

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Stato Patrimoniale
Sintetico e Analitico

PAGINA BIANCA

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'

DESCRIZIONE	31/12/2002	31/12/2001
Immobilizzazioni immateriali	69.413	66.700
Immobilizzazioni materiali	108.928.910	108.889.130
Immobilizzazioni finanziarie	150.116.656	122.686.958
Crediti	22.136.721	19.537.574
Attività finanziarie	-	-
Disponibilità liquide	54.001.424	53.550.173
Ratei e risconti attivi	1.046.730	933.097

TOTALE ATTIVITA'	336.299.864	305.663.632
-------------------------	--------------------	--------------------

PASSIVITA'

DESCRIZIONE	31/12/2002	31/12/2001
Fondo per rischi ed oneri	7.525.704	5.700.135
Fondo trattamento fine rapporto	1.254.939	1.150.519
Debiti	7.213.395	6.041.578
Fondi di ammortamento	6.357.534	5.587.687
Ratei e risconti passivi	263.041	81.733

TOTALE PASSIVITA'	22.614.613	18.661.662
--------------------------	-------------------	-------------------

PATRIMONIO NETTO	313.685.241	287.101.976
-------------------------	--------------------	--------------------

Arrotondamento da conversione lira/euro	-	4
--	---	---

TOTALE GENERALE	336.299.864	305.663.632
------------------------	--------------------	--------------------

ATTIVITA'		
DESCRIZIONE	31/12/2002	31/12/2001
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
Costi di impianto ed ampliamento	-	-
Costi di ricerca, di sviluppo e pubblicità	-	-
Software di proprietà ed altri diritti	69.413	54.866
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	-
Immobilizzazioni in corso ed acconti	-	11.834
Altre	-	-
Totale	69.413	66.700
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
Terreni	-	-
Fabbricati	106.492.508	106.390.525
Fabbricati in corso di costruzione	-	-
Impianti e macchinari specifici	512.130	569.717
Impianti e macchinari generici	786.952	818.365
Automezzi	41.316	35.514
Macchine d'ufficio elettroniche	14.767	43.541
Mobili e macchine d'ufficio ordinarie	311.936	350.939
Immobilizzazioni in corso ed acconti	769.301	680.529
Totale	108.928.910	108.889.130
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
Partecipazioni in:		
- imprese controllate	9.831.321	5.785.572
- imprese collegate	117.870	117.870
- altre imprese	8.232.355	5.689.861
Crediti:		
- verso imprese controllate	1.871.183	-
- verso personale dipendente (mutui)	7.699	10.492
- verso personale dipendente (prestiti)	16.957	33.614
- verso altri	710.001	782.337
Depositi presso Tesoreria dello Stato	-	-
Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati	-	5.321.812
Altri titoli	36.036.543	19.709.559
Gestioni patrimoniali	93.292.727	85.235.841
Totale	150.116.656	122.686.958
CREDITI		
Verso imprese controllate	128.012	240.931
Verso personale dipendente	2.275	967
Verso iscritti	17.000.459	15.178.453
Verso concessionari	501.039	503.443
Verso enti previdenziali per ricongiunzione	3.665.328	2.743.076
Verso inquilinato	666.560	422.820
Verso Stato	13.484	8.737
Verso altri	159.564	439.147
Totale	22.136.721	19.537.574
ATTIVITA' FINANZIARIE		
Investimenti di liquidità	-	-
Altre	-	-
Totale	-	-

ATTIVITA'		
DESCRIZIONE	31/12/2002	31/12/2001
DISPONIBILITA' LIQUIDE		
Depositi bancari	53.917.855	53.462.876
Denaro, assegni e valori in cassa	-	-
C/c postali	83.569	87.297
Totale	54.001.424	53.550.173
RATEI E RISCONTI ATTIVI		
Ratei attivi	1.017.275	296.079
Risconti attivi	29.455	637.018
Totale	1.046.730	933.097
TOTALE ATTIVITA'	336.299.854	305.663.632

PASSIVITA'		
DESCRIZIONE	31/12/2002	31/12/2001
FONDI PER RISCHI E ONERI		
- Imposte e tasse	-	-
- Svalutazione crediti	6.850.291	4.307.251
- Oscillazione titoli	-	-
- Oneri e rischi diversi	675.413	1.392.884
Totale	7.525.704	5.700.135
ON.DO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO		
Fondo trattamento fine rapporto pubbl. imp.	291.794	300.554
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	963.145	849.965
Totale	1.254.939	1.150.519
DEBITI		
Debiti verso banche	1.960.184	2.179.882
Acconti	258.228	258.228
Debiti verso fornitori	1.554.977	739.247
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
Debiti verso imprese controllate	21.975	22.096
Debiti verso imprese collegate	-	135.588
Debiti verso lo Stato	-	-
Debiti tributari	1.155.903	1.197.273
Debiti verso enti previdenziali	160.852	163.461
Debiti verso personale dipendente	209.942	67.688
Debiti verso iscritti	1.032.131	1.095.447
Debiti per depositi cauzionali	816.923	40.620
Altri debiti	42.280	142.048
Totale	7.213.395	6.041.578
FONDI DI AMMORTAMENTO		
- Immobilizzazioni immateriali	40.185	17.042
- Immobilizzazioni materiali (fabbricati)	5.063.349	4.310.276
- Immobilizzazioni materiali (imp.e macch. specif.)	345.675	394.466
- Immobilizzazioni materiali (imp. e macch. generici)	662.237	575.240
- Immobilizzazioni materiali (automezzi)	28.023	35.514
- Immobilizzazioni materiali (macch. d'uff. elettr.)	11.765	40.372
- Immobilizzazioni materiali (mobili e macch. uff. ord.)	206.300	214.777
- Altri	-	-
Totale	6.357.534	5.587.687
RATEI E RISCONTI PASSIVI		
Ratei passivi	263.041	80.752
Risconti passivi	-	981
Totale	263.041	81.733
TOTALE PASSIVITA'	22.614.613	18.561.652

PASSIVITA'		
DESCRIZIONE	31/12/2002	31/12/2001
PATRIMONIO NETTO		
Riserva legale (D.Lgs.509/94)	77.004.984	77.004.984
Riserve statutarie	-	-
Altre riserve	210.096.993	183.554.153
Riserva per arrotondamento	1	-
Avanzi (disavanzi dell'esercizio) portati a nuovo	-	-
Avanzo dell'esercizio	26.583.263	26.542.839
Totale	313.685.241	287.101.976
Arrotondamento da conversione lira/euro	-	4
TOTALE A PAREGGIO	336.299.854	305.663.632

PAGINA BIANCA

Conto Economico
Sintetico e Analitico

PAGINA BIANCA

**BILANCIO CONSUNTIVO 2002
CONTO ECONOMICO**

COSTI			RICAVI		
DESCRIZIONE	2002	2001	DESCRIZIONE	2002	2001
Prestazioni previdenziali e assistenziali	33.418.684	30.007.211	Contributi	70.055.579	64.328.435
Organi di amministrazione e di controllo	818.129	841.802	Canoni di locazione	3.278.867	3.145.268
Compensi professionali e lavoro autonomo	1.570.388	370.554	Interessi e proventi finanziari diversi	6.817.197	7.591.354
Personale	3.352.838	3.213.064	Altri ricavi	22.850	16.541
Materiali sussidiari e di consumo	73.331	126.399	Proventi straordinari	61.041	42.998
Utenze varie	188.964	282.944	Rettifiche di valore	-	-
Servizi vari	452.542	720.616	Rettifiche di costi	431.055	435.538
Affitti passivi	-	-	Rettifica per arrotondamento	1	-
Spese pubblicazione periodico	194.062	214.873			
Oneri tributari	2.329.301	2.225.130			
Oneri finanziari	6.190.672	6.171.929			
Altri costi	785.495	1.058.296			
Ammortamenti e svalutazioni	4.017.958	3.119.869			
Oneri straordinari	118.238	170.938			
Rettifiche di valore	-	-			
Rettifiche di ricavi	572.725	493.670			
Rettifica per arrotondamento	-	-			
TOTALE COSTI	54.083.327	49.017.295			
AVANZO ESERCIZIO	26.583.263	26.542.839			
TOTALE A PAREGGIO	80.666.590	75.560.134	TOTALE RICAVI	80.666.590	75.560.134

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2002	IMPORTO 2001
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI		
Pensioni di vecchiaia	20.215.145	18.546.774
Pensioni di anzianità	616.857	337.564
Pensioni di invalidità	979.999	842.457
Pensioni di inabilità	975.951	956.743
Pensioni di reversibilità/indirette	7.697.880	7.199.075
Indennità di maternità	1.388.579	1.230.220
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	734.295	136.352
Restituzione contributi art.21 Legge 249/91	733.105	632.640
Restituzione contributi per ricongiunzione	76.873	125.386
Totale	33.418.684	30.007.211
ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO		
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	148.167	148.167
Compensi Consiglio di Amministrazione	138.289	138.289
Compensi Collegio Sindacale	34.867	32.438
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	283.921	292.775
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	21.842	24.116
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	165.260	174.920
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	25.783	31.097
Totale	818.129	841.802
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO		
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	85.242	112.907
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	97.213	46.569
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	27.593	27.221
Compensi e spese legali	1.348.372	171.891
Compensi e spese per revisione contabile	11.968	11.966
Oneri previdenziali L. n. 335/95	-	-
Totale	1.570.388	370.554
PERSONALE		
Retribuzioni	2.350.017	2.309.589
Indennità missioni	9.774	3.372
Rimborso spese missioni	23.154	10.335
Servizio sostitutivo mensa	46.755	45.765
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	601.168	574.642
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	78.678	39.736
Oneri per attività formativa	57.681	30.680
Vestituario e divise	2.489	664
Quota accantonamento T.F.R.	181.543	196.392
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	1.579	1.889
Totale	3.352.838	3.213.064
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO		
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	73.331	126.399
Totale	73.331	126.399

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2002	IMPORTO 2001
UTENZE VARIE		
Acqua sede	4.278	4.326
Energia elettrica sede	68.231	88.696
Gas per riscaldamento sede	20.954	23.302
Spese postali	55.073	113.709
Spese telefoniche e telegrafiche	40.428	52.911
Totale	188.964	282.944
SERVIZI VARI		
Spese Centro Elaborazione Dati	-	494
Premi per assicurazioni	54.421	56.251
Pubblicità	9.597	13.057
Oneri di rappresentanza	470	4.334
Noleggio materiale tecnico	12.940	12.316
Organizzaz. e partecipaz. a convegni e manifestaz. similari	14.820	211.812
Canoni collegamento banche dati	6.869	5.589
Licenze d'uso	6.238	46.099
Manutenzione software	32.738	33.114
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	7.720	7.230
Realizzo entrate	226.450	176.451
Spese e commissioni bancarie	16.241	29.919
Organizzaz. e gestione sito Internet Enpacl - casella 15	64.038	123.950
Totale	452.542	720.616
AFFITTI PASSIVI	-	-
SPESA PUBBLICAZIONE PERIODICO		
Spese pubblicazione periodico	194.062	214.873
Totale	194.062	214.873
ONERI TRIBUTARI		
IRPEG	1.118.565	1.142.518
IRAP	101.312	101.295
ICI	467.011	467.083
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	559.391	421.727
Altre imposte e tasse	83.022	92.507
Totale	2.329.301	2.225.130
ONERI FINANZIARI		
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	49.671	91.347
Interessi passivi restituzione contributi	439.124	359.436
Altri interessi passivi	141.915	164.547
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	-	4.781
Scarto di negoziazione su titoli	-	16.362
Costi da gestioni patrimoniali	5.559.962	5.535.456
Totale	6.190.672	6.171.929

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2002	IMPORTO 2001
ALTRI COSTI		
Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria	86.122	117.828
Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione	32.618	-
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	4.324	3.503
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	20.103	21.930
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	281.246	488.097
Immobili da reddito: oneri e servizi	162.161	140.885
Vigilanza, custodia e pulizia sede	174.609	176.512
Libri, riviste e altre pubblicazioni	3.654	4.188
Spese speciali funzioni consigli provinciali	-	6.695
Oneri GENCASSE	-	78.000
Oneri A.d.E.P.P.	20.658	20.658
Totale	785.495	1.058.296
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
Software (33,33%)	23.142	17.042
Immobili (3%)	753.073	752.840
Automezzi (20%)	1.477	-
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	1.858	3.818
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	75.145	84.997
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	33.528	34.168
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	117.846	118.253
Accantonam. fondo svalutazione crediti	2.543.041	991.597
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali	431.287	377.179
Accantonamento per vertenze in corso	-	-
Altri accantonamenti	37.561	739.975
Totale	4.017.958	3.119.869
ONERI STRAORDINARI		
Minusvalenze	6.664	7.214
Sopravvenienze passive	-	113.466
Insussistenze di attivo	111.574	50.258
Totale	118.238	170.938
RETTIFICHE DI VALORE		
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
Totale	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI		
Restituzione contributi non dovuti	412.483	411.971
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	139.310	55.372
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	8.866	16.624
Altre rettifiche	12.066	9.703
Totale	572.725	493.670
RETTIFICA PER ARROTONDAMENTO	-	-
TOTALE COSTI	54.083.327	49.017.295
AVANZO D'ESERCIZIO	26.583.263	26.542.839
TOTALE A PAREGGIO	80.666.590	75.560.134

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

RICAVI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2002	IMPORTO 2001
CONTRIBUTI		
Contributi soggettivi	38.653.151	36.523.627
Contributi integrativi	24.207.285	22.083.405
Contributi di maternità	1.747.835	1.717.236
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	2.536.277	1.771.232
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.150.081	622.063
Contributi di riscatto e volontari	-	-
Contributi soggettivi anni precedenti	90.912	92.152
Contributi integrativi anni precedenti	1.088.095	742.924
Maggiorazioni su contribuzione soggettiva	90.993	220.739
Interessi su contribuzione soggettiva	109.372	179.608
Contr.integrativo:interessi legali(delib. Ass. Del. 20/11/98)	44.229	74.766
Contr.integrativo:maggioraz.ritard. infed. omessa dichiaraz.	221.584	254.783
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	115.765	45.900
Totale	70.055.579	64.328.435
CANONI DI LOCAZIONE		
Locazioni di immobili	3.150.966	3.038.640
Recuperi e rimborsi da locatari	127.901	106.628
Totale	3.278.867	3.145.268
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI		
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-
Altri proventi da partecipazioni	205.620	136.035
Interessi su mutui e prestiti al personale	2.824	5.036
Rendimenti da gestioni patrimoniali	3.616.848	4.721.215
Interessi attivi su titoli di stato	85.943	904.172
Interessi attivi su altri titoli	1.382.545	576.961
Scarto positivo per negoziazione titoli	21.138	16.242
Interessi attivi su depositi bancari e postali	1.384.149	1.083.497
Interessi di mora diversi	80.208	108.688
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	14.521	16.107
Altri proventi	23.401	23.401
Totale	6.817.197	7.591.354
ALTRI RICAVI		
Altri ricavi	22.850	16.541
Totale	22.850	16.541
PROVENTI STRAORDINARI		
Sopravvenienze attive	-	5.242
Insussistenze di passivo	60.041	13.785
Plusvalenze	1.000	23.971
Totale	61.041	42.998
RETTIFICHE DI VALORE		
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
Totale	-	-

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

RICAVI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2002	IMPORTO 2001
RETTIFICHE DI COSTI		
Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio	119.897	123.812
Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti	33.678	74.292
Rimborso somme L.140/85	4.747	4.514
Recuperi e rimborsi da Concessionari	2.518	15.401
Altre rettifiche	270.215	217.519
Totale	431.055	435.538
Rettifica per arrotondamento	1	-
TOTALE RICAVI	80.666.590	75.560.134