

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Stato Patrimoniale

Sintetico e Analitico

PAGINA BIANCA

XV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
DESCRIZIONE	31/12/2004	31/12/2003	DESCRIZIONE	31/12/2004	31/12/2003
Immobilizzazioni immateriali	110.826	73.975	Fondo per rischi ed oneri	8.821.886	7.915.467
Immobilizzazioni materiali	125.377.733	108.801.355	Fondo trattamento fine rapporto	1.367.753	1.327.810
Immobilizzazioni finanziarie	234.226.474	175.684.526	Debiti	14.067.529	7.038.832
Crediti	32.181.231	26.440.482	Fondi di ammortamento	7.878.606	7.290.084
Attività finanziarie	-	-	Ratei e risconti passivi	174.413	272.193
Disponibilità liquide	24.160.110	57.845.686			
Ratei e risconti attivi	1.904.488	1.107.798			
TOTALE ATTIVITA'	417.960.862	369.953.822	TOTALE PASSIVITA'	32.310.187	23.844.386
			PATRIMONIO NETTO	385.650.674	346.109.435
Arrotondamento	- 1	- 1	Arrotondamento	-	-
TOTALE GENERALE	417.960.861	369.953.821	TOTALE GENERALE	417.960.861	369.953.821

ATTIVITA'		
DESCRIZIONE	31/12/2004	31/12/2003
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
Costi di impianto ed ampliamento		-
Costi di ricerca, di sviluppo e pubblicità		-
Software di proprietà ed altri diritti	110.826	73.975
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili		-
Immobilizzazioni in corso ed acconti		-
Altre		-
Totale	110.826	73.975
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
Terreni		-
Fabbricati	123.300.624	106.492.508
Fabbricati in corso di costruzione		-
Impianti e macchinari specifici	511.839	488.896
Impianti e macchinari generici	532.805	784.891
Automezzi	41.316	41.316
Macchine d'ufficio elettroniche	5.580	6.556
Mobili e macchine d'ufficio ordinarie	280.586	282.205
Immobilizzazioni in corso ed acconti	704.983	704.983
Totale	125.377.733	108.801.355
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
Partecipazioni in:		
- imprese controllate	39.765.700	9.831.321
- imprese collegate	117.870	117.870
- altre imprese	8.556.355	8.076.355
Crediti:		
- verso imprese controllate	1.761.183	1.921.183
- verso personale dipendente (mutui)	6.474	7.107
- verso personale dipendente (prestiti)	1.900	6.804
- verso altri	560.428	636.044
Depositi presso Tesoreria dello Stato	-	-
Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati	5.291.500	-
Altri titoli	84.390.934	62.388.388
Gestioni patrimoniali	93.774.130	92.699.454
Totale	234.226.474	175.684.526
CREDITI		
Verso imprese controllate	172.769	180.942
Verso personale dipendente	1.170	1.498
Verso iscritti	23.331.272	19.782.168
Verso concessionari	497.562	497.562
Verso enti previdenziali per ricongiunzione	6.268.836	4.816.716
Verso inquilinato	1.685.529	997.347
Verso Stato	9.161	4.654
Verso altri	214.932	159.595
Totale	32.181.231	26.440.482
ATTIVITA' FINANZIARIE		
Investimenti di liquidità	-	-
Altre	-	-
Totale	-	-

ATTIVITA'		
DESCRIZIONE	31/12/2004	31/12/2003
DISPONIBILITA' LIQUIDE		
Depositi bancari	24.143.663	57.778.087
Denaro, assegni e valori in cassa	16.447	-
C/c postali	-	67.599
Totale	24.160.110	57.845.686
RATEI E RISCONTI ATTIVI		
Ratei attivi	1.250.534	1.075.329
Risconti attivi	653.954	32.469
Totale	1.904.488	1.107.798
Arrotondamento	- 1	- 1
TOTALE ATTIVITA'	417.960.861	369.953.821

PASSIVITA'		
DESCRIZIONE	31/12/2004	31/12/2003
FONDI PER RISCHI E ONERI		
- Imposte e tasse		-
- Svalutazione crediti	8.155.724	7.358.427
- Oscillazione titoli	-	-
- Oneri e rischi diversi	666.162	557.040
Totale	8.821.886	7.915.467
FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO		
Fondo trattamento fine rapporto pubbl. imp.	243.329	280.108
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	1.124.424	1.047.702
Totale	1.367.753	1.327.810
DEBITI		
Debiti verso banche	1.479.975	1.727.151
Acconti	258.228	258.228
Debiti verso fornitori	9.337.641	1.230.408
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
Debiti verso imprese controllate	1.164	22.106
Debiti verso imprese collegate	-	-
Debiti verso lo Stato	-	-
Debiti tributari	1.292.974	1.195.369
Debiti verso enti previdenziali	186.608	218.145
Debiti verso personale dipendente	330.378	334.045
Debiti verso iscritti	797.598	1.128.848
Debiti per depositi cauzionali	351.436	825.282
Altri debiti	31.527	99.250
Totale	14.067.529	7.038.832
FONDI DI AMMORTAMENTO		
- Immobilizzazioni immateriali	84.741	64.839
- Immobilizzazioni materiali (fabbricati)	6.569.496	5.816.423
- Immobilizzazioni materiali (imp.e macch. specif.)	414.572	386.357
- Immobilizzazioni materiali (imp. e macch. generici)	532.563	777.910
- Immobilizzazioni materiali (automezzi)	33.931	30.977
- Immobilizzazioni materiali (macch. d'uff. elettr.)	2.676	4.979
- Immobilizzazioni materiali (mobili e macch. uff. ord.)	240.627	208.599
- Altri	-	-
Totale	7.878.606	7.290.084
RATEI E RISCONTI PASSIVI		
Ratei passivi	174.413	272.193
Risconti passivi	-	-
Totale	174.413	272.193
TOTALE PASSIVITA'	32.310.187	23.844.386

PASSIVITA'		
DESCRIZIONE	31/12/2004	31/12/2003
PATRIMONIO NETTO		
Riserva legale (D.Lgs.509/94)	77.004.984	77.004.984
Riserve statutarie	-	-
Altre riserve	269.104.451	236.680.255
Riserva per arrotondamento	-	-
Avanzi (disavanzi dell'esercizio) portati a nuovo	-	-
Avanzo dell'esercizio	39.541.239	32.424.196
Totale	385.650.674	346.109.435
Arrotondamento		
TOTALE A PAREGGIO	417.960.861	369.953.821

PAGINA BIANCA

Conto Economico

Sintetico e Analitico

PAGINA BIANCA

**BILANCIO CONSUNTIVO 2004
CONTO ECONOMICO**

COSTI			RICAVI		
DESCRIZIONE	2004	2003	DESCRIZIONE	2004	2003
Prestazioni previdenziali e assistenziali	39.801.199	36.184.127	Contributi	83.442.751	74.918.837
Organi di amministrazione e di controllo	884.432	946.360	Canoni di locazione	4.352.316	3.470.861
Compensi professionali e lavoro autonomo	1.095.257	579.705	Interessi e proventi finanziari diversi	8.017.528	9.235.147
Personale	3.814.415	3.574.848	Altri ricavi	72.957	19.814
Materiali sussidiari e di consumo	149.414	91.833	Proventi straordinari	70.627	46.653
Utenze varie	305.235	242.400	Rettifiche di valore	-	-
Servizi vari	825.065	780.521	Rettifiche di costi	531.943	605.982
Affitti passivi	-	-			
Spese pubblicazione periodico	150.425	255.413			
Oneri tributari	2.503.218	2.480.256			
Oneri finanziari	3.715.243	6.620.150			
Altri costi	958.897	973.448			
Ammortamenti e svalutazioni	2.307.648	2.009.457			
Oneri straordinari	133.368	706.149			
Rettifiche di valore	-	-			
Rettifiche di ricavi	303.066	428.430			
rettifica per arrotondamento	1	3	rettifica per arrotondamento	-	2
TOTALE COSTI	56.946.883	55.873.100			
AVANZO ESERCIZIO	39.541.239	32.424.196			
TOTALE A PAREGGIO	96.488.122	88.297.296	TOTALE RICAVI	96.488.122	88.297.296

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2004	IMPORTO 2003
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI		
Pensioni di vecchiaia	23.790.267	21.535.396
Pensioni di anzianità	1.330.714	916.164
Pensioni di invalidità	1.349.441	1.159.180
Pensioni di inabilità	1.004.802	945.618
Pensioni di reversibilità/indirette	8.686.546	8.141.502
Indennità di maternità	1.647.864	1.903.138
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	786.200	783.795
Restituzione contributi	1.028.388	659.757
Trasferimento contributi per ricongiunzione	176.977	139.577
Totale	39.801.199	36.184.127
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	35.214	35.214
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	306.589	277.888
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	21.348	28.698
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	200.512	276.376
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	34.313	41.728
Totale	884.432	946.360
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO		
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	194.441	119.900
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	152.480	168.748
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	46.491	38.359
Compensi e spese legali	689.204	235.491
Compensi e spese per revisione contabile	12.641	17.207
Totale	1.095.257	579.705
PERSONALE		
Retribuzioni	2.679.877	2.511.057
Indennità missioni	10.947	9.887
Rimborso spese missioni	17.650	18.677
Servizio sostitutivo mensa	52.440	44.910
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	687.226	651.308
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	86.355	84.149
Oneri per attività formativa	54.023	34.315
Vestiaro e divise	4.646	4.114
Quota accantonamento T.F.R.	216.853	214.351
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	4.398	2.080
Totale	3.814.415	3.574.848
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO		
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	149.414	91.833
Totale	149.414	91.833

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2004	IMPORTO 2003
UTENZE VARIE		
Acqua sede	6.143	5.503
Energia elettrica sede	92.182	74.714
Gas per riscaldamento sede	34.745	18.599
Spese postali	111.858	86.768
Spese telefoniche e telegrafiche	60.307	56.816
Totale	305.235	242.400
SERVIZI VARI		
Premi per assicurazioni	58.222	60.162
Pubblicità	20.768	14.743
Oneri di rappresentanza	2.157	474
Noleggio materiale tecnico	27.631	19.499
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	37.550	54.787
Canoni collegamento banche dati	12.148	18.991
Licenze d'uso	53.162	16.810
Manutenzione software	79.689	40.951
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	16.861	7.460
Realizzo entrate	204.819	239.351
Spese e commissioni bancarie	276.058	271.293
Organizzaz. e gestione sito Internet Enpacl - casella 15	36.000	36.000
Totale	825.065	780.521
AFFITTI PASSIVI	-	-
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO		
Spese pubblicazione periodico	150.425	255.413
Totale	150.425	255.413
ONERI TRIBUTARI		
IRES	1.166.738	1.117.097
IRAP	109.432	105.431
ICI	474.303	466.576
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	647.193	680.402
Altre imposte e tasse	105.552	110.750
Totale	2.503.218	2.480.256
ONERI FINANZIARI		
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	151.774	112.378
Interessi passivi restituzione contributi	586.444	420.507
Altri interessi passivi	101.992	169.177
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	-	-
Scarto di negoziazione su titoli	-	-
Costi da gestioni patrimoniali	2.875.033	5.918.088
Totale	3.715.243	6.620.150

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2004	IMPORTO 2003
ALTRI COSTI		
Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria	191.667	197.748
Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione	46.701	31.012
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	5.417	6.960
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	12.489	15.065
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	304.015	274.249
Immobili da reddito: oneri e servizi	197.157	162.574
Vigilanza, custodia e pulizia sede	171.929	171.117
Libri, riviste e altre pubblicazioni	7.502	4.792
Spese speciali funzioni consigli provinciali	1.362	89.273
Oneri A.d.E.P.P.	20.658	20.658
Totale	958.897	973.448
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
Software (33,33%)	19.903	24.654
Immobili (3%)	753.073	753.073
Automezzi (20%)	2.954	2.954
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	713	1.023
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	61.922	66.616
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	33.646	33.675
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	6.739	117.733
Accantonam. fondo svalutazione crediti	797.297	519.167
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali	481.401	446.271
Accantonamento per vertenze in corso	-	-
Altri accantonamenti	150.000	44.291
Totale	2.307.648	2.009.457
ONERI STRAORDINARI		
Minusvalenze	-	403
Sopravvenienze passive	-	263.113
Insussistenze di attivo	133.368	442.633
Totale	133.368	706.149
RETTIFICHE DI VALORE		
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
Totale	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI		
Restituzione contributi non dovuti	141.239	92.139
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	146.864	322.984
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	6.460	6.160
Altre rettifiche	8.503	7.147
Totale	303.066	428.430
rettifica per arrotondamento	1	3
TOTALE COSTI	56.946.883	55.873.100
AVANZO D'ESERCIZIO	39.541.239	32.424.196
TOTALE A PAREGGIO	96.488.122	88.297.296

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

RICAVI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2004	IMPORTO 2003
CONTRIBUTI		
Contributi soggettivi	43.210.467	40.926.327
Contributi integrativi	29.627.654	26.091.556
Contributi di maternità	1.809.821	1.777.072
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	2.716.555	3.193.938
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.381.326	1.381.093
Contributi di riscatto	1.267.232	19.008
Contributi volontari	1.349.840	-
Contributi soggettivi anni precedenti	85.445	77.103
Contributi integrativi anni precedenti	1.007.839	738.129
Sanzioni su contribuzione soggettiva	56.255	414.293
Interessi su contribuzione soggettiva	163.525	104.973
Interessi su contribuzione integrativa	213.050	17.355
Sanzioni su contribuzione integrativa	230.278	129.025
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	55.828	48.965
Interessi su riscatti e contributi optanti	267.636	
Totale	83.442.751	74.918.837
CANONI DI LOCAZIONE		
Locazioni di immobili	3.969.060	3.316.990
Recuperi e rimborsi da locatari	383.256	153.871
Totale	4.352.316	3.470.861
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI		
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	10.053
Altri proventi da partecipazioni	340.695	208.620
Interessi su mutui e prestiti al personale	959	1.503
Ricavi da gestioni patrimoniali	4.357.928	5.601.129
Interessi attivi su titoli di stato	2.446	-
Interessi attivi su altri titoli	1.876.572	1.586.935
Scarto positivo per negoziazione titoli	16.323	16.323
Interessi attivi su depositi bancari e postali	1.369.054	1.674.141
Interessi di mora diversi	18.805	100.131
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	11.240	12.899
Altri proventi	23.506	23.413
Totale	8.017.528	9.235.147
ALTRI RICAVI		
Altri ricavi	72.957	19.814
Totale	72.957	19.814
PROVENTI STRAORDINARI		
Sopravvenienze attive	56.328	43.760
Insussistenze di passivo	14.299	2.893
Plusvalenze	-	-
Totale	70.627	46.653
RETTIFICHE DI VALORE		
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
Totale	-	-

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

RICAVI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2004	IMPORTO 2003
RETTIFICHE DI COSTI		
Riaccredito pensioni	203.027	206.335
Rimborso somme L.140/85	4.507	4.654
Recuperi e rimborsi da Concessionari	62.557	8.065
Altre rettifiche	261.852	386.928
Totale	531.943	605.982
rettifica per arrotondamento		2
TOTALE RICAVI	96.488.122	88.297.296