

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 per onorari ai legali di fiducia dell'Ente e per spese legali e di giudizio è così ripartito: € 21.645 per controversie in materia previdenziale; € 19.297 per controversie relative a locazioni di immobili; € 8.154 per controversie varie. In relazione al recupero crediti nei confronti dei Consulenti morosi, occorre far presente che, nel corso del 2003, non sono stati presentati decreti ingiuntivi; pertanto la restante parte del saldo del conto in questione (€ 186.395) 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 bilancio 2002 (€ 12.264), nonché per l'attività svolta in relazione alla certificazione del bilancio 2003 (€ 4.943).

PERSONALE

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
Personale	3.352.838	3.574.848	222.010
Retribuzioni	2.350.017	2.511.057	161.040
Indennità missioni	9.774	9.887	113
Rimborso spese missioni	23.154	18.677	-4.477
Servizio sostitutivo mensa	46.755	44.910	-1.845
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	601.168	651.308	50.140
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dip.	78.678	84.149	5.471
Oneri per attività formativa	57.681	34.315	-23.366
Vestiaro e divise	2.489	4.114	1.625
Quota accantonamento T.F.R.	181.543	214.351	32.808
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	1.579	2.080	501

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 2002, è stato riassunto alla scadenza con contratto a tempo indeterminato; inoltre, sempre nel corso del 2003, si è proceduto alla riassunzione in area B, con contratto a tempo determinato, di un dipendente di area C cessato dal servizio per raggiunti limiti di età. Si riporta di seguito la composizione dell'organigramma.

Direttore Generale e Dirigenti	2
Area A (funzionari)	16
Area B (impiegati di concetto)	48
Area C (impiegati d'ordine)	7

	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 è così ripartito: € 1.823.932 per retribuzioni ordinarie; € 464.670 quale premio aziendale di risultato; € 222.455 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 31/12/02, destinato - in base all'accordo integrativo aziendale - alla concessione di benefici di natura assistenziale al personale (€ 33.060), cui deve essere aggiunta: la quota di interessi a carico dell'Ente (€ 8.482) 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 (€ 22.882) 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 (€ 19.725).

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 2003.

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 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
-------------	-------------------------	-------------------------	------------

Materiali sussidiari e di consumo	73.331	91.833	18.502
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	73.331	91.833	18.502

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 (€ 76.599) ed all'acquisto di beni materiali di importo inferiore a € 516 (€ 3.642). Inoltre nel 2003 sono state sostenute spese non ricorrenti (€ 11.592) relative, in particolare, alla stampa dell'opuscolo "Guida all'ENPACL", inviato successivamente a tutti i Consulenti.

UTENZE VARIE

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
-------------	-------------------------	-------------------------	------------

Utenze varie	188.964	242.400	53.436
Acqua sede	4.278	5.503	1.225
Energia elettrica sede	68.231	74.714	6.483
Gas per riscaldamento sede	20.954	18.599	-2.355
Spese postali	55.073	86.768	31.695
Spese telefoniche e telegrafiche	40.428	56.816	16.388

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, il cui aumento rispetto al 2002 è dovuto, oltre che all'intensificazione dei tradizionali canali di comunicazione (corrispondenza e contatti telefonici), anche ad alcune attività non ricorrenti, come, ad esempio, l'invio tramite postel a tutti gli iscritti della nota relativa al condono fiscale.

SERVIZI VARI

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
Servizi vari	452.542	521.432	68.890
Spese Centro Elaborazione Dati	-	-	-
Premi per assicurazioni	54.421	60.162	5.741
Pubblicità	9.597	14.743	5.146
Oneri di rappresentanza	470	474	4
Noleggio materiale tecnico	12.940	19.499	6.559
Organizzaz. e partecipaz. a convegni e manifestaz. simil.	14.820	54.787	39.967
Canoni collegam. banche dati	6.869	18.991	12.122
Licenze d'uso	6.238	16.810	10.572
Manutenzione software	32.738	40.951	8.213
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	7.720	7.460	-260
Realizzo entrate	226.450	239.351	12.901
Spese e commissioni bancarie	16.241	12.204	-4.037
Organizzaz. e gestione sito internet Enpacl-casella 15	64.038	36.000	-28.038

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

Spese Centro Elaborazioni Dati

◆ Nel conto in esame sono stati rilevati, sino al 2001, 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), nonché 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 ha riguardato tutto il 2003, a differenza di quanto avvenuto nello scorso esercizio.

Pubblicità

◆ Il costo è imputabile alla presenza pubblicitaria dell'Ente sulle Pagine Bianche edizione casa e lavoro, sulle Pagine Bianche.it e sulle Pagine Gialle on line, nonché alla spesa di pubblicazione di un annuncio su "Il Sole 24 Ore" per la ricerca di immobili ad uso investimento.

Oneri di rappresentanza

- ◆ Si riferiscono alle spese diverse di rappresentanza.

Noleggio materiale tecnico

- ◆ Il costo concerne il canone di noleggio di n. 7 fotocopiatrici (rispetto alle 4 del 2002), 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. Con riferimento alle fotocopiatrici, occorre osservare che sono state dismesse tutte quelle che erano di proprietà dell'Ente, privilegiando, per motivi di convenienza economica, la scelta del noleggio.

Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni simili

- ◆ Il costo si riferisce alla partecipazione dell'Ente con un proprio stand al Forum P.A. tenutosi a Roma (€ 18.729) ed a quello svoltosi a Rimini (€ 18.000) ed all'organizzazione, in occasione delle festività natalizie, di un incontro conviviale al quale ha partecipato anche il personale (€ 15.137). La restante somma (€ 2.921) 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 € 18.991, con un aumento rispetto al 2002 dovuto all'abbonamento per l'accesso tramite internet alle visure camerali; gli acquisti ed i canoni per licenze d'uso hanno determinato una spesa di € 16.810, con un aumento rispetto all'esercizio precedente determinato dall'acquisto di licenze d'uso in funzione dell'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 € 40.951, con un aumento dovuto al canone annuale per il nuovo software di rilevazione delle presenze, paghe e 730 ed all'assistenza tecnica necessaria a seguito dell'introduzione di nuovi programmi.

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 e per il rimborso delle spese di locomozione del personale dell'Ente. A partire dal 20/12/2003 si è aggiunto, inoltre, il canone per il noleggio di un'autovettura Alfa 166, privilegiando anche in questo caso, come per le fotocopiatrici, la scelta del noleggio anziché quella dell'acquisto di una nuova auto.

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 (€ 148.199);
 - 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 (€ 47.475);
 - 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 (€ 3.530);
 - servizio di acquisizione e rendicontazione, mediante flusso telematico, dei modelli 17 (€ 10.146);
 - preaffrancatura delle buste da utilizzare per la trasmissione del modello 17 (€ 30.001).

I maggiori oneri rispetto al 2002 sono dovuti quasi totalmente al maggior numero di MAV inviati ai consulenti.

Spese e commissioni bancarie

- ◆ Il costo si riferisce alle somme spettanti alla Banca Popolare di Sondrio per l'espletamento del Servizio di Tesoreria.

Organizzazione e gestione sito Internet Enpacl – casella 15

- ◆ Il costo riguarda il pagamento delle prestazioni della Fondazione Studi del C.N.O. per l'organizzazione e la gestione del sito Internet per i Consulenti del lavoro.

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
Spese pubblicazione periodico	194.062	255.413	61.351
Spese pubblicazione periodico	194.062	255.413	61.351

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 2003 (€ 166.158);
 - compensi e rimborsi corrisposti per le riunioni del Comitato di Redazione (€ 45.231) e per la stesura degli articoli (€ 37.126). 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 € 43.957 (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 (€ 6.898).

ONERI TRIBUTARI

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
Oneri tributari	2.329.301	2.446.960	117.659
IRPEG	1.118.565	1.117.097	-1.468
IRAP	101.312	105.431	4.119
ICI	467.011	466.576	-435
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	559.391	647.106	87.715
Altre imposte e tasse	83.022	110.750	27.728

Il costo è così specificato:

I.R.P.E.G.

♦ Il costo si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta sul reddito delle persone giuridiche per l'anno 2003. Occorre comunque sottolineare che l'importo stanziato a fine 2002 (€ 1.118.565) è stato rettificato in aumento per € 9.816, per cui il costo effettivo per l'anno 2002 è stato di € 1.128.381.

I.R.A.P.

♦ Il costo si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta regionale sulle attività produttive per l'anno 2003. Anche in questo caso c'è stata una modifica dell'importo stanziato a fine 2002, con una diminuzione di € 2.893, che ha portato il dato definitivo ad € 98.419.

I.C.I.

♦ Il costo si riferisce all'Imposta comunale sugli immobili di proprietà dell'Ente, versata nel 2003.

Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi

♦ Il costo è così ripartito:

Imposta sostitutiva disaggio emissione titoli	€	1.674
Ritenute fiscali interessi su titoli	€	198.366
Ritenute fiscali interessi su c/c bancario	€	447.066

Altre imposte e tasse

♦ La voce più consistente è costituita dalla tassa per i rifiuti solidi urbani, pari a € 69.300 (a fronte di € 48.422 versati nel 2002), alla quale occorre aggiungere l'imposta di registro, per la parte a carico dell'Ente, per i contratti di locazione (€ 35.763) ed altre imposte varie di minore entità (tassa di circolazione, imposte di bollo, ecc.).

ONERI FINANZIARI

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
Oneri finanziari	6.190.672	6.912.535	721.863
Interessi passivi ricongiunz. periodi assicurati. L. 45/90	49.671	112.378	62.707
Interessi passivi restituzione contributi	439.124	420.507	-18.617
Altri interessi passivi	141.915	169.177	27.262
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	-	-	-
Scarto di negoziazione su titoli	-	-	-
Costi da gestioni patrimoniali	5.559.962	6.210.473	650.511

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. L'aumento al 2002 è in correlazione con il maggior onere a carico del 2003 per restituzione di contributi a titolo di ricongiunzione.

Interessi passivi restituzione contributi

♦ Si tratta dell'interesse dovuto sui contributi soggettivi versati che vengono rimborsati a coloro che si trovano nelle condizioni previste dall'art. 47 del Regolamento di attuazione dello Statuto. Attualmente è dovuto l'interesse legale dall'1 gennaio successivo ai singoli versamenti contributivi sino all'entrata in vigore delle modifiche al Regolamento la misura di detti interessi era pari al 5% composto. Tale variazione, unitamente alla diminuzione verificatasi nel 2003 per restituzione di quote capitali, ha determinato il decremento, rispetto al 2002, 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 (€ 113.786), agli interessi su depositi cauzionali e per ritardato pagamento di pensioni e/o restituzione di contributi non dovuti (€ 16.627), nonché agli interessi per il pagamento di fatture relative alla ristrutturazione, effettuata nel 1996, del piano terra della precedente sede, le cui operazioni di collaudo si sono chiuse solo nel 2002, a seguito di contestazione tra la ditta appaltatrice e l'Ente (€ 38.764). L'importo pagato a saldo delle fatture in questione è stato contabilizzato tra le sopravvenienze passive dell'esercizio (€ 86.028).

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 vengono più opportunamente contabilizzati quali crediti verso altri, da riscuotere al momento dell'incasso della cedola.

Scarto di negoziazione su titoli

♦ I titoli attualmente in portafoglio gestiti direttamente dall'Ente hanno tutti un valore nominale pari o superiore al prezzo di acquisto. Il saldo del conto in oggetto, che accoglie le differenze negative tra valore nominale e prezzo d'acquisto, risulta pertanto pari a zero.

Costi da gestioni patrimoniali

♦ Il conto accoglie tutti i costi legati alle movimentazioni relative alle gestioni patrimoniali, vale a dire minusvalenze effettivamente realizzate, commissioni di gestione, bolli e spese bancarie. Per la suddivisione del costo tra le singole gestioni si rimanda al relativo prospetto contenuto nel commento della voce Immobilizzazioni finanziarie – Gestioni patrimoniali.

ALTRI COSTI

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
Altri costi	785.495	973.448	187.953
Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria	86.122	197.748	111.626
Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione	32.618	31.012	-1.606
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	4.324	6.960	2.636
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	20.103	15.065	-5.038
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	281.246	274.249	-6.997
Immobili da reddito: oneri e servizi	162.161	162.574	413
Vigilanza, custodia e pulizia sede	174.609	171.117	-3.492
Libri, riviste e altre pubblicazioni	3.654	4.792	1.138
Spese speciali funzioni consigli provinciali	-	89.273	89.273
Oneri Gencasse S.p.A.	-	-	-
Oneri A.d.E.P.P.	20.658	20.658	-

Il costo si riferisce a tutte le altre spese non precedentemente specificate e così dettagliate:

Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria

♦ Il costo si riferisce agli interventi di manutenzione dei vari impianti della sede (fognario, elettrico, di climatizzazione, idrico-sanitario, antincendio, ascensori, estintori e finestre) per € 64.997; a questi occorre aggiungere alcuni interventi straordinari resisi necessari nel corso dell'anno, i più importanti dei quali hanno riguardato: lavori di adeguamento dell'autorimessa per l'ottenimento del CPI e per ottimizzarne la funzionalità (€ 49.652); lavori per la realizzazione di un cavedio per il passaggio di alcune tubazioni ed eliminazione di infiltrazioni al I e II piano interrato (€ 45.996); la posa in opera di due pareti mobili al III piano per creare nella sala riunioni la sala cral e l'archivio del patrimonio (€ 12.000); l'installazione di un impianto di climatizzazione per il piano terra ad integrazione di quello esistente (€ 5.069); la tinteggiatura di alcuni ambienti e l'eliminazione di infiltrazioni d'acqua sul lastrico di copertura nonché la verniciatura antiruggine delle strutture metalliche sullo stesso (€ 9.886).

Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione

◆ Nel conto in esame sono rilevati i costi per i materiali usati dalle ditte incaricate delle manutenzioni ordinarie sugli impianti nonché di quelle straordinarie.

Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto

◆ Il costo si riferisce alle spese per l'ordinaria manutenzione e l'utilizzo delle vetture di proprietà dell'Ente.

Manutenz. macchine, mobili e attrezzature di ufficio

◆ Il costo attiene ai canoni di manutenzione ed alle riparazioni di tutte le immobilizzazioni materiali.

Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti

◆ L'importo di € 274.249 riguarda una serie di interventi di manutenzione che hanno interessato gli stabili dell'Ente ed è così ripartito: a) Via del Santuario Regina degli Apostoli per € 163.789; b) V. Jenner per € 3.250; c) P.zza A.C. Sabino per € 43.529; d) V. Sante Vandi per € 3.225; e) V.le del Caravaggio (parte locata) per € 30.202; f) V. C. Colombo per € 13.370; g) Viale Richard per € 16.884. Le manutenzioni ordinarie assorbono pertanto una quota pari allo 0,34% circa del valore di bilancio degli immobili da reddito, pari ad € 81.390.062: si tratta di una percentuale leggermente inferiore a quella dell'anno precedente (0,35%), comunque necessaria per garantire sempre un buon stato di conservazione del patrimonio immobiliare dell'Ente.

Immobili da reddito: oneri e servizi

◆ Il costo si riferisce a spese condominiali, nonché al compenso per l'incarico conferito alla SO.GE.PI s.r.l., per la gestione del contratto di locazione dell'immobile in Milano.

Vigilanza, custodia e pulizia sede

◆ Il costo si riferisce alle spese sostenute per la pulizia degli uffici e a quelle per la sorveglianza della sede dell'Ente nonché alle spese per pulizie straordinarie.

Libri, riviste e altre pubblicazioni

◆ Il costo si riferisce all'acquisto di pubblicazioni richieste dagli uffici dell'Ente, al rinnovo degli abbonamenti alla Gazzetta Ufficiale, al Sole 24 Ore, alle Leggi d'Italia, alla Guida normativa del Sole 24 Ore, nonché all'acquisto di alcuni quotidiani per la rassegna stampa.

Spese speciali funzioni Consigli Provinciali

◆ L'importo relativo al conto in questione si riferisce ai rimborsi, a favore dei Consigli Provinciali degli Ordini, delle spese dagli stessi sostenute per il rinnovo dell'Assemblea dei Delegati.

Oneri A.d.E.P.P.

- ♦ Si tratta della quota associativa dovuta per l'anno 2003.

Oneri Gencasse S.p.A.

- ♦ Il saldo del conto è pari a zero; occorre inoltre sottolineare che in corso d'anno, oltre a riacquistare le azioni detenute dall'Ente, la Società ha provveduto a restituire anche l'importo versato nel 2001 per la costituzione del fondo di organizzazione. La relativa posta di entrata (€ 78.000) è rilevata nel conto di ricavo "altre rettifiche".

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
Ammortamenti e svalutazioni	4.017.958	2.009.457	-2.008.501
Software (33,33%)	23.142	24.654	1.512
Immobili (3%)	753.073	753.073	-
Automezzi (20%)	1.477	2.954	1.477
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	1.858	1.023	-835
Impianti, Attrezzature e Macchinari specifici (20%)	75.145	66.616	-8.529
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	33.528	33.675	147
Impianti, Attrezzature e Macchinari generici (15%)	117.846	117.733	-113
Accantonam. fondo svalutazione crediti	2.543.041	519.167	-2.023.874
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previd.	431.287	446.271	14.984
Accantonamento per vertenze in corso	-	-	-
Altri accantonamenti	37.561	44.291	6.730

Il costo si riferisce alle quote di ammortamenti ed accantonamenti e non ha comportato esborso di denaro.

Software

- ♦ Il saldo del conto è relativo all'ammortamento dell'esercizio con riferimento al software di proprietà dell'Ente; la quota è calcolata nella misura di un terzo del valore dell'immobilizzazione.

Immobili

- ♦ Il costo si riferisce alla quota di competenza dell'esercizio per l'ammortamento dell'immobile di V.le del Caravaggio 78, con riferimento al valore della parte adibita a sede dell'Ente ed in quanto tale da considerarsi strumentale. L'aliquota applicata è pari al 3%.

Automezzi**Macchine Ufficio Elettroniche****Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici****Mobili e Macchine Ufficio****Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici**

♦ Il costo si riferisce alla quota di competenza dell'esercizio per l'ammortamento dei beni mobili esistenti al 31/12/2003, quota calcolata secondo le rispettive aliquote del 20%, 18%, 20%, 12%, 15%.

Accantonamento fondo svalutazione crediti

♦ Il costo si riferisce ad un prudenziale accantonamento per far fronte a perdite presunte nella riscossione di crediti vantati nei confronti degli iscritti.

Accantonamento fondo per oneri presunti prestazioni previdenziali

♦ Il costo è relativo all'accantonamento al fondo per la liquidazione di istanze per prestazioni previdenziali e assistenziali non ancora definite al 31/12/2003.

Altri accantonamenti

♦ Per quanto riguarda l'accantonamento in questione si rimanda a quanto già detto in sede di commento ai Fondi per rischi e oneri.

ONERI STRAORDINARI

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
Oneri straordinari	118.238	706.149	587.911
Minusvalenze	6.664	403	-6.261
Sopravvenienze passive	-	263.113	263.113
Insussistenze di attivo	111.574	442.633	331.059

Minusvalenze

♦ Il costo attiene al valore non ancora ammortizzato dei beni materiali rottamati, di cui si è già detto in sede di commento alle immobilizzazioni materiali.

Sopravvenienze passive

♦ Si tratta di costi che hanno gravato finanziariamente sull'esercizio 2003 ma sono ad esso estranei in quanto di competenza di esercizi precedenti, ai quali però non è più possibile imputarli. Si riferiscono in particolare a: n. 7 domande di provvidenze straordinarie (€ 70.000); liquidazione di fatture per lavori svolti su immobili di proprietà dell'Ente in anni antecedenti al 2003 (€ 137.642); liquidazione del compenso dovuto per una perizia di stima effettuata nel 2002 su un immobile oggetto di trattative per l'acquisto successivamente non perfezionatosi (€ 45.655); la rettifica in aumento del saldo IRPEG 2002 (€ 9.816).

Insussistenze di attivo

◆ Le insussistenze di attivo si riferiscono all'accertamento di minori crediti per: contributi di ricongiunzione trasferiti da parte di altre gestioni assicurative (€ 380.350), contributi di ricongiunzione a carico degli iscritti (€ 6.896) e contributi soggettivi relativi al periodo 1997/2002 (€ 55.387).

RETTIFICHE DI RICAVI

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
Rettifiche di ricavi	572.725	428.430	-144.295
Restituzione contributi non dovuti	412.483	92.139	-320.344
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	139.310	322.984	183.674
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	8.866	6.160	-2.706
Altre rettifiche	12.066	7.147	-4.919

Restituzione contributi non dovuti

◆ Il costo si riferisce a rimborsi effettuati ad iscritti per restituzione di contributi che, sulla base dei controlli compiuti dagli uffici, sono risultati versati in eccedenza rispetto a quanto dovuto.

Restituzioni e rimborsi a Concessionari

◆ Il costo è relativo al rimborso ai competenti Concessionari alla riscossione di quelle somme iscritte a ruolo negli anni precedenti e non rimosse dai Concessionari medesimi per irreperibilità dei debitori o per infruttuosa esecuzione nei loro confronti. L'aumento del costo dipende dall'avvio della cosiddetta "liquidazione automatica" in applicazione degli artt. 60 e 61 del D.L.vo 112/1999 nonché dell'art. 79 della Legge 342/2000; tale normativa comporta la restituzione in una percentuale concordata, compresa tra il 95% ed il 99%, degli importi richiesti dai Concessionari sulla scorta della documentazione dagli stessi presentata.

Restituzione ratei pensionistici non riscossi

◆ Si tratta della rimissione di importi pensionistici non incassati dai beneficiari.

Altre rettifiche

◆ Si tratta di poste che hanno rettificato alcuni ricavi contabilizzati sia nel bilancio 2002 che in quelli precedenti, come la restituzione di somme erroneamente versate da Consulenti a titolo di contributi, sanzioni e interessi (€ 4.794) e di interessi su prestiti a dipendenti anch'essi versati in misura superiore al dovuto (€ 1.261), nonché dei conguagli per oneri a favore degli inquilini (€ 1.092).

Tenuto conto del fatto che il bilancio deve essere pubblicato in unità di euro, si è provveduto a collocare in un apposito conto, “Rettifica per arrotondamento”, l’importo necessario a garantire il pareggio del Conto Economico (€ 3).

CONTRIBUTI

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
Contributi	70.055.579	74.918.837	4.863.258
Contributi soggettivi	38.653.151	40.926.327	2.273.176
Contributi integrativi	24.207.285	26.091.556	1.884.271
Contributi maternità	1.747.835	1.777.072	29.237
Contributi di ricongiunzione: trasferim. da altri enti	2.536.277	3.193.938	657.661
Contributi ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.150.081	1.381.093	231.012
Contributi di riscatto	-	19.008	19.008
Contributi volontari	-	-	-
Contributi soggettivi anni precedenti	90.912	77.103	-13.809
Contributi integrativi anni precedenti	1.088.095	738.129	-349.966
Sanzioni su contribuzione soggettiva	90.993	414.293	323.300
Interessi su contribuzione soggettiva	109.372	104.973	-4.399
Interessi su contribuzione integrativa	44.229	17.355	-26.874
Sanzioni su contribuzione integrativa	221.584	129.025	-92.559
Interessi attivi ricong. periodi assic. L. 45/90	115.765	48.965	-66.800

Il ricavo si riferisce ai contributi dovuti dagli iscritti, di competenza dell’esercizio 2003 e così specificati:

Contributi soggettivi

- ◆ Il ricavo si riferisce ai contributi soggettivi. Nell’importo complessivo sono ricompresi:
 - a) i contributi relativi all’anno 2003 richiesti nel corso dello stesso anno, pari a € 40.833.654;
 - b) i contributi relativi all’anno 2003 pari a € 92.673, posti in riscossione nel corso del 2004 a seguito di notifiche di iscrizione pervenute successivamente all’invio, nel 2003, dei MAV relativi all’ultima rata.

La richiesta di contributi di cui al punto a) ha riguardato n. 20.066 Consulenti (n. 16.435 in misura intera - € 2.236,26 e n. 2.955 in misura ridotta - € 1.118,13). Per restanti n. 676 Consulenti la misura del contributo è stata frazionata in dodicesimi, tenuto conto delle variazioni di status verificatesi in corso d’anno ed ha comportato un ricavo complessivo di € 776.647.

Contributi integrativi

- ◆ Il ricavo è relativo a contributi integrativi di competenza dell’esercizio, riferiti al volume di affari I.V.A. prodotto dai Consulenti nel 2002. Nel corso dell’anno sono pervenute circa 17.200 dichiarazioni di volume di affari, di cui 2.300 circa con indicazione di volume di affari pari a zero. Sono pertanto in corso accertamenti da parte degli uffici per verificare la posizione di quei Consulenti che non hanno trasmesso alcuna dichiarazione.

Contributi di maternità

◆ Le lavoratrici autonome hanno diritto, ai sensi del Decreto legislativo n.151 del 26/03/2001 (Testo unico in materia di tutela e sostegno della maternità e paternità - ex Legge 379/90), ad una specifica indennità a tutela della maternità; l'erogazione dell'indennità in parola è demandata alle diverse Casse di previdenza per i liberi professionisti, che provvedono alla copertura dei relativi oneri con l'imposizione di un contributo annuo a carico di ciascun iscritto, di ammontare determinato dal singolo Ente e ratificato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

L'importo del contributo di maternità attualmente richiesto agli iscritti è pari ad € 87,80; il ricavo relativo al 2003, posto in riscossione nello stesso anno, è stato pari ad € 1.761.795; € 15.277 si riferiscono invece a contributi relativi al 2003, richiesti nel 2004 per gli stessi motivi già illustrati in sede di commento dei ricavi per contributi soggettivi.

Contributi di ricongiunzione: trasferim. da altri enti

◆ Il ricavo di € 3.193.938 si riferisce:

- per € 2.983.356 all'ammontare dei contributi da trasferire all'Ente da parte di altre gestioni assicurative, a seguito di n. 129 istanze di ricongiunzione ai sensi della L. 45/1990;
- per € 210.582 all'interesse composto del 4.5% previsto dall'art. 4, quarto comma lett. a) della medesima legge, a titolo di maggiorazione dei contributi trasferiti, da conteggiare sino al 31/12 dell'anno immediatamente precedente a quello nel quale si effettua il trasferimento.

Dell'importo sopra indicato sono stati riscossi € 829.302, con un credito residuo di € 2.364.636, quasi esclusivamente riferibile a trasferimenti a carico dell'INPS, che si aggiunge al credito di € 2.452.080 relativo agli esercizi precedenti.

Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti

◆ Il ricavo si riferisce al versamento dell'onere a carico dei Consulenti che hanno chiesto di ricongiungere presso l'Enpacl la propria posizione assicurativa. L'onere è dato dalla differenza tra la riserva matematica necessaria per la copertura assicurativa relativa al periodo utile considerato e le somme versate o da versare da parte delle altre gestioni previdenziali. Il ricavo, sia in questo caso che nel caso del conto precedente, viene iscritto al momento dell'accettazione definitiva, da parte del consulente, dell'obbligo di provvedere al versamento dell'onere. Nell'ipotesi in cui la riserva matematica sia coperta dalle somme provenienti dalle altre gestioni previdenziali, non si iscrive, ovviamente alcun ricavo.

Le accettazioni definitive dell'anno 2003, con onere effettivo a carico del consulente, sono state n. 78 per un ricavo complessivo di € 1.381.093. Tenuto conto del fatto che gli iscritti privilegiano la scelta del versamento rateizzato, a fine esercizio del suddetto importo residua un credito pari ad € 874.227, relativo alle rate che verranno a scadenza negli esercizi successivi. Tenuto conto del credito di € 1.163.457, relativo agli esercizi precedenti, il dato complessivo dei crediti verso iscritti per ricongiunzione si attesta, a fine esercizio, ad € 2.037.684.

Contributi di riscatto

◆ Il ricavo è relativo ad un versamento pervenuto alla fine del 2003, riguardante l'esercizio della facoltà di riscatto delle quote contributive non versate a seguito di precedente richiesta di riduzione di contributi soggettivi. Si rammenta che tale facoltà è stata introdotta dal nuovo Regolamento di attuazione dello Statuto, approvato dai Ministeri vigilanti l'11 settembre 2003.

Contributi soggettivi anni precedenti

- ♦ Il ricavo si riferisce a quote contributive dovute dagli iscritti per anni precedenti, a seguito di omesso versamento o di versamento del contributo in misura ridotta anzichè intera.

Contributi integrativi anni precedenti

- ♦ Il ricavo si compone di importi dovuti per mancato o errato versamento di contributi integrativi degli anni 1992-2002 (relativi ai volumi d'affari I.V.A. prodotti negli anni 1991-2001).

Sanzioni su contribuzione soggettiva - Interessi su contribuzione soggettiva

- ♦ Il ricavo è relativo alle maggiorazioni e interessi dovuti dai Consulenti in caso di ritardato pagamento dei contributi soggettivi, calcolate nella quasi totalità dei casi in base al regime sanzionatorio precedente a quello attualmente in vigore, introdotto dall'art. 93 del Regolamento di attuazione dello Statuto, approvato, come già detto, l'11 settembre 2003.

Interessi su contribuzione integrativa – Sanzioni su contribuzione integrativa

- ♦ Il ricavo si riferisce al pagamento degli interessi e delle maggiorazioni dovute in caso di versamento irregolare o tardivo del contributo integrativo. Anche in questo caso valgono le medesime considerazioni esposte per i due conti precedenti.

Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L. 45/90

- ♦ Il ricavo è relativo agli interessi corrisposti dai Consulenti in caso di versamento rateale dell'onere a loro carico per la ricongiunzione.

CANONI LOCAZIONE

descrizione	valore al 31/12/2002	valore al 31/12/2003	variazioni
Locazioni di immobili	3.278.867	3.470.861	191.994
Locazioni di immobili	3.150.966	3.316.990	166.024
Recuperi e rimborsi da locatari	127.901	153.871	25.970

Locazioni di immobili

- ♦ Il ricavo si riferisce a canoni di competenza dell'esercizio 2003 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente.

La ripartizione per immobile dei canoni di affitto è la seguente: