

◆ I debiti verso banche sono relativi alle n. 10 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 2004 hanno comportato un esborso per quote capitali pari a € 247.176.

◆ 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). A tale proposito si informa che il TAR del Lazio con sentenza del 7/10/2004 ha dichiarato inammissibili i ricorsi proposti dalla Basileus S.p.A. contro il Comune di Roma, accogliendo le argomentazioni dell'Ente. Avverso detta sentenza la Basileus S.p.A. ha presentato ricorso al Consiglio di Stato il 14/3/2005.

◆ Il saldo della voce "debiti verso fornitori" espone quei debiti che per competenza economica sono stati rilevati contabilmente al 31/12/2004; l'importo complessivo, pari ad € 9.337.641 è così suddiviso: € 8.092.663 quali debiti per servizi e prestazioni fatturate (di cui 5.000.000 per l'acquisto dei fondi e 2.900.000 per il saldo relativo all'acquisto della ROSALCA s.r.l.) ed € 1.244.978 quali debiti per fatture da ricevere.

◆ I debiti verso imprese controllate sono relativi a fatture da ricevere dalla Immobiliare G UNO s.r.l. per le spese addebitate dalla Banca Popolare di Sondrio per la gestione incassi degli affitti Enpacl.

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

IRPEG ed IRAP	€	102.071
ritenute erariali su stipendi (compresa imposta sostitutiva D.lgs n. 47/2000	€	76.200
ritenute erariali su pensioni (comprehensive di addizionali)	€	981.589
ritenute erariali su lavoro autonomo	€	133.062
altre imposte e tasse	€	52
TOTALE	€	1.292.974

◆ I debiti verso enti previdenziali riguardano unicamente i contributi sulle retribuzioni.

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

- debiti per la liquidazione del saldo del premio aziendale di risultato, delle competenze accessorie e degli arretrati conseguenti al rinnovo del contratto nazionale dei dipendenti (€ 315.321);
- debiti per straordinari da liquidare (€ 13.152);
- debiti per indennità e/o rimborso missioni (€ 445);
- altri debiti (€ 1.460).

◆ I debiti verso iscritti, ammontanti ad € 797.598, riflettono i debiti per prestazioni riferite all'esercizio 2004, totalmente saldati nel 1° quadrimestre del 2005; il saldo è costituito dalle seguenti voci: debiti per pensioni pari ad € 254.427; debiti per indennità di maternità pari ad € 306.948; debiti per provvidenze straordinarie pari ad € 5.000; debiti per restituzione contributi pari ad € 223.424; restituzione contributi non dovuti pari ad € 7.799.

◆ I debiti per depositi cauzionali, a seguito delle movimentazioni avvenute nel 2004 (restituzione di € 475.000 ai cedenti le quote de Il Pilone s.r.l. in base a quanto previsto dall'atto di acquisto e di € 1.100 per finita locazione, a fronte di incassi di € 2.254 per stipula di rinnovi di locazioni ad uso abitativo), risultano pari a fine esercizio ad € 351.436.

♦ Gli “altri debiti”, pari ad € 31.527, si riferiscono per € 632 a compensi e rimborsi agli organi collegiali; per € 495 a rimborsi a Concessionari; per € 6.157 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 € 6.707 a somme c/terzi trattenute su pensioni; per € 13.604 a somme da restituire in quanto erroneamente versate da vari Consulenti; per € 1.341 a canoni e oneri relativi a gennaio 2005 versati a dicembre 2004; per € 2.591 a contributi integrativi relativi al 2005, anche in questo caso versati anticipatamente.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004
Ratei e risconti passivi	272.193	174.413
Ratei passivi	272.193	174.413
Risconti passivi	-	-

- ♦ Il totale dei ratei passivi rilevato in bilancio, pari a € 174.413, si riferisce:
- per € 9.169 all’imposta sostitutiva sul disaggio emissione titoli (di cui € 1.675 quale quota dell’esercizio 2004);
 - per € 136.278 a ritenute erariali per interessi su titoli;
 - per € 22.884 a ferie e festività 2004 non godute dai dipendenti e per € 6.082 ai relativi contributi previdenziali.

PATRIMONIO NETTO

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004
Patrimonio netto	346.109.425	385.650.674
Riserva legale (D.lgs. 509/94)	77.004.984	77.004.984
Riserve statuarie	-	-
Altre riserve	236.680.255	269.104.451
Riserva per arrotondamento	-	-
Avanzi (disavanzi dell’esercizio) portati a nuovo	-	-
Avanzo dell’esercizio	32.424.196	39.541.239

♦ 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 2004, è stato destinato alla voce “Altre Riserve”, l’avanzo economico dell’anno 2003 (€ 32.424.196), portando il saldo del conto in questione ad € 269.104.451, che rappresentano, quindi, la parte residua dei fondi esistenti al 31/12/96, incrementati degli avanzi economici relativi agli esercizi 1997/2003.

L'avanzo dell'esercizio, risultante dalla differenza tra i ricavi (complessivamente pari a € 96.488.122) e i costi (complessivamente pari a € 56.946.883), è di € 39.541.239.

Il rapporto tra patrimonio netto e pensioni in essere al 31/12/2004 (€ 36.161.770) è pari a 10.66, mentre il rapporto tra iscritti (20.687) e pensionati (5.345), alla stessa data, è di 3.87.

Tenuto conto del fatto che il bilancio deve essere pubblicato in unità di euro, si è provveduto a collocare nell'apposita voce "Arrotondamento" l'importo necessario a garantire il pareggio dello Stato Patrimoniale (€ -1 per le Attività).

NOTE ESPLICATIVE SUL CONTO ECONOMICO

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Prestazioni previdenziali e assistenziali	36.184.127	39.801.199	3.617.072
Pensioni di vecchiaia	21.535.396	23.790.267	2.254.871
Pensioni di anzianità	916.164	1.330.714	414.550
Pensioni di invalidità	1.159.180	1.349.441	190.261
Pensioni di inabilità	945.618	1.004.802	59.184
Pensioni di reversibilità/indirette	8.141.502	8.686.546	545.044
Indennità di maternità	1.903.138	1.647.864	-255.274
Provvidenze straord. e interventi assistenza integrativa	783.795	786.200	2.405
Restituzione contributi	659.757	1.028.388	368.631
Trasferimento contributi per ricongiunzione	139.577	176.977	37.400

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

Pensioni agli iscritti

♦ Il costo complessivo di € 36.161.770 riguarda le pensioni di vecchiaia per € 23.790.627, le pensioni di anzianità per € 1.330.714, le pensioni di invalidità per € 1.349.441, le pensioni di inabilità per € 1.004.802 e le pensioni di reversibilità ed indirette per € 8.686.546.

Nel corso del 2004 le pensioni ENPACL sono state rivalutate nella misura del 2,5%, così come previsto dall'art. 23 del Regolamento di attuazione dello Statuto. 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 2004 rispetto all'anno 2003 relativamente al numero dei pensionati.

	vecch.	anzian.	inval.	inab.	superstiti	totale
Pensionati al 31/12/03	2674	87	210	154	1960	5.085
Nuovi pensionati 2004	265	35	42	11	128	481
Cessazioni 2004	120	2	14	15	70	221
Pensionati al 31/12/04	2.819	120	238	150	2.018	5.345

Occorre infine segnalare che nel corso del 2004 sono stati liquidati arretrati di competenza di anni precedenti per € 389.633, 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 2004 alle iscritte libere professioniste, comprese le istanze presentate nel 2004 e liquidate a seguito di delibere consiliari assunte nel primo quadrimestre del 2005. Si tratta complessivamente di n. 206 istanze. Occorre inoltre rilevare che sono state ulteriormente erogate n. 11 istanze presentate in anni precedenti, con un corrispondente utilizzo del fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali per un ammontare di € 73.409.

A partire dal 2005 le indennità saranno imputate per competenza in base alla data del loro accoglimento e non della relativa istanza, per cui è presumibile attendersi una diminuzione del costo, tenuto conto del fatto che lo stesso non includerà l'onere per le domande presentate nel 2005 ed accolte nel primo quadrimestre del 2006.

Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi

♦ Il costo si riferisce per € 34.878 alla erogazione di n. 7 prestazioni assistenziali ad iscritti e per € 751.322 all'onere di competenza dell'anno 2004 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 2/11/04 – 1/11/05 riguarda n. 20.687 assicurati.

Occorre inoltre rilevare che sono state ulteriormente erogate n. 3 istanze presentate in anni precedenti, con un corrispondente utilizzo del fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali per un ammontare di € 21.000.

Restituzione contributi

♦ Le istanze validamente presentate nel corso del 2004 sono state n. 99 ed hanno comportato la spesa di € 1.028.388. Inoltre è stato utilizzato il fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali a fronte di n. 5 restituzioni erogate nel 2004 ma afferenti precedenti esercizi, per un importo di € 22.455.

Trasferimento 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 2004 l'importo liquidato ad altri Istituti di Previdenza a seguito della presentazione, in base a quanto previsto dalla L. n. 45/1990, di n. 28 richieste, ammonta a € 176.977.

ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Organi di Amministrazione e di controllo	946.360	884.432	-61.928
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 Amm.ne	277.888	306.589	28.701
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	28.698	21.348	-7.350
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea dei Delegati	276.376	200.512	-75.864
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	41.728	34.313	-7.415

Il costo si riferisce agli emolumenti e rimborsi spese spettanti per l'esercizio 2004 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 2004, 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 2004 (n. 12), 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 2004, nonché a quello relativo alla partecipazione dei Delegati stessi a riunioni delle commissioni istituite dall'Ente. Nel fondo "Oneri presunti per altri costi" figura il costo di € 759 sostenuto per un rimborso relativo al 2003.

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 2004 (€ 23.649), 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 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Compensi professionali e lav. autonomo	579.705	1.095.257	515.552
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	119.900	194.441	74.541
Perizie, accertam. tec., direz. lav. e collaudi (patrim. imm.)	168.748	152.480	-16.268
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	38.359	46.491	8.132
Compensi e spese legali	235.491	689.204	453.713
Compensi e spese per revisione contabile	17.207	12.641	-4.566

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 (€ 30.060); la consulenza professionale in materia di prevenzione e protezione -D.L.vo n. 626/94- (€ 7.589); le verifiche periodiche per il mantenimento della certificazione di qualità ed il riesame del sistema alla luce della Vision 2000 (€ 4.330); la consulenza in materia legale (€ 58.752); l'assistenza notarile (€ 2.320); l'analisi degli investimenti mobiliari dal punto di vista dell'asset allocation strategica, della definizione del livello di rischio e dell'andamento del rendimento prodotto nel tempo (€ 35.000); la redazione del bilancio tecnico-attuariale (€ 55.080). A tali costi occorre aggiungere alcune spese di trascurabile entità (€ 1.310).

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

♦ I costi dell'esercizio 2004 si riferiscono ai sottoelencati incarichi:

- P.zza A. Celio Sabino:
studio fognature garage per allacciamento alla rete comunale (€ 900);
consulenza tecnica di parte per causa Enpacl/Basileus davanti al Tar (€ 9.792);
- Viale del Caravaggio:
collaudo lavori per realizzazione archivi al 1° piano interrato (€ 11.489);
- Via Santuario Regina degli Apostoli:
direzione lavori di adeguamento alle norme antincendio (€ 28.764);

- Via Jenner:
progettazione e direzione lavori per la realizzazione della centrale termica (€ 9.792);
reperimento documentazione e verifica pratiche di condono (€ 2.191);
- Immobili vari:
redazione perizie valutative su alcuni immobili di proprietà dell'Ente (€ 61.200);
redazione perizia valutativa su un immobile successivamente non acquistato (€ 5.882);
consulenza tecnica per il monitoraggio e la sorveglianza del patrimonio immobiliare dell'Ente (€ 21.270);
servizio fotografico del patrimonio immobiliare (€ 1.200).

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: € 21.221 per controversie in materia previdenziale; € 13.336 per controversie relative a locazioni di immobili; € 40.193 per la controversia Enpac/Basileus/Comune di Roma nei tre giudizi davanti al Tar; € 10.850 per controversie varie; € 603.604 per compensi agli avvocati incaricati del recupero crediti nei confronti dei Consulenti morosi, di cui € 46.261 dovuti ai corrispondenti in loco degli avvocati stessi, che nelle singole provincie si occupano della fase esecutiva. Il compenso agli avvocati si riferisce alla presentazione di n. 882 decreti ingiuntivi, relativi alla contribuzione soggettiva 2002, per un controvalore capitale pari a € 1.699.774, oltre a € 229.564 per maggiorazioni.

Compensi e spese per revisione contabile

- ◆ Il costo è relativo al residuo compenso corrisposto alla società di revisione per la certificazione del bilancio 2003 (€ 7.593), nonché per l'attività svolta in relazione alla certificazione del bilancio 2004 (€ 5.048).

PERSONALE

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Personale	3.574.848	3.814.415	239.567
Ritribuzioni	2.511.057	2.679.877	168.820
Indennità missioni	9.887	10.947	1.060
Rimborso spese missioni	18.677	17.650	-1.027
Servizio sostitutivo mensa	44.910	52.440	7.530
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	651.308	687.226	35.918
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dip.	84.149	86.355	2.206
Oneri per attività formativa	34.315	54.023	19.708
Vestiario e divise	4.114	4.646	532
Quota accantonamento T.F.R.	214.351	216.853	2.502
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	2.080	4.398	2.318

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

Il numero degli impiegati dell'Ente è aumentato di una unità rispetto all'esercizio precedente, in quanto non è stato riassunto alla scadenza il dipendente di area B, assunto a tempo determinato nel 2003 e si è proceduto all'assunzione in area C di due nuovi dipendenti, di cui uno con contratto a tempo determinato. Si riporta di seguito la composizione dell'organigramma, facendo presente che nel 2004 due dipendenti di area A sono stati nominati Dirigenti, mentre tre sono stati nominati Quadri e che si è verificato il passaggio in area A di sei impiegati dell'area B e il passaggio in area B di un dipendente proveniente dall'area C.

		UOMINI	DONNE	Tot parziali	Tot complessivi
Direttore		1			1
Dirigenti		3			3
Quadri		2	1		3
Area A	Livello 1	6	3	9	
	Livello 2	1	1	2	
	Livello 3		6	6	17
Area B	Livello 1	5	14	19	
	Livello 2		10	10	
	Livello 3	3	10	13	42
Area C	Livello 1	2	1	3	
	Livello 2				
	Livello 3	4	1	5	8
	Totali	27	47		74

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 non dirigente delle competenze previste dal rispettivo C.C.N.L., rinnovato nel 2005; il costo è così ripartito: € 2.029.343 per retribuzioni ordinarie, che includono anche l'aumento del 4% previsto in sede di rinnovo contrattuale; € 464.334 quale premio aziendale di risultato; € 186.200 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 31/12/03, destinato - in base all'accordo integrativo aziendale - alla concessione di benefici di natura assistenziale al personale (€ 34.222), cui deve essere aggiunta: la quota di interessi a carico dell'Ente (€ 6.284) 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 (€ 23.121) 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 (€ 22.728).

Oneri per attività formativa

- ◆ Nel 2004 tutto il personale è stato interessato dal progetto "il ruolo della comunicazione in un'azienda moderna", all'interno del quale sono state previste due sessioni formative (€ 28.800), mentre una terza sessione è prevista nel 2005. Parimenti si è dato impulso al progetto per ottenere la certificazione in base alle norme SA 8000, prese a riferimento da quelle organizzazioni che intendono denotarsi per una conduzione aziendale che sappia coniugare efficienza, eccellenza dei risultati ed eticità dei comportamenti; anche in questo caso sono stati necessari momenti formativi rivolti a tutto il personale (€ 5.856). Il restante costo (€ 19.367) è relativo a corsi di formazione per l'aggiornamento professionale 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 2004.

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 n. 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 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
-------------	-------------------------	-------------------------	------------

Materiali sussidiari e di consumo	91.833	149.414	57.581
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	91.833	149.414	57.581

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 (€ 66.501) ed all'acquisto di beni materiali di importo inferiore a € 516, soprattutto materiale hardware per l'installazione del nuovo server e per la relativa attività sistemistica (€ 28.505). Inoltre nel 2004 sono state sostenute spese relative, in particolare, alla fornitura e masterizzazione di n. 24.000 cd card "conoscere l'Enpacl" (€ 49.320) ed alla ideazione, realizzazione grafica e stampa di n. 22.000 copie dell'opuscolo relativo alla convenzione presso gli stabilimenti termali (€ 5.088). Sia il cd che l'opuscolo sono stati inviati successivamente a tutti i Consulenti con la rivista di Categoria.

UTENZE VARIE

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
-------------	-------------------------	-------------------------	------------

Utenze varie	242.400	305.235	62.835
Acqua sede	5.503	6.143	640
Energia elettrica sede	74.714	92.182	17.468
Gas per riscaldamento sede	18.599	34.745	16.146
Spese postali	86.768	111.858	25.090
Spese telefoniche e telegrafiche	56.816	60.307	3.491

Si tratta dei costi relativi ai consumi della sede per le utenze dell'acqua, dell'energia elettrica, del telefono, nonché del gas e delle spese postali; l'aumento rispetto al 2003 è dovuto per il gas, all'incremento dei consumi e, soprattutto, ai forti aumenti tariffari e per le spese postali al maggior numero di spedizioni effettuate nel corso dell'anno agli associati e pensionati per migliorare l'informazione. Si è fatto maggior ricorso al servizio POSTEL per la maggiore celerità ed efficienza assicurata, in un'ottica gestionale di miglioramento della qualità dei servizi.

SERVIZI VARI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Servizi vari	780.521	825.065	44.544
Premi per assicurazioni	60.162	58.222	-1.940
Pubblicità	14.743	20.768	6.025
Oneri di rappresentanza	474	2.157	1.683
Noleggio materiale tecnico	19.499	27.631	8.132
Organizzaz. e partecipaz. a convegni e manifestaz. simil.	54.787	37.550	-17.237
Canoni collegam. banche dati	18.991	12.148	-6.843
Licenze d'uso	16.810	53.162	36.352
Manutenzione software	40.951	79.689	38.738
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	7.460	16.861	9.401
Realizzo entrate	239.351	204.819	-34.532
Spese e commissioni bancarie	271.293	276.058	4.765
Organizzaz. e gestione sito internet Enpacl-casella 15	36.000	36.000	-

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

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 (€ 31.734), nonché alla copertura dei rischi per responsabilità civile degli Amministratori, Sindaci e Dirigenti con l'estensione ai componenti gli organi delle Società controllate (€ 26.488).

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 due annunci su "Il Sole 24 Ore", di cui uno per la ricerca di immobili ad uso investimento e l'altro per la ricerca di imprese edili da inserire nell'albo fornitori dell'Ente.

Oneri di rappresentanza

♦ Si riferiscono alle spese diverse di rappresentanza, finalizzate a fornire un'immagine adeguata all'importanza e al prestigio dell'Ente.

Noleggio materiale tecnico

♦ Il costo concerne il canone di noleggio per l'intero 2004 di n. 7 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 alla predisposizione e fornitura di materiale informatico utilizzato nel corso dell'anno per la partecipazione a vari convegni organizzati dai Consigli provinciali dell'ordine (€ 18.960), ed all'organizzazione, in occasione delle festività natalizie, di un incontro conviviale al quale ha partecipato anche il personale (€ 15.350). La restante somma (€ 3.240) riguarda invece altre piccole spese di varia natura.

Canoni collegamento banche dati**Licenze d'uso****Manutenzione software**

◆ I costi per collegamenti a banche dati sono pari ad € 12.148, con una diminuzione rispetto al 2003 dovuta alla razionalizzazione degli abbonamenti per l'accesso ad internet; gli acquisti ed i canoni per licenze d'uso hanno determinato una spesa di € 53.162, con un aumento rispetto all'esercizio precedente determinato dall'acquisto di licenze d'uso in funzione del nuovo server di rete di cui l'Ente si è dotato; per lo stesso motivo si registra l'aumento nella manutenzione del software, sia sotto l'aspetto dell'assistenza tecnica che sotto quello dell'aggiornamento delle procedure, il cui costo è di € 79.689.

Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi

◆ Il costo è relativo al canone di noleggio per l'intero 2004 dell'autovettura Alfa 166 ed 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 esterna e per il rimborso delle spese di locomozione del personale dell'Ente.

Realizzo entrate

◆ Il costo è relativo agli oneri sostenuti per:

- predisposizione, stampa, spedizione agli iscritti e servizio di riscossione dei MAV per il contributo soggettivo e la ricongiunzione (€ 143.511);
- predisposizione, stampa, spedizione dei plichi contenenti i modelli per la dichiarazione del volume d'affari e spedizione e servizio di riscossione dei MAV per il contributo integrativo (€ 49.040);
- servizio di acquisizione e rendicontazione, mediante flusso telematico, dei modelli di dichiarazione (€ 12.268);

I minori oneri rispetto al 2003 sono dovuti alla scelta di non preaffrancare le buste da utilizzare per la restituzione del modello per la dichiarazione del volume d'affari.

Spese e commissioni bancarie

◆ Il costo si riferisce alle somme spettanti alla Banca Popolare di Sondrio per l'espletamento del Servizio di Tesoreria (€ 8.666) ed alle commissioni di gestione (€ 182.436) e di negoziazione (€ 84.956) relative alle gestioni patrimoniali. .

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 della Categoria.

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Spese pubblicazione periodico	255.413	150.425	-104.988
Spese pubblicazione periodico	255.413	150.425	-104.988

Spese pubblicazione periodico

◆ Il costo si riferisce a:

- 50% delle spese di competenza dell'esercizio per la stampa e la realizzazione dei nove numeri della rivista unica di categoria "Il Consulente del lavoro" pubblicati nel 2004 (€ 84.529);
- compensi e rimborsi corrisposti per le riunioni del Comitato di Redazione (€ 16.792) e per la stesura degli articoli (€ 42.173). 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 2004, l'importo di € 33.815 (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 (€ 6.931).

ONERI TRIBUTARI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Oneri tributari	2.480.256	2.503.218	22.962
IRES	1.117.097	1.166.738	49.641
IRAP	105.431	109.432	4.001
ICI	466.576	474.303	7.727
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	680.402	647.193	-33.209
Altre imposte e tasse	110.750	105.552	-5.198

Il costo è così specificato:

I.R.E.S.

◆ Il costo si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta sul reddito delle società per l'anno 2004. In questa fase l'Ires si applica agli stessi soggetti cui era applicabile l'Irpeg, compresi gli enti non commerciali come l'Enpacl, che a riforma fiscale completata rientreranno nella sfera applicativa dell'Ire, assieme alle persone fisiche. Occorre comunque sottolineare che l'importo stanziato a fine 2003 per Irpeg (€ 1.117.097) è stato rettificato in diminuzione per € 37.430 (rilevando un credito verso l'Esercizio compensato all'atto del versamento del primo acconto Ires 2004), per cui il costo effettivo per l'anno 2003 è stato di € 1.079.667.

I.R.A.P.

♦ Il costo si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta regionale sulle attività produttive per l'anno 2004. Anche in questo caso c'è stata una modifica dell'importo stanziato a fine 2003, con una diminuzione di € 282, che ha portato il dato definitivo ad € 105.149.

I.C.I.

♦ Il costo si riferisce all'Imposta comunale sugli immobili di proprietà dell'Ente, versata nel 2004.

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	€	234.878
Ritenute fiscali interessi su c/c bancario	€	364.986
Imposta sostitutiva GPM	€	45.655
Totale	€	647.193

Altre imposte e tasse

♦ La voce più consistente è costituita dalla tassa per i rifiuti solidi urbani, pari a € 69.300, alla quale occorre aggiungere l'imposta di registro, per la parte a carico dell'Ente, per i contratti di locazione (€ 31.237) ed altre imposte varie di minore entità (tassa di circolazione, imposte di bollo, ecc.).

ONERI FINANZIARI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Oneri finanziari	6.620.150	3.715.243	-2.904.907
Interessi passivi ricongiunz. periodi assicurati L. 45/90	112.378	151.774	39.396
Interessi passivi restituzione contributi	420.507	586.444	165.937
Altri interessi passivi	169.177	101.992	-67.185
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	-	-	-
Scarto di negoziazione su titoli	-	-	-
Costi da gestioni patrimoniali	5.918.088	2.875.033	-3.043.055

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 annuo 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 rispetto al 2003 è in correlazione con il maggior onere a carico del 2004 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 decorrente dal 1° gennaio successivo ai singoli versamenti contributivi. Anche in questo caso l'aumento rispetto all'esercizio precedente è conseguenza dell'incremento notevole verificatosi nel 2004 per restituzione di quote capitali.

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 (€ 99.643), agli interessi su depositi cauzionali e per ritardato pagamento di pensioni e/o restituzione di contributi non dovuti (€ 2.349).

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 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 i costi per minusvalenze legate alle movimentazioni relative alle gestioni patrimoniali. Per un quadro d'insieme di tutti i costi generati dalle gestioni si rimanda al relativo prospetto contenuto nel commento della voce Immobilizzazioni finanziarie – Gestioni patrimoniali.

ALTRI COSTI

descrizione	valore al 31/12/2003	valore al 31/12/2004	variazioni
Altri costi	973.448	958.897	-14.551
Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria	197.748	191.667	-6.081
Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione	31.012	46.701	15.689
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	6.960	5.417	-1.543
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	15.065	12.489	-2.576
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	274.249	304.015	29.766
Immobili da reddito: oneri e servizi	162.574	197.157	34.583
Vigilanza, custodia e pulizia sede	171.117	171.929	812
Libri, riviste e altre pubblicazioni	4.792	7.502	2.710
Spese speciali funzioni consigli provinciali	89.273	1.362	-87.911
Oneri A.d.E.P.P.	20.658	20.658	-