

Il confronto con il bilancio tecnico

Nelle tabelle che seguono sono posti a confronto i valori previsti dal bilancio tecnico elaborato sulla base del consuntivo 2006 con i valori del bilancio 2007 (dati in migliaia di euro).

	Soggettivo/ integrativo	Pensioni	Restituzione Contributi	Spese di amm.ne	Redditi patrimoniali	Saldo corrente
Bil. tecnico	82.207	50.167	1.420	9.621	14.111	35.110
Consunt. 07	81.589	48.294	1.019	9.343	15.239	38.172

L'avanzo economico effettivo da bilancio risulta altresì superiore, in funzione delle altre appostazioni riguardanti la gestione previdenziale non previste nel bilancio tecnico (accantonamenti, altre contribuzioni e prestazioni, sanzioni e interessi attivi e passivi, ecc.). Per gli stessi motivi anche il patrimonio netto a fine esercizio (511,3 milioni di €) è superiore di circa 5,8 milioni di € a quello del bilancio tecnico (505,5 milioni di €). Il totale del patrimonio inteso invece come somma delle diverse classi di investimento ammonta a fine anno a € 494.599.593, come detto in altra parte della Relazione, con una differenza negativa dello 2,2% circa rispetto al dato del bilancio tecnico.

Occorre comunque sottolineare che, in base a quanto previsto dalla Legge Finanziaria 2007, a febbraio del 2008 è stato pubblicato nella G.U. il decreto interministeriale Lavoro-Economia, contenente i criteri per la redazione del bilancio tecnico e la previsione di un termine di sei mesi per adeguare quello al 31/12/06 alle novità introdotte. Sarà pertanto necessario provvedere alla rielaborazione del bilancio tecnico dell'Ente in funzione dei nuovi criteri, anche se le ipotesi demografiche e macroeconomiche adottate dall'attuario di fiducia dell'Ente in molti casi non si discostano in maniera significativa da quelle previste nel decreto, per cui conservano la loro validità le ipotesi di modifica al sistema previdenziale dell'Ente, cui si è già fatto cenno in precedenza.

Con riferimento ai fatti più importanti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio, oltre a quanto già segnalato nel corso di questa Relazione, si è provveduto a variare in aumento del 1,7%, in base alla variazione dell'indice ISTAT, la misura del contributo soggettivo (da € 2.448 del 2007 ad € 2.490 per l'anno 2008) e gli importi di tutte le pensioni erogate, come previsto dall'art. 23 del Regolamento di attuazione dello Statuto.

Inoltre nel 2007 si è provveduto all'aggiornamento del documento programmatico sulla sicurezza previsto dal Decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 "Codice in materia di protezione dei dati personali".

Prima di concludere, occorre ricordare che l'Ente è tuttora tra i pochissimi enti di previdenza ad aver ottenuto la certificazione del proprio Sistema Qualità, confermata dalla visita periodica di mantenimento svolta nel 2007.

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Stato Patrimoniale

sintetico e analitico

PAGINA BIANCA

Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2007

Attività

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Immobilizzazioni immateriali	110.826	110.826
Immobilizzazioni materiali	125.111.970	125.172.142
Immobilizzazioni finanziarie	338.832.674	299.214.690
Crediti	43.106.230	38.534.568
Attività finanziarie	-	-
Disponibilità liquide	32.108.249	32.407.156
Ratei e risconti attivi	1.570.795	1.835.043
Totale Attività	540.840.744	497.274.425
Arrotondamento	-1	-1
Totale generale	540.840.743	497.274.424

Passività

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Fondi per rischi ed oneri	12.654.033	10.837.221
Fondo trattamento fine rapporto	1.527.435	1.624.907
Debiti	5.491.413	5.188.925
Fondi di ammortamento	9.587.937	8.875.265
Ratei e risconti passivi	296.733	387.917
Totale Passività	29.557.551	26.914.235
Patrimonio netto	511.283.191	470.360.190
Arrotondamento	1	-1
Totale generale	540.840.743	497.274.424

Attività

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Immobilizzazioni Immateriale	110.826	110.826
Software di proprietà ed altri diritti	110.826	110.826
Immobilizzazioni in corso ed acconti	-	-
Immobilizzazioni Materiali	125.111.970	125.172.142
Fabbricati	123.658.670	123.658.670
Impianti e macchinari specifici	332.853	385.615
Impianti e macchinari generici	161.327	160.361
Automezzi	14.770	14.770
Macchine d'ufficio elettroniche	4.692	4.165
Mobili e macchine d'ufficio ordinarie	234.675	243.578
Immobilizzazioni in corso ed acconti	704.983	704.983
Immobilizzazioni Finanziarie	338.832.674	299.214.690
Partecipazioni in imprese controllate	39.828.833	39.802.420
Partecipazioni in imprese collegate	117.870	117.870
Partecipazioni in altre imprese	9.228.355	8.556.355
Crediti vs imprese controllate	115.000	1.711.183
Crediti vs personale dipendente (mutui)	4.283	5.065
Crediti vs personale dipendente (prestiti)	-	-
Crediti vs altri	323.253	404.071
Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati	5.291.500	5.291.500
Altri titoli	169.417.785	142.927.591
Gestioni patrimoniali	114.505.795	100.398.635
Crediti	43.106.230	38.534.568
Crediti vs imprese controllate	408	7.556
Crediti vs personale dipendente	700	598
Crediti vs iscritti	33.225.329	29.107.680
Crediti vs concessionari	497.562	497.562
Crediti vs enti per ricongiunzione/totalizzazione	8.814.155	8.357.616
Crediti vs inquilinato	433.623	377.219
Crediti vs lo Stato	4.181	4.280
Crediti vs altri	130.272	182.057
Attività	-	-
Investimenti di liquidità	-	-
Altre	-	-
Disponibilità Liquide	32.108.249	32.407.156
Depositi bancari	32.108.249	32.407.156
Denaro, assegni e valori in cassa		
Ratei e Risconti attivi	1.570.795	1.835.043
Ratei attivi	1.520.740	1.808.161
Risconti attivi	50.055	26.882
Arrotondamento	-1	-1
Totale Attività	540.840.743	497.274.424

Passività

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Fondi rischi ed oneri	12.654.033	10.837.221
Fondo Svalutazione crediti	10.871.322	9.672.875
Fondo Oscillazione titoli	-	-
Fondo Oneri e rischi diversi	1.782.711	1.164.346
Fondo trattamento fine rapporto	1.527.435	1.624.907
Fondo trattamento fine rapporto pubbl. imp.	196.416	229.289
Fondo trattamento fine rapporto (<i>art. 2120 C.C.</i>)	1.331.019	1.395.618
Debiti	5.491.413	5.188.925
Debiti vs banche	644.735	939.705
Accconti	258.228	258.228
Debiti vs fornitori	1.641.219	1.568.069
Debiti vs imprese controllate	-	13.584
Debiti vs imprese collegate	-	-
Debiti vs lo Stato	-	-
Debiti tributari	1.685.078	1.604.608
Debiti vs enti previdenziali	260.350	209.275
Debiti vs personale dipendente	21.661	353.784
Debiti vs iscritti	-	-
Debiti per depositi cauzionali	53.227	153.227
Altri debiti	926.915	88.445
Fondi di ammortamento	9.587.937	8.875.265
Immobilizzazioni immateriali	110.826	110.826
Immobilizzazioni materiali (<i>fabbricati</i>)	8.828.716	8.075.643
Immobilizzazioni materiali (<i>impianti e macchinari specifici</i>)	262.084	304.171
Immobilizzazioni materiali (<i>impianti e macchinari generici</i>)	137.365	132.011
Immobilizzazioni materiali (<i>automezzi</i>)	14.770	13.293
Immobilizzazioni materiali (<i>macchine d'ufficio elettroniche</i>)	3.047	2.721
Immobilizzazioni materiali (<i>mobili e macchine d'ufficio ordinarie</i>)	231.129	236.600
Altri	-	-
Ratei e risconti passivi	296.733	387.917
Rateipassivi	296.733	387.917
Risconti passivi		
Totale Passività	29.557.551	26.914.235
Patrimonio netto	511.283.191	470.360.190
Riserva legale (<i>D.Lgs.509/94</i>)	77.004.984	77.004.984
Riserve statutarie		
Altre riserve	393.355.207	353.396.658
Avanzi (<i>disavanzi</i>) dell'esercizio portati a nuovo		
Avanzodell'esercizio	40.923.000	39.958.548
Arrotondamento	1	-1
Totale a pareggio	540.840.743	497.274.424

PAGINA BIANCA

Conto Economico

sintetico e analitico

PAGINA BIANCA

Conto economico al 31 dicembre 2007

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Prestazioni previdenziali e assistenziali	52.010.913	48.270.179
Organi di amministrazione e controllo	1.028.470	825.749
Compensi professionali e lavoro autonomo	437.134	550.358
Personale	4.377.943	4.260.733
Materiali sussidiari e di consumo	98.657	125.289
Utenze varie	294.983	296.792
Servizi vari	1.315.952	937.520
Spese pubblicazione periodico	162.045	163.796
Oneri tributari	3.867.321	3.422.948
Oneri finanziari	4.430.689	3.108.279
Altri costi	940.654	1.666.542
Ammortamenti e svalutazioni	3.593.571	2.698.510
Oneri straordinari	126.165	633.686
Rettifiche di valore	-	-
Rettifiche di ricavi	244.047	511.333
Rettifica per arrotondamento	-	1
Totale Costi	72.928.544	67.471.715
Avanzod'esercizio	40.923.000	39.958.548
Totale a pareggio	113.851.544	107.430.263

Ricavi

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Contributi	90.330.951	87.876.146
Canoni di locazione	4.678.094	4.640.952
Interessi e proventi finanziari diversi	15.095.697	12.868.228
Altri ricavi	86.471	83.664
Proventi straordinari	3.306.048	1.525.414
Rettifiche di valore	-	-
Rettifiche di costi	354.285	435.860
Rettifica per arrotondamento	-2	-1
Totale Ricavi	113.851.544	107.430.263

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Prestazioni previdenziali e assistenziali	52.010.913	48.270.179
Pensioni di vecchiaia	31.720.335	29.024.092
Pensioni di anzianità	3.666.755	2.489.244
Pensioni di invalidità	1.774.252	1.584.493
Pensioni di inabilità	1.078.125	1.087.310
Pensioni di reversibilità/indirette	10.054.723	9.523.808
Indennità di maternità	1.849.396	2.225.595
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	848.673	810.030
Restituzione contributi	964.779	1.386.203
Trasferimento contributi per ricongiunzione	53.875	139.404
 Organi di amministrazione e di controllo	 1.028.470	 825.749
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	146.932	148.167
Compensi Consiglio di Amministrazione	138.289	138.289
Compensi Collegio Sindacale	35.524	35.524
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	272.407	271.363
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	20.917	22.810
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	366.707	180.960
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	47.694	28.636
 Compensi professionali e lavoro autonomo	 437.134	 550.358
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	268.481	218.056
Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi patrimonio imm.re	66.297	179.778
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	54.942	44.850
Compensi e spese legali	32.710	94.391
Compensi e spese per revisione contabile	13.146	12.538
Oneri previdenziali gestione separata INPS	1.558	745
 Personale	 4.377.943	 4.260.733
Retribuzioni	3.041.735	3.000.125
Indennità missioni	11.799	11.837
Rimborso spese missioni	13.342	19.286
Servizio sostitutivo mensa	51.899	50.308
Oneri previdenziali e assistenziali carico ente	773.794	775.210
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	169.251	116.403
Oneri per attività formativa	19.605	39.639
Vestuario e divise	1.680	1.642
Quota accantonamento T.F.R.	286.458	242.053
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	8.380	4.230

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Materiali sussidiari e di consumo	98.657	125.289
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	98.657	125.289
Utenze varie	294.983	296.792
Acqua sede	5.550	4.957
Energia elettrica sede	90.139	103.481
Gas per riscaldamento sede	36.941	40.734
Spese postali	96.692	86.347
Spese telefoniche e telegrafiche	65.661	61.273
Servizi vari	1.315.952	937.520
Premi per assicurazioni	57.193	59.630
Pubblicità	16.714	14.339
Oneri di rappresentanza	10.352	3.512
Noleggio materiale tecnico	28.417	30.796
Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari	206.234	41.372
Canoni collegamento banche dati	17.972	17.325
Licenze d'uso	4.715	19.983
Manutenzione software	50.002	37.107
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	22.157	18.316
Realizzo entrate	307.001	265.788
Spese e commissionibancarie	434.111	393.352
Meccanizzazione archivio	125.084	-
Organizzazione e gestione sito Internet Enpac	36.000	36.000
Spese pubblicazione periodico	162.045	163.796
Spese pubblicazione periodico	162.045	163.796
Oneri tributari	3.867.321	3.422.948
IRES	1.522.281	1.501.264
IRAP	157.445	154.206
ICI	506.728	493.907
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	1.541.026	1.163.984
Altre imposte e tasse	139.841	109.587

Costi

Descrizione	Valore al 31/12/2007	Valore al 31/12/2006
Oneri finanziari	4.430.689	3.108.279
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi	32.476	104.918
Interessi passivi restituzione contributi	460.099	626.342
Altri interessi passivi	59.572	123.836
Scarto di negoziazione su titoli	32.337	71.369
Costi da gestioni patrimoniali	3.846.205	2.181.814
 Altri costi	 940.654	 1.666.542
Impianti e locali sede: canoni manutenzione ordinaria	71.101	71.218
Impianti e locali sede: interventi extra-contrattuali	40.808	109.771
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	4.706	3.643
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	12.715	13.921
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	242.673	987.438
Immobili da reddito: oneri e servizi	244.841	232.321
Vigilanza, custodia e pulizia sede	218.595	197.533
Libri, riviste e altre pubblicazioni	4.483	5.153
Spese speciali funzioni consigli provinciali	72.074	21.886
Oneri AdEPP, altri oneri associativi e Responsabilità Sociale	28.658	23.658
 Ammortamenti e svalutazioni	 3.593.571	 2.698.510
Software (33,33%)	-	12.279
Immobili (3%)	753.073	753.073
Automezzi (20%)	1.477	2.954
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	758	700
Impianti, Attrezzi e Macchinari Specifici (20%)	31.030	36.757
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	3.432	6.749
Impianti, Attrezzi e Macchinari Generici (15%)	5.354	4.749
Accantonam. fondo svalutazione crediti	1.198.447	901.249
Accantonam. fondo per oneri presunti per prestazioni previdenziali	1.600.000	980.000
Accantonamento per vertenze in corso	-	-
Altri accantonamenti	-	-
 Oneri straordinari	 126.165	 633.686
Minusvalenze	7.422	-
Sopravvenienze passive	-	493.693
Insussistenze di attivo	118.743	139.993