</b>	<b>6.185.000</b>	<b>18.455.000</b>	<b>24.640.000</b>
<b>Altri ricavi</b>			
Altri ricavi	80.000		80.000
<b>Totale</b>	<b>80.000</b>	<b>-</b>	<b>80.000</b>
<b>Proventi straordinari</b>			
Sopravvenienze attive	200.000	- 60.000	140.000
Insussistenze di passivo	-	60.000	60.000
Plusvalenze	-		-
<b>Totale</b>	<b>200.000</b>	<b>-</b>	<b>200.000</b>

## Ricavi

Descrizione	Preventivo 2014	nota di variazione	Preventivo assestato
<b>Rettifiche di valore</b>			
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-		-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-		-
<b>Totale</b>	-	-	-
<b>Rettifiche di costi</b>			
Riaccredito pensioni	150.000		150.000
Rimborso somme L.140/85	4.000		4.000
Recuperi e rimborsi da Concessionari	1.000		1.000
Rimborso spese legali	240.000		240.000
Altre rettifiche	20.000		20.000
<b>Totale</b>	<b>415.000</b>	-	<b>415.000</b>
<b>Totale ricavi</b>	<b>198.530.000</b>	<b>24.105.000</b>	<b>222.635.000</b>

**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)**

2014		2013	
Parziali	Totali	Parziali	Totali
	<b>191.150.000</b>		<b>145.720.000</b>
<b>740.000</b>	740.000	<b>680.000</b>	680.000
190.410.000		145.040.000	
	<b>4.285.000</b>		<b>5.220.000</b>
4.285.000		5.220.000	
<b>195.435.000</b>		<b>150.940.000</b>	

**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)**

	<b>50.000</b>		<b>45.000</b>
	<b>106.788.000</b>		<b>96.391.000</b>
102.085.000		92.820.000	
2.418.000		1.760.000	
1.147.000		825.000	
1.138.000		986.000	
	<b>38.000</b>		<b>37.000</b>
	<b>5.166.000</b>		<b>5.100.000</b>
3.572.000		3.535.000	
920.000		950.000	
290.000		300.000	
384.000		315.000	
	<b>895.000</b>		<b>900.000</b>
95.000		95.000	
800.000		805.000	
	<b>100.000</b>		<b>100.000</b>
	<b>1.800.000</b>		<b>1.800.000</b>
	<b>8.339.000</b>		<b>2.407.000</b>
503.000		351.000	
7.836.000		2.056.000	
<b>123.176.000</b>		<b>106.780.000</b>	

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

<b>72.259.000</b>		<b>44.160.000</b>	
-------------------	--	-------------------	--

**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)**

3.000	<b>3.000</b>	5.000	<b>5.000</b>
	<b>26.997.000</b>		<b>6.360.000</b>
24.097.000		3.600.000	
2.900.000		2.760.000	
	<b>820.000</b>		<b>195.000</b>
130.000		75.000	
690.000		120.000	
<b>26.180.000</b>		<b>6.170.000</b>	

**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)**

--	--	--	--

**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)**

	<b>200.000</b>		<b>200.000</b>
	<b>170.000</b>		<b>170.000</b>
	<b>30.000</b>		<b>30.000</b>

**Risultato prima delle imposte**

<b>98.469.000</b>		<b>50.360.000</b>	
-------------------	--	-------------------	--

Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

<b>1.240.000</b>		<b>1.410.000</b>	
------------------	--	------------------	--

**AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO**

<b>97.229.000</b>		<b>48.950.000</b>	
-------------------	--	-------------------	--

**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)**

	2014		2015		2016	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
		<b>191.150.000</b>		<b>214.720.000</b>		<b>221.510.000</b>
<b>740.000</b>			<b>650.000</b>		<b>670.000</b>	
740.000			650.000		670.000	
190.410.000			214.070.000		220.840.000	
		<b>4.285.000</b>		<b>5.140.000</b>		<b>5.690.000</b>
4.285.000			5.140.000		5.690.000	
		<b>195.435.000</b>		<b>219.860.000</b>		<b>227.200.000</b>

**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)**

		<b>50.000</b>		<b>50.000</b>		<b>50.000</b>
		<b>106.788.000</b>		<b>123.434.000</b>		<b>130.774.000</b>
102.085.000			119.825.000		127.205.000	
2.418.000			1.819.000		1.869.000	
1.147.000			845.000		915.000	
1.138.000			945.000		785.000	
		<b>38.000</b>		<b>40.000</b>		<b>40.000</b>
		<b>5.166.000</b>		<b>5.390.000</b>		<b>5.480.000</b>
3.572.000			3.700.000		3.750.000	
920.000			930.000		935.000	
290.000			340.000		345.000	
384.000			420.000		450.000	
		<b>895.000</b>		<b>895.000</b>		<b>895.000</b>
95.000			95.000		95.000	
800.000			800.000		800.000	
		<b>100.000</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
		<b>1.800.000</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
		<b>8.339.000</b>		<b>4.116.000</b>		<b>5.311.000</b>
503.000			336.000		336.000	
7.836.000			3.780.000		4.975.000	
		<b>123.176.000</b>		<b>133.925.000</b>		<b>142.550.000</b>

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

	<b>72.259.000</b>	<b>85.935.000</b>	<b>84.650.000</b>
--	-------------------	-------------------	-------------------

**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)**

3.000	<b>3.000</b>	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
	<b>26.997.000</b>		<b>15.720.000</b>		<b>23.040.000</b>
24.097.000		12.200.000		18.700.000	
2.900.000		3.520.000		4.340.000	
	<b>820.000</b>		<b>140.000</b>		<b>160.000</b>
130.000		70.000		70.000	
690.000		70.000		90.000	
	<b>26.180.000</b>		<b>15.580.000</b>		<b>22.880.000</b>

**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)**

--	--	--	--	--	--

**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)**

	<b>200.000</b>		<b>170.000</b>		<b>150.000</b>
	<b>170.000</b>		<b>170.000</b>		<b>170.000</b>
	<b>30.000</b>		<b>0</b>		<b>-20.000</b>

**Risultato prima delle imposte**

	<b>98.469.000</b>	<b>101.515.000</b>	<b>107.510.000</b>
--	-------------------	--------------------	--------------------

Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

	<b>1.240.000</b>	<b>1.310.000</b>	<b>1.445.000</b>
--	------------------	------------------	------------------

**AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO**

	<b>97.229.000</b>	<b>100.205.000</b>	<b>106.065.000</b>
--	-------------------	--------------------	--------------------



## Consulenti del Lavoro

▼ Ente Nazionale Previdenza Assistenza

### Sede legale ed amministrativa

Viale del Caravaggio, 78

00147 Roma

Tel. 06510541

Fax 0651054320

www.enpacl.it

info@enpacl.it



Signori Delegati,

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 30 ottobre 2014, in considerazione di taluni eventi gestionali che hanno comportato variazioni significative sulle quantificazioni a preventivo di alcuni aggregati stimati, ha ritenuto di predisporre una nota di variazione al budget 2014, provvedendo pertanto a produrre la seguente documentazione: nota di variazione al bilancio di previsione 2014, corredata della relativa relazione consiliare; preventivo economico assestato 2014, sintetico e analitico; budget economico annuale e pluriennale ai sensi del DM 27 marzo 2013.

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 mgl di euro)

COSTI	Budget 2014	Variazione	Budget 2014 assestato
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI	66.200	-1.600	64.600
ONERI TRIBUTARI E FINANZIARI	2.445	6.090	8.535
di cui per imposta sostitutiva su interessi	810	3.670	4.480
di cui altre imposte e tasse	189	1.563	1.752

RICAVI	Budget 2014	Variazione	Budget 2014 assestato
CONTRIBUTI	183.600	5.650	189.250
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI	6.185	18.455	24.640
di cui per plusvalenze da realizzo	-	18.200	18.200

In ordine alla gestione previdenziale, il Collegio osserva pertanto la riduzione degli importi per erogazione delle prestazioni previdenziali (-1.600 mgl di euro), sostanzialmente riconducibile ad una sovrastima dei costi per pensioni di vecchiaia nell'esercizio, a fronte di un contestuale aumento della contribuzione soggettiva ed integrativa (quest'ultima passata dal 2% al 4% dal 1° gennaio 2013) entrambe adeguate ai definitivi dati contabilizzati a fine esercizio 2013.



Per quanto attiene alla gestione finanziaria, il relativo saldo passa da +6.170 mgl di euro a consuntivo 2013, a +26.180 mgl di euro a preventivo assestato 2014, per effetto soprattutto delle plusvalenze da realizzo connesse allo smobilizzo di obbligazioni strutturate e prodotti derivati finalizzato al successivo reinvestimento in fondi liquidi azionari e obbligazionari (non prevista in sede previsionale, tale voce di entrata ha invece determinato maggiori flussi di ricavo per +18.200 mgl di euro). Tali maggiori proventi patrimoniali rimangono associati ad un aumento complessivo dei costi fiscali, tra l'altro dovuto ai più alti livelli di tassazione delle rendite finanziarie (26%) introdotti dall'art. 3 del D.L. 66/2014, convertito, con modificazioni dalla L. 89/2014.

Sui risultati della gestione patrimoniale, ha determinato effetti anche l'atto di fusione eterogenea semplificata per incorporazione in ENPACL della Rosalca srl, società totalmente partecipata dallo stesso ENPACL, sia in termini di costi diretti tributari per TASI e per registrazione annuale dei contratti di locazione, sia dalla parte dei ricavi.

Tra gli oneri tributari, viene apportata una rettifica in aumento al conto di costo "Riduzione spesa pubblica" a seguito dell'avvenuto riversamento da parte dell'Ente al Capitolo 3.412, Capo X, "Somme provenienti dalle riduzioni di spesa versate dagli Enti dotati di autonomia finanziaria", dell'importo di euro 502.767,00 con valuta 30 giugno 2014, in applicazione dell'articolo 1.417 della L. 147/2013, come modificato dall'articolo 50.5 del D.L. 66/2014, convertito dalla L. 89/2014. Al riguardo, il Collegio ha verificato la corretta imputazione di tale onere nel prospetto riclassificato, alla voce B)14)a) Oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica.

Con riferimento alla gestione maternità, risulta l'aumento della relativa previsione di entrata, dovuto al ricalcolo del contributo unitario per il 2014, al fine di mantenere la neutralità del relativo fondo a fine esercizio: in via definitiva, la contribuzione maternità 2014 è stata infatti fissata in 95€ (54€ nel 2013), come da delibera del Consiglio di Amministrazione n° 105/2014 approvata con nota ministeriale n° 13057/2014.

Infine, in ordine al budget pluriennale, il Collegio prende atto che è stata oggetto di revisione solo la colonna intestata al 2014, in considerazione degli eventi non strutturali ma contingenti che stanno



interessando la parte terminale dell'esercizio stesso, in costanza delle previsioni tecniche che riguardano invece gli esercizi 2015 e 2016.

Tutto quanto premesso, il Collegio esprime parere favorevole alla nota di variazione al budget 2014.

Roma, 5 novembre 2014

#### I SINDACI

Dott.ssa Giulia TOTI - Presidente

Dott.ssa Valentina DI BONA – Sindaco Effettivo

Dott.ssa Valentina TORRESI – Sindaco Effettivo