

♦ Il fondo Oneri e rischi diversi è costituito da un accantonamento complessivo di € 675.413, così suddiviso:

- a) € 605.413 a fronte delle spese previdenziali e assistenziali, riferite al 2002 e anni precedenti, derivanti dall'accoglimento di domande prodotte dagli interessati e ancora in via di definizione al 31/12; nel corso del 2002 il fondo è stato utilizzato per complessivi € 469.896 così suddivisi:
- € 204.946 per n. 26 istanze di indennità di maternità prodotte in anni antecedenti al 2002;
 - € 10.117 per n. 1 istanza di restituzione contributi prodotta nel 2001;
 - € 173.487 per arretrati anni precedenti per pensioni di vecchiaia;
 - € 30.473 per arretrati anni precedenti per pensioni di invalidità;
 - € 2.813 per arretrati anni precedenti per pensioni di inabilità;
 - € 262 per arretrati anni precedenti per pensioni di anzianità
 - € 47.664 per arretrati anni precedenti per pensioni di reversibilità/indirette;
 - € 134 per n. 1 istanza di restituzione contributi per ricongiunzione, prodotta nel 2001.

L'accantonamento dell'esercizio è stato di € 431.287, che si aggiungono alla quota residua del fondo (€ 174.126), per un totale di € 605.413.

- b) € 70.000 a fronte di costi dei quali non è stato possibile determinare esattamente l'ammontare al momento della chiusura dell'esercizio. Nel 2002 il fondo è stato utilizzato per € 716.424, di cui la quota più consistente (€ 586.320) per la definizione di una transazione per la liquidazione di onorari professionali relativi all'attività stragiudiziale per il recupero delle morosità contributive, svolta negli anni 1996, 1997 e 1998 dall'allora legale di fiducia dell'Ente. Il residuo importo è servito per pagamenti di fatture relative a prestazioni effettuate in anni antecedenti al 2002 (€ 89.027), per il rimborso di quote contributive versate in eccedenza a seguito di istanze prodotte in anni antecedenti al 2002 (€ 34.558) e per rimborsi ad organi di amministrazione e controllo relativi al 1999 e precedenti (€ 6.519). L'accantonamento dell'esercizio è stato di € 37.562, che si aggiungono alla quota residua del fondo (€ 32.438), per un totale di € 70.000.

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Descrizione	valore al 31/12/2001	Incrementi	decrementi	valore al 31/12/2002
Fondo trattamento fine rapporto	1.150.519	181.543	77.123	1.254.939
Fondo trattamento fine rapporto pubbl. imp.	300.554		8.760	291.794
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	849.965	181.543	68.363	963.145

♦ L'ammontare iscritto copre integralmente il trattamento di fine rapporto del personale dipendente. Il valore del fondo maturato in vigenza della normativa valida per il pubblico impiego, è esposto separatamente da quello maturato in base alla normativa prevista dal C.C. per i dipendenti privati. Nel corso del 2002 sono stati corrisposti n. 1 trattamento di fine rapporto e n. 4 acconti per un importo di € 34.231 ed è stata versata l'imposta dell'11% sulla rivalutazione del T.F.R., per l'importo di € 4.382. L'ulteriore decremento di € 38.510 è dovuto al versamento a fondi di previdenza complementare della quota di TFR a carico dei singoli

dipendenti, a seguito dell'accordo integrativo aziendale sottoscritto con le Organizzazioni Sindacali il 16/07/02. L'accantonamento dell'esercizio è stato pari ad € 181.543.

DEBITI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Debiti	6.041.578	7.213.395	1.171.817
Debiti verso banche	2.179.882	1.960.184	-219.698
Acconti	258.228	258.228	
Debiti verso fornitori	739.247	1.554.977	815.730
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-	
Debiti verso imprese controllate	22.096	21.975	-121
Debiti verso imprese collegate	135.588	-	-135.588
Debiti verso lo Stato	-	-	
Debiti tributari	1.197.273	1.155.903	-41.370
Debiti verso enti previdenziali	163.461	160.852	-2.609
Debiti verso personale dipendente	67.688	209.942	142.254
Debiti verso iscritti	1.095.447	1.032.131	-63.316
Debiti per depositi cauzionali	40.620	816.923	776.303
Altri debiti	142.048	42.280	-99.768

♦ I debiti verso banche sono relativi alle n. 14 rate residue del finanziamento chirografario di € 2.582.284, concesso in data 17/2/2000 dalla Banca Popolare di Sondrio. Le due rate versate nel 2002 hanno comportato un esborso per quote capitali pari a € 219.698.

♦ I debiti per acconti (€ 258.228) si riferiscono a quanto versato nel 1995 all'Ente da parte della Basileus S.p.A. per la vendita dell'immobile di P.zza A.C. Sabino (vendita a tutt'oggi non ancora perfezionata ed oggetto di contenzioso).

♦ Il saldo della voce "debiti verso fornitori" espone quei debiti che per competenza economica sono stati rilevati contabilmente al 31/12/2002; l'importo complessivo, pari ad € 1.554.977 è così suddiviso: € 171.540 quali debiti per servizi e prestazioni fatturate (di cui € 75.417 pagati nel corso del primo quadrimestre del 2003) ed € 1.383.437 quali debiti per fatture da ricevere (di cui € 488.829 pagati nel primo quadrimestre 2003). La variazione in aumento del saldo in questione è dovuta principalmente all'appostazione prudenziale in fatture da ricevere delle spese liquidate dal giudice a seguito dell'emissione dei decreti ingiuntivi nei confronti di consulenti morosi, di cui si parlerà in sede di commento alle Spese legali.

♦ I debiti verso imprese controllate sono relativi a fatture da ricevere dalla Immobiliare G UNO s.r.l. per le consulenze tecniche sostenute nel 2002 per il monitoraggio e la sorveglianza del patrimonio immobiliare dell'Ente (€ 20.861) e per spese addebitate dalla Banca Popolare di Sondrio per la gestione incassi degli affitti Enpacl (€ 1.114). Al 31/12/02 non risultano debiti nei confronti di imprese collegate.

♦ Il saldo dei debiti tributari iscritto è costituito dalle seguenti voci:

- debiti per IRPEG	€ 49.758
- debiti per IRAP	€ 4.102
- debiti per ritenute erariali su stipendi (comprensive dell'imposta sostitutiva	

decreto legislativo n. 47/2000)	€ 74.076
- debiti per ritenute erariali su pensioni (comprehensive di addizionali)	€ 940.570
- debiti per ritenute erariali su lavoro autonomo	€ 87.286
- debiti per altre imposte e tasse	€ 111
Occorre infine segnalare che sono stati rettificati in diminuzione i debiti a fine 2001 relativi al saldo IRPEG e IRAP per l'importo complessivo di € 60.041.	

♦ I debiti verso enti previdenziali riguardano per € 156.021 i contributi sulle retribuzioni di dicembre 2002 da versare entro il mese successivo, e per € 4.831 i contributi da trasferire ad altri enti per ricongiunzione ai sensi della legge n. 45/90.

♦ Il saldo dei debiti verso il personale è costituito dalle seguenti voci:

- debiti per la liquidazione del saldo del premio aziendale di risultato e per la liquidazione delle competenze accessorie per € 205.453;
- debiti per straordinari da liquidare per € 1.341;
- debiti per indennità e/o rimborso missioni per € 1.798;
- altri debiti per € 1.350.

♦ I debiti verso iscritti, ammontanti ad € 1.032.131, riflettono i debiti per prestazioni riferite all'esercizio 2002, totalmente saldati nel 1° quadrimestre del 2003; il saldo è costituito dalle seguenti voci: debiti per pensioni pari ad € 352.651; debiti per indennità di maternità pari ad € 480.765; debiti per restituzione contributi art. 21 della L. 249/1991 pari ad € 191.073; restituzione contributi non dovuti pari ad € 7.642.

♦ I debiti per depositi cauzionali, a seguito delle movimentazioni avvenute nel 2002 (restituzioni per € 360.000 ed incassi per € 1.136.303), risultano pari a fine esercizio ad € 816.923. Come detto in sede di commento alle disponibilità liquide, è stato aperto nel corso del 2002 apposito conto presso la B.P.S. per l'incasso del deposito cauzionale versato dai cedenti le quote de Il Pilone s.r.l. a garanzia di eventuali fatti economici negativi derivanti da fatti e/o atti anteriori alla stipula dell'atto di acquisto da parte dell'Ente. Il versamento iniziale è stato di € 1.135.000, di cui € 360.000 successivamente restituiti a seguito della definizione della transazione in riferimento alla quale la somma stessa era stata depositata. I restanti incassi, pari ad € 1.303, sono relativi al deposito versato alla stipula di un nuovo contratto di locazione ad uso abitativo.

♦ Gli "altri debiti", pari ad € 42.280, si riferiscono per € 4.860 a compensi e rimborsi agli organi collegiali; per € 3.000 a rimborsi a Concessionari; per € 6.530 agli interessi maturati sul c/c aperto per l'incasso del deposito cauzionale relativo all'acquisto delle quote de Il Pilone s.r.l.; per € 7.134 a somme c/terzi trattenute su stipendi e pensioni; per € 20.756 a somme da restituire in quanto erroneamente versate da vari consulenti.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002
Ratei e risconti passivi	81.733	263.041
Ratei passivi	80.752	263.041
Risconti passivi	981	-

- ♦ Il totale dei ratei passivi rilevato in bilancio, pari a € 263.041, si riferisce:
- per € 117.066 al costo della polizza per l'assistenza sanitaria integrativa a favore della categoria per il periodo 1/11-31/12/2002. Il pagamento del premio per il rinnovo della polizza è avvenuto, infatti, nel 2003;
 - € 5.704 all'imposta sostitutiva sul disaggio emissione titoli (di cui € 5.643 quale quota dell'esercizio 2002);
 - per € 104.640 a ritenute erariali per interessi su titoli;
 - per € 28.440 a ferie e festività 2002 non godute dai dipendenti e per € 7.191 ai relativi contributi previdenziali.

Al 31/12/2002 non risultano ricavi di competenza 2003 riscossi anticipatamente dall'Ente.

PATRIMONIO NETTO

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002
Patrimonio netto	287.101.976	313.685.241
Riserva legale (D.lgs. 509/94)	77.004.984	77.004.984
Riserve statuarie	-	-
Altre riserve	183.554.153	210.096.993
Riserva per arrotondamento	-	1
Avanzi (disavanzi dell'esercizio) portati a nuovo	-	-
Avanzo dell'esercizio	26.542.839	26.583.263

♦ Come è noto il D.L.vo n. 509/1994 ha previsto all'art. 1, comma 4, lettera c), l'obbligo di costituire una riserva legale nella misura di cinque annualità delle pensioni in essere. Successivamente la legge n. 449 del 27/12/1997 (legge finanziaria 1998) ha previsto che l'importo delle pensioni cui fare riferimento per il calcolo della riserva fosse quello al 31/12/94. In virtù delle richiamate disposizioni si è provveduto alla creazione della riserva in esame che ammonta a € 77.004.984, mediante il trasferimento di parte dei fondi esistenti al 31/12/96.

Con delibera dell'Assemblea dei Delegati di giugno 2002, è stato destinato alla voce "Altre Riserve", l'avanzo economico dell'anno 2001 (€ 26.542.839), portando il saldo del conto in questione ad € 210.096.993, che rappresentano, quindi, la parte residua dei fondi esistenti al 31/12/96, incrementati degli avanzi economici relativi agli esercizi 1997/2001.

L'avanzo dell'esercizio, risultante dalla differenza tra i ricavi (complessivamente pari a € 80.666.590) e i costi (complessivamente pari a € 54.083.327), è di € 26.583.263.

Tenuto conto del fatto che il bilancio deve essere pubblicato in unità di euro, si è provveduto a collocare in un apposito conto, "Riserva per arrotondamento", l'importo necessario a garantire il pareggio dello Stato Patrimoniale (€ 1).

Il rapporto tra patrimonio netto e pensioni in essere al 31/12/2002 (€ 30.485.832) è pertanto di 10,29, mentre il rapporto tra iscritti (19.727) e pensionati (4.917), alla stessa data, è di 4,01.

NOTE ESPLICATIVE SUL CONTO ECONOMICO

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Prestazioni previdenziali e assistenziali	30.007.211	33.418.684	3.411.473
Pensioni di vecchiaia	18.546.774	20.215.145	1.668.371
Pensioni di anzianità	337.564	616.857	279.293
Pensioni di invalidità	842.457	979.999	137.542
Pensioni di inabilità	956.743	975.951	19.208
Pensioni di reversibilità/indirette	7.199.075	7.697.880	498.805
Indennità di maternità	1.230.220	1.388.579	158.359
Provvidenze straord. e interventi assistenza integrativa	136.352	734.295	597.943
Restituzione contributi art. 21 Legge 249/91	632.640	733.105	100.465
Restituzione contributi per ricongiunzione	125.386	76.873	-48.513

Il costo si riferisce alle prestazioni a favore degli iscritti di competenza dell'esercizio ed è così ripartito:

Pensioni agli iscritti

♦ Il costo complessivo è riferito alle pensioni di cui alla legge n. 1100/1971, istitutiva dell'Ente, e n. 249/1991, di riforma dell'Ente stesso, e riguarda le pensioni di vecchiaia per € 20.215.145, le pensioni di anzianità per € 616.857, le pensioni di invalidità per € 979.999, le pensioni di inabilità per € 975.951 e le pensioni di reversibilità ed indirette per € 7.697.880.

Nel corso del 2002 le pensioni ENPACL sono state rivalutate nella misura del 2,7%, così come previsto dall'art. 10 della legge n. 249/1991. Gli importi di cui sopra ricomprendono:

- le integrazioni al minimo dei trattamenti pensionistici di cui all'art. 7 della legge n. 544/1988;
- le maggiorazioni per i pensionati ex combattenti (legge n. 140/1985) che vengono registrate in un apposito conto dei ricavi e, in contropartita, nella situazione patrimoniale tra i crediti, poiché il relativo onere è a totale carico dello Stato e viene da questo rimborsato successivamente all'approvazione del bilancio.

Nel prospetto che segue sono indicate le variazioni intervenute nel 2002 rispetto all'anno 2001 relativamente al numero dei pensionati.

	vecch.	inab.	superstiti	anzian.	inval.	totale
Pensionati al 31/12/01	2545	161	1847	37	163	4753
Nuovi pensionati 2002	176	7	123	30	33	369
Cessazioni 2002	111	15	63	0	16	205
Pensionati al 31/12/02	2610	153	1907	67	180	4917

Occorre infine segnalare che nel corso del 2002 sono stati liquidati arretrati di competenza di anni precedenti per € 254.699, attingendo da quanto già stanziato nel fondo "Oneri presunti per prestazioni previdenziali".

Indennità di maternità

♦ Il costo si riferisce alla erogazione di indennità di maternità di competenza 2002 alle iscritte libere professioniste, comprese le istanze presentate nel 2002 e liquidate a seguito di delibere consiliari assunte nel primo quadrimestre del 2003. Si tratta complessivamente di n. 173 istanze. Occorre inoltre rilevare che sono state ulteriormente erogate n. 26 istanze presentate in anni precedenti, con un corrispondente utilizzo del fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali per un ammontare di € 204.946.

Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi

♦ Il costo si riferisce per € 16.474 alla erogazione di n. 1 prestazione assistenziale ad iscritti e per € 717.821 all'onere di competenza dell'anno 2002 per la sottoscrizione della polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della Categoria, stipulata con la UNISALUTE S.p.A. Il rinnovo della polizza per il periodo 2/11/02 – 1/11/03 riguarda n. 19.700 assicurati.

Restituzione contributi art. 21 L. 249/91

♦ Le istanze validamente presentate nel corso del 2002 sono state 70 ed hanno comportato la spesa di € 733.105. Inoltre è stato utilizzato il fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali a fronte di n. 1 restituzione erogata nel 2002 ma afferente precedenti esercizi, per un importo di € 10.117.

Restituzione contributi per ricongiunzione

♦ I Consulenti hanno la facoltà, ai fini del diritto e della misura di un unico trattamento pensionistico, di chiedere la restituzione dei contributi versati all'Ente per avvalersi della ricongiunzione di tutti i periodi di contribuzione presso un'altra gestione previdenziale. Nel corso del 2002 l'importo liquidato ad altri Istituti di Previdenza a seguito della presentazione, in base a quanto previsto dalla L. n. 45/1990, di n. 16 richieste, ammonta a € 76.873. Inoltre per una istanza presentata nel 2001, ma liquidata nel 2002, è stato utilizzato il Fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali per € 134.

ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Organi di Amministrazione e di controllo	841.802	818.129	-23.673
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	148.167	148.167	-
Compensi Consiglio di Amministrazione	138.289	138.289	-
Compensi Collegio Sindacale	32.438	34.867	2.429
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amm.ne	292.775	283.921	-8.854
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	24.116	21.842	-2.274
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea dei Delegati	174.920	165.260	-9.660
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	31.097	25.783	-5.314

Il costo si riferisce agli emolumenti e rimborsi spese spettanti per l'esercizio 2002 ai componenti gli Organi di Amministrazione e di controllo, nonché alle spese per il funzionamento degli stessi.

Presidente e Vice Presidente

- ♦ L'indennità per il Presidente è stata pari a € 98.778 mentre quella per il Vice Presidente è stata di € 49.389. Le somme sono comprensive di I.V.A. e contributo integrativo.

Componenti Consiglio di Amministrazione

- ♦ Il costo si riferisce al compenso annuo spettante ai componenti il Consiglio di Amministrazione, stabilito nella misura del 20% del compenso spettante al Presidente e pari pertanto, nel 2002, a € 19.756 per ciascun Consigliere.

Componenti Collegio Sindacale

- ♦ Il costo è relativo al compenso annuo dovuto ai membri effettivi e supplenti del Collegio dei Sindaci.

Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione

- ♦ Il costo si riferisce a gettoni, indennità e diaria di viaggio di tutti i componenti del Consiglio per la partecipazione alle riunioni dell'Organo in questione tenutesi nel 2002 (n. 14), nonché per la partecipazione a Commissioni e Comitati vari, riunioni di Presidenza ed espletamento di incarichi singoli.

Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale

- ♦ Il costo si riferisce a gettoni, indennità e diaria di viaggio dovuti ai membri del Collegio Sindacale per la partecipazione a riunioni del C.d.A. e riunioni specifiche dell'Organo di controllo.

Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati

- ♦ Il costo si riferisce al compenso per gettoni, indennità e diaria di viaggio dei componenti dell'Assemblea dei Delegati per la partecipazione alle due riunioni tenutesi nel corso del 2002, nonché a quello relativo alla partecipazione dei Delegati stessi a riunioni delle commissioni istituite dall'Ente. Nel fondo "Oneri presunti per altri costi" figurano i costi sostenuti, per l'importo di € 6.519, per domande di rimborso relative a riunioni svoltesi nel 1999 e precedenti.

Spese per il funzionamento di commissioni, comitati, assemblee ecc.

- ♦ Il costo si riferisce quasi interamente alle spese sostenute per l'organizzazione delle 2 riunioni della Assemblea dei Delegati tenutesi nel 2002 (€ 21.135), oltre ad altre spese necessarie per il funzionamento del Consiglio di Amministrazione e delle varie commissioni istituite dall'Ente.

COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Compensi professionali e lav. autonomo	370.554	1.570.388	1.199.834
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	112.907	85.242	-27.665
Perizie, accertam. tec., direz. lav. e collaudi (patrim. imm.)	46.569	97.213	50.644
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	27.221	27.593	372
Compensi e spese legali	171.891	1.348.372	1.176.481
Compensi e spese per revisione contabile	11.966	11.968	2
Oneri previdenziali Legge n. 335/95	-	-	

Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche

♦ Il costo si riferisce ad una serie di attività espletate nel corso dell'esercizio da professionisti e società a seguito dell'affidamento dei seguenti incarichi: la risoluzione di problematiche in materia tributaria e fiscale (€ 31.513); la consulenza professionale in materia di prevenzione e protezione -D.L.vo 626/94-(€ 7.586); le verifiche periodiche per il mantenimento della certificazione di qualità (€ 1.444); la consulenza in materia legale (€ 35.313); l'assistenza notarile (€ 4.108); il saldo del compenso per l'analisi relativa all'approvvigionamento e all'utilizzo dell'energia elettrica della Sede (€ 1.952). A tali costi occorre aggiungere i compensi e i rimborsi spese in favore dei membri esterni delle commissioni, che ammontano a € 2.655, oltre ad alcune spese di trascurabile entità (€ 671).

Perizie, accertamenti tecnici, direz. lavori e collaudi patrimonio immob.

- ♦ I costi dell'esercizio 2002 si riferiscono ai sottoelencati incarichi:
- Via Cristoforo Colombo:
direzione lavori per manutenzioni straordinarie all'interno di singole unità dell'immobile (€ 22.334);
redazione tabelle millesimali (€ 1.093);
 - P.zza A. Celio Sabino:
verifica tecnica e valutazione di massima degli interventi da realizzare sull'immobile (€ 979);
direzione lavori per manutenzione straordinaria all'interno di singole unità abitative (€ 1.531);
 - Viale del Caravaggio:
perizia valutativa concernente le porzioni locate dell'immobile (€ 23.623);
rielaborazione progetto impianti elettrici (€ 19.800);
progetto di massima per la realizzazione di una stanza e tre postazioni al IV piano (€ 2.160);
direzione lavori per manutenzione straordinaria all'interno di singole unità dell'immobile (€ 3.468);
 - Immobili vari:
consulenze tecniche sostenute dalla Immobiliare G Uno srl, per il monitoraggio e la sorveglianza del patrimonio immobiliare dell'Ente (€ 20.861);
attività di reperimento documentazione relativa a rendite catastali (€ 1.364).

Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)

♦ La spesa si riferisce ai compensi dovuti a professionisti per l'accertamento dello stato di invalidità e inabilità di consulenti che hanno presentato la relativa istanza di pensione.

Compensi e spese legali

♦ Il costo è così ripartito: € 12.341 per onorari ai legali di fiducia dell'Ente e per spese legali e di giudizio per controversie varie; € 1.336.031 per compensi agli avvocati incaricati del recupero crediti nei confronti dei Consulenti morosi. In relazione a tale costo occorre far presente che, aderendo ad una precisa richiesta del Collegio Sindacale ai fini di una più chiara esposizione dei fatti in sede di bilancio e per il rispetto del principio di prudenza che deve guidare la redazione del bilancio stesso, sono state rilevate in dare del conto economico tutte le spese liquidate dai giudici nei decreti ingiuntivi. Tra le "rettifiche di costi" sono invece contabilizzati i versamenti dei Consulenti ricevuti nell'esercizio a titolo di rimborso delle spese legali. Nell'ipotesi di mancato rimborso da parte dei Consulenti, gli accordi con gli Avvocati prevedono il versamento in loro favore di una somma forfettaria sicuramente inferiore a quanto liquidato dai giudici. Al momento dell'effettiva erogazione di tale somma forfettaria saranno rilevate in bilancio le eventuali sopravvenienze attive derivanti dalla differenza tra il costo stanziato e quanto effettivamente pagato dall'Ente in relazione alle singole pratiche.

Le somme liquidate nei decreti ingiuntivi sono pari ad € 1.255.585; la differenza con l'importo di € 1.336.031 si riferisce ai compensi dovuti ai corrispondenti in loco degli avvocati che nelle singole province si occupano della fase esecutiva, oltre alle spese legali sostenute in sede di opposizione, nei casi di transazione delle stesse o di spese compensate dal giudice.

Compensi e spese per revisione contabile

♦ Il costo è relativo al compenso corrisposto alla società di revisione per la certificazione del conto consuntivo dell'Ente, in attuazione della disposizione di cui all'art. 2, comma 3, del Decreto Legislativo n. 509/94.

PERSONALE

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Personale	3.213.064	3.352.838	139.774
Retribuzioni	2.309.589	2.350.017	40.428
Indennità missioni	3.372	9.774	6.402
Rimborso spese missioni	10.335	23.154	12.819
Servizio sostitutivo mensa	45.765	46.755	990
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	574.642	601.168	26.526
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dip.	39.736	78.678	38.942
Oneri per attività formativa	30.680	57.681	27.001
Vestiaro e divise	664	2.489	1.825
Quota accantonamento T.F.R.	196.392	181.543	-14.849
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	1.889	1.579	-310

Il costo si riferisce all'onere complessivo relativo al personale.

Il numero degli impiegati dell'Ente è rimasto inalterato rispetto all'esercizio precedente, in quanto il dipendente di area B, assunto a tempo determinato nel 2001, e cessato dal servizio nel corso del 2002 per scadenza della durata del rapporto, è stato successivamente riassunto, sempre con contratto a tempo determinato, in sostituzione per maternità. Si riporta di seguito la composizione dell'organigramma, facendo presente che, rispetto al 2001, si è verificato il passaggio di 4 impiegati dell'Area D in Area C ed il passaggio in Area B di n. 5 impiegati provenienti dall'Area C.

Direttore Generale e Dirigenti	2
Area A (funzionari)	16
Area B (impiegati di concetto)	47
Area C (impiegati d'ordine)	8

	73
	==

Retribuzioni

♦ I costi si riferiscono all'onere per la corresponsione al Direttore Generale e ai Dirigenti delle competenze previste dai relativi contratti individuali stipulati in base al C.C.N.L. per i Dirigenti degli Enti previdenziali privatizzati e all'onere per la corresponsione al personale delle competenze previste dal rispettivo C.C.N.L.; il costo, che recepisce gli aumenti del 5% delle retribuzioni tabellari lorde a seguito del rinnovo della parte economica per il biennio 2002/2003, è così ripartito: € 1.739.942 per retribuzioni ordinarie; € 368.646 quale premio aziendale di risultato; € 241.429 per straordinari e indennità per particolari incarichi.

Indennità missioni

♦ Il costo è relativo alle indennità corrisposte a quei dipendenti che hanno effettuato missioni per conto dell'Ente.

Rimborso spese missioni

♦ Evidenzia le spese sostenute dai dipendenti in occasione di missioni per conto dell'Ente.

Servizio sostitutivo mensa

♦ Rappresenta l'onere a carico dell'Ente per l'acquisto dei buoni pasto per il personale dipendente.

Oneri previdenziali e assistenziali a carico Ente

♦ Il costo si riferisce agli oneri previdenziali relativi al trattamento economico corrisposto al personale dipendente, al Direttore Generale e ai Dirigenti.

Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti

♦ Sono costituiti dal 2% delle retribuzioni tabellari al 31/12/01, destinato - in base all'accordo integrativo aziendale - alla concessione di benefici di natura assistenziale al personale (€ 31.511), cui deve essere aggiunta: la quota di interessi a carico dell'Ente (€ 6.915) relativa ai prestiti concessi dalla B.P.S. ai dipendenti, in base al relativo regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 17/9/1998; la quota a carico dell'Ente per l'assistenza sanitaria integrativa a favore dei dipendenti (€ 22.685) e la quota a carico dell'Ente versata a Fondi di Previdenza complementare a seguito dell'accordo integrativo aziendale sottoscritto con le OO.SS. il 16/7/02 (€ 17.570).

Oneri per attività formativa

♦ Il costo è relativo a corsi di formazione per l'aggiornamento professionale del personale in relazione alle diverse esigenze lavorative.

Vestiario e divise

♦ Il costo è relativo all'acquisto delle nuove uniformi per il personale ausiliario dell'Ente.

Quota accantonamento TFR

♦ Il costo si riferisce alla quota accantonata di competenza dell'esercizio 2002.

Accertamenti sanitari (personale dipendente)

♦ Si tratta del costo per visite mediche periodiche di tutto il personale dipendente previste ai sensi dell'art. 17 del Decreto Legislativo 626/94 nonché per le visite fiscali nei confronti del personale assente dal servizio per motivi di salute.

MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Materiali sussidiari e di consumo	126.399	73.331	-53.068
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	126.399	73.331	-53.068

Materiali di consumo, stampati e cancelleria

♦ Il costo si riferisce all'acquisto di articoli di cancelleria, stampa di modulistica, ecc. occorrenti per le attività dell'Ente (€ 61.876) ed all'acquisto di beni materiali di importo inferiore a € 516 (€ 11.455). Poiché nel 2002 non sono state sostenute le spese a carattere straordinario dell'esercizio precedente (stampa di opuscoli informativi relativi alla polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della categoria, stampa e imbustamento degli estratti conto), il costo in esame risulta sensibilmente ridotto.

UTENZE VARIE

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Utenze varie	282.944	188.964	-93.980
Acqua sede	4.326	4.278	-48
Energia elettrica sede	88.696	68.231	-20.465
Gas per riscaldamento sede	23.302	20.954	-2.348
Spese postali	113.709	55.073	-58.636
Spese telefoniche e telegrafiche	52.911	40.428	-12.483

Si tratta dei costi relativi ai consumi della sede per le utenze dell'acqua, dell'energia elettrica, del gas e del telefono nonché delle spese postali, sulle quali non hanno gravato i costi non ricorrenti sostenuti nell'esercizio precedente per l'invio degli estratti conti e dei plichi informativi sull'assistenza sanitaria.

SERVIZI VARI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Servizi vari	720.616	452.542	-268.074
Spese Centro Elaborazione Dati	494	-	-494
Premi per assicurazioni	56.251	54.421	-1.830
Pubblicità	13.057	9.597	-3.460
Oneri di rappresentanza	4.334	470	-3.864
Noleggio materiale tecnico	12.316	12.940	624
Organizzaz. e partecipaz. a convegni e manifestaz. simil.	211.812	14.820	-196.992
Canoni collegam. banche dati	5.589	6.869	1.280
Licenze d'uso	46.099	6.238	-39.861
Manutenzione software	33.114	32.738	-376
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	7.230	7.720	490
Realizzo entrate	176.451	226.450	49.999
Spese e commissioni bancarie	29.919	16.241	-13.678
Organizzaz. e gestione sito internet Enpacl-casella 15	123.950	64.038	-59.912

Il costo si riferisce all'acquisto di servizi così specificati:

Spese Centro Elaborazioni Dati

♦ Nel conto in esame sono stati rilevati, nel corso degli ultimi esercizi, i costi per acquisti di materiale minuto riferibili specificatamente al CED. A partire dall'esercizio 2002 tali costi sono contabilizzati nel conto "Materiali di consumo, stampati e cancelleria".

Premi per assicurazioni

♦ Il costo si riferisce alla copertura assicurativa contro i rischi d'incendio, furto e responsabilità verso i terzi relativamente agli immobili, agli arredi, ai mobili d'ufficio, agli impianti, alle attrezzature, ai macchinari, alle autovetture (compresa la polizza per l'autista),

nonchè alla copertura dei rischi per responsabilità civile degli Amministratori, Sindaci e Dirigenti con l'estensione ai componenti gli organi delle Società controllate. Tale ultima forma assicurativa non ha riguardato tutto il 2002, poiché il rinnovo della polizza, scaduta il 31 luglio, è avvenuta con decorrenza 1° ottobre.

Pubblicità

- ♦ Il costo è imputabile alla presenza pubblicitaria dell'Ente sugli elenchi telefonici, sulle Pagine Gialle e sulle Pagine Gialle on line, con una riduzione degli spazi che ha determinato un ridimensionamento dei costi.

Oneri di rappresentanza

- ♦ Si riferiscono alle spese diverse di rappresentanza.

Noleggio materiale tecnico

- ♦ Il costo concerne il canone di noleggio di n. 4 fotocopiatrici, l'utilizzo dei locali e delle attrezzature per le visite delle Commissioni mediche a consulenti che hanno richiesto la pensione di invalidità o di inabilità, nonché il noleggio di altro materiale minuto con una spesa di trascurabile entità.

Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari

- ♦ Il costo si riferisce quasi totalmente all'organizzazione, in occasione delle festività natalizie, di un incontro conviviale al quale ha partecipato anche il personale (€ 13.130). La restante somma (€ 1.690) riguarda invece altre piccole spese di varia natura.

Canoni collegamento banche dati

Licenze d'uso

Manutenzione software

- ♦ Nel bilancio 2001 i costi in esame erano raggruppati in un'unica voce. A partire dall'esercizio 2002, per esigenze organizzative e per un'esposizione più chiara, si è provveduto alla loro suddivisione in tre diversi conti di bilancio. I costi per collegamenti a banche dati sono pari ad € 6.869; gli acquisti ed i canoni per licenze d'uso hanno determinato una spesa di € 6.238, con una rilevante diminuzione rispetto all'esercizio precedente in cui erano state acquistate le licenze d'uso legate al rinnovo dei computers e del software per l'aggiornamento tecnologico dell'Ente; la manutenzione del software, sia sotto l'aspetto dell'assistenza tecnica che sotto quello dell'aggiornamento delle procedure, ha determinato un costo di € 32.738.

Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi

- ♦ Il costo è relativo alle spese sostenute per piccoli spostamenti interni di arredi di alcuni locali della sede, per il servizio di custodia degli archivi dell'Ente in locali di società esterne, nonché per il rimborso delle spese di locomozione del personale dell'Ente.

Realizzo entrate

- ♦ Il costo è relativo agli oneri sostenuti per:
- predisposizione, stampa e spedizione agli iscritti dei MAV per il contributo soggettivo e la ricongiunzione (€139.010);
 - predisposizione, stampa e spedizione dei plichi contenenti i modelli 17 per la dichiarazione del volume d'affari e i bollettini di c/c per la riscossione del contributo integrativo (€ 47.990);
 - rimborso spese per il servizio di incasso, rendicontazione e archiviazione ottica delle immagini dei bollettini di c/c postale relativi al versamento del contributo integrativo (€ 3.406);
 - servizio di acquisizione e rendicontazione, mediante flusso telematico, dei modelli 17 (€ 11.043);
 - preaffrancatura delle buste da utilizzare per la trasmissione del modello 17 (€ 25.001).

Gli ultimi due costi rappresentano una novità del 2002, in quanto fino allo scorso esercizio la dichiarazione era contenuta nello stesso bollettino di c/c postale.

Spese e commissioni bancarie

- ♦ Il costo si riferisce alle somme spettanti alla Banca Popolare di Sondrio per l'espletamento del Servizio di Tesoreria. La riduzione è dovuta al fatto che, a partire dall'anno 2002, è stato abbandonato il sistema di attribuzione degli incassi ai singoli conti di bilancio attraverso l'emissione di apposite reversali, con conseguente diminuzione del numero delle operazioni effettuate dalla banca.

Organizzazione e gestione sito Internet EnpacI – casella 15

- ♦ Il costo riguarda il pagamento delle prestazioni della TeleConsul S.p.A. per l'organizzazione e la gestione del sito Internet per i Consulenti del lavoro sino al mese di maggio (€ 43.038). A partire dal mese di giugno l'attività è passata alla Fondazione Studi del C.N.O. con evidenti vantaggi in termine di abbattimento delle spese grazie anche all'utilizzo delle risorse interne: il costo per il periodo giugno-dicembre è stato infatti di € 21.000.

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Spese pubblicazione periodico	214.873	194.062	-20.811
Spese pubblicazione periodico	214.873	194.062	-20.811

Spese pubblicazione periodico

- ♦ Il costo si riferisce a:
- 50% delle spese di competenza dell'esercizio per la stampa e la realizzazione dei dieci numeri della rivista unica di categoria "Il Consulente del lavoro" pubblicati nel 2002, di cui i primi cinque da parte della TeleConsul S.p.A (€ 51.057) e i cinque successivi da parte della Fondazione Studi (€ 52.063);

- compensi e rimborsi corrisposti per le riunioni del Comitato di Redazione (€ 52.396) e per la stesura degli articoli (€ 33.016). Considerato che l'accordo tra il Consiglio Nazionale e l'Ente prevede che alcuni dei costi per compensi e rimborsi siano suddivisi al 50 per cento, si è provveduto a richiedere, nel corso del 2003, l'importo di € 41.560 (comprensivo del 50% dell'indennità di segreteria di redazione corrisposta dall'Ente ad una sua dipendente e rilevata tra i costi del personale) di competenza del Consiglio Nazionale e ad iscriverlo, tra i ricavi, alla voce "rettifiche di costi";
- spese per i viaggi-premio abbinati alla rubrica "Quiz professionali" della rivista (€ 5.530).

ONERI TRIBUTARI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Oneri tributari	2.225.130	2.329.300	104.170
IRPEG	1.142.518	1.118.565	-23.953
IRAP	101.295	101.312	17
ICI	467.083	467.011	-72
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	421.727	559.390	137.663
Altre imposte e tasse	92.507	83.022	-9.485

Il costo è così specificato:

LR.P.E.G.

- ♦ Il costo si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta sul reddito delle persone giuridiche per l'anno 2002. Occorre comunque sottolineare che l'importo stanziato a fine 2001 (€ 1.142.518) è stato rettificato in diminuzione per € 57.436, per cui il costo effettivo per l'anno 2001 è stato di € 1.085.028.

LR.A.P.

- ♦ Il costo si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta regionale sulle attività produttive per l'anno 2002. Anche in questo caso c'è stata una rettifica in diminuzione di € 2.605 dell'importo stanziato a fine 2001, che ha portato il dato definitivo ad € 98.690.

LR.I.

- ♦ Il costo si riferisce all'Imposta comunale sugli immobili di proprietà dell'Ente, versata nel 2002.

Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi

Il costo è così ripartito:

Imposta sostitutiva disaggio emissione titoli	€.	2.476
Ritenute fiscali interessi su titoli	€	183.193
Ritenute fiscali interessi su c/c bancario e c/c post.	€	373.721

Altre imposte e tasse

♦ La voce più consistente è costituita dalla tassa per i rifiuti solidi urbani, pari a € 48.422, alla quale occorre aggiungere l'imposta di registro, per la parte a carico dell'Ente, per i contratti di locazione (€ 30.382) ed altre imposte varie di minore entità (tassa di circolazione, imposte di bollo, ecc.).

ONERI FINANZIARI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Oneri finanziari	6.171.929	6.190.672	18.743
Interessi passivi ricongiunz. periodi assicurati L. 45/90	91.347	49.671	-41.676
Interessi passivi restituzione contributi	359.436	439.124	79.688
Altri interessi passivi	164.547	141.915	-22.632
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	4.781	-	-4.781
Scarto di negoziazione su titoli	16.362	-	-16.362
Costi da gestioni patrimoniali	5.535.456	5.559.962	24.506

Il costo è così specificato:

Interessi passivi ricong. periodi assicurativi L. 45/90

♦ Il costo si riferisce agli interessi composti a carico dell'Ente, al tasso annuale del 4,5%, sui contributi previdenziali versati ad altri Enti di previdenza, in caso di domanda di ricongiunzione ai sensi della L. n. 45/90. La diminuzione rispetto al 2001 è in correlazione con il minor onere a carico del 2002 per restituzione di contributi a titolo di ricongiunzione.

Interessi passivi restituzione contributi

♦ Si tratta dell'interesse composto del 5% dovuto ai sensi dell'art. 21, 3 comma, della L. 249/1991, sulle somme da rimborsare quali contributi personali ex art. 27 della L. n. 1100/1971 e art. 12 della L. n. 249/1991. L'aumento verificatosi nel 2002 per restituzione di quote capitali ai sensi dei citati artt. 21 e 27, ha determinato l'incremento, rispetto al 2001, della spesa in esame.

Altri interessi passivi

♦ Il costo è relativo agli interessi a carico dell'Ente, relativi alle due rate semestrali del finanziamento chirografario di € 2.582.284 concesso dalla Banca Popolare di Sondrio (€ 127.121), agli interessi su depositi cauzionali e per ritardata restituzione di contributi non dovuti (€ 14.298 di cui € 1.022 in riferimento a rimborsi da ricongiunzione di cui si dirà alla voce "Restituzione contributi non dovuti", nonché ad altri interessi di mora di trascurabile entità per pagamenti diversi (€ 496).

Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati

♦ A partire dall'anno 2002 i dietimi per cedole in corso pagati all'atto dell'acquisto di titoli obbligazionari sono stati più opportunamente contabilizzati quali crediti verso altri, da