

♦ I crediti verso personale dipendente (v. all. n. 16) riguardano gli interessi e le quote capitali delle rate di fine anno per mutui e prestiti accreditati sul conto corrente dell'Ente all'inizio del 2002.

♦ La suddivisione dei crediti verso iscritti al 31/12/00 ancora da riscuotere è contenuta nell'allegato n. 17, dove sono evidenziate anche:

- una insussistenza di attivo derivante da rettifica del saldo iniziale della posizione contributiva di alcuni consulenti, effettuata in base a verifiche successive alla chiusura del conto consuntivo 2000, con conseguente diminuzione dei crediti vantati nei confronti di detti consulenti per L. 62.194.890;

- una sopravvenienza attiva derivante da rettifica in aumento, per L. 10.150.643, dei crediti esistenti in bilancio per ricongiunzione, a seguito di ricalcolo del relativo onere per alcune pratiche in corso.

Le riscossioni del 2001 per crediti esistenti al 31/12/2000 sono state pari a L. 10.437.700.986, di cui L. 9.654.683.025 per contributi soggettivi e di maternità, L. 699.409.761 per contributi di ricongiunzione e L. 83.608.200 per contributi integrativi. Gli incassi determinano l'esistenza di crediti riferiti al quadriennio '97 - '00 pari lire 17.592.286.945. A detto importo occorre aggiungere le partite creditorie derivanti dalla gestione di competenza, per le quali si rinvia al commento della voce "Contributi", inserita tra i Ricavi.

♦ I crediti residui verso Concessionari sono rappresentati da somme iscritte a ruolo per la maggior parte in anni precedenti al 1994 e non versati da alcuni Concessionari negli anni di rispettiva competenza (v. all. n. 18).

♦ I crediti verso Enti Previdenziali per ricongiunzioni sono vantati quasi integralmente nei confronti dell'INPS (v. all. n. 19). I crediti esistenti al 31/12/2000 sono stati riscossi per Lire 868.570.722 e rettificati in diminuzione per L. 35.118.073 a seguito dell'invio da parte dell'INPS di nuovi dati a correzione di quelli trasmessi precedentemente. Al credito residuo pari a L. 3.468.255.918 deve essere aggiunto l'importo a credito nascente dalle domande di ricongiunzione perfezionate nel corso del 2001.

♦ Per quanto riguarda i crediti verso gli inquilini (v. all. n. 20) l'importo complessivo per canoni ed oneri pregressi, pari a L. 457.517.575, è relativo quasi interamente al credito vantato nei confronti della Petra Hotel (L. 299.571.399). Per il recupero definitivo di tale credito, anche alla luce di quanto previsto nella scrittura privata stipulata con l'Ente in data 16/07/98 (che prevedeva l'impegno della Petra ad estinguere le morosità eseguendo, a proprie cure e spese opere incrementative del valore del fabbricato), è in corso di valutazione una proposta della società relativa per l'appunto alla realizzazione di opere aggiuntive che dovrebbero accrescere ulteriormente il valore dell'immobile. Il credito per il 2001 (L. 361.177.011) è costituito principalmente dal canone di affitto dell'ultimo trimestre dovuto dalla Petra Hotel e saldato all'inizio del 2002.

♦ I crediti verso altri (v. all. n. 22) sono costituiti, oltre a poste di minore entità, dalla rata di fine anno (L. 84.093.680) del finanziamento concesso all'Oly Hotel, accreditata sul c/c dell'Ente in data 3 gennaio 2002; dalla quota parte degli oneri sostenuti dall'Ente per la rivista unica di categoria da porre successivamente a carico del Consiglio Nazionale (L. 85.651.517); dal fondo spese, versato a favore dei legali dell'Ente, per l'emissione dei decreti ingiuntivi nei confronti di consulenti morosi (L. 84.964.500); dalle cedole per interessi su titoli, scadute il 31/12 ed il cui importo è stato accreditato sul c/c dell'Ente in data 3 gennaio 2002 (L. 523.675.048); dai crediti verso la Basileus per lavori a carico di quest'ultima, effettuati nella sede ed anticipati dall'Ente (L. 67.795.968).

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Disponibilità liquide	103.687.594.584	33.959.009.863
Depositi bancari	103.518.563.587	33.959.009.863
Denaro, assegni e valori in cassa	-	-
c/c postale	169.030.997	-

♦ Il saldo dei depositi bancari rappresenta la disponibilità liquida sul c/c acceso presso la Banca Popolare di Sondrio, Istituto cassiere dell'Ente, comprensiva delle competenze attive maturate.

♦ Il saldo della voce conti correnti postali rappresenta la disponibilità sul conto corrente postale attraverso il quale l'Ente incassa i contributi integrativi versati dagli iscritti.

L' allegato n. 23 illustra il rendiconto finanziario dei flussi di disponibilità liquide.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Descrizione	Valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Ratei e risconti attivi	1.806.726.544	948.817.022
Ratei attivi	573.288.495	850.981.522
Risconti attivi	1.233.438.049	97.835.500

♦ In base al criterio della competenza economica, per quei ricavi che hanno una manifestazione finanziaria posticipata e/o interessano più esercizi, sono stati rilevati ratei attivi al 31/12/2001 per un ammontare complessivo di L. 573.288.495. Il dato è così composto: lire 81.162.127 per la differenza tra il costo di sottoscrizione e il capitale assicurato della polizza EUROMEIE INDEX 2000 (di cui L. 45.299.807 quale quota a carico dell'esercizio 2001); L. 194.717.478 per scarto positivo di negoziazione titoli (di cui L. 31.448.147 quale quota 2001); L. 90.533.250 a titolo di interessi maturati nel 2001 sui titoli in portafoglio (il dato è espresso al lordo della ritenuta erariale per la quale è stato rilevato il rateo passivo); L. 206.875.640 a titolo di integrazione, a carico della società venditrice dell'immobile di Milano, del canone annuo versato dalla Nestlé. Tale integrazione fino allo scorso esercizio era ricompresa nei crediti verso gli inquilini, ma da quest'anno viene contabilizzata tra i ratei attivi ai fini di una più corretta rappresentazione di bilancio, poiché copre un arco temporale che va dal 1 aprile al 30 marzo; l'importo iscritto in bilancio è ovviamente riferito al periodo 1/04-31/12.

♦ I risconti attivi rappresentano quote di costi di competenza dell'esercizio 2001 liquidati anticipatamente. La posta più consistente (L. 1.122.625.000) è relativa al costo per il periodo 01/01/02 - 31/10/02 della polizza per l'assistenza sanitaria integrativa a favore della categoria, sottoscritta con l'UNISALUTE S.p.A. Altra posta di rilevante entità è costituita dalla quota delle polizze assicurative a carico del 2002 (L. 92.195.226).

FONDI PER RISCHI E ONERI

Descrizione	Valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Fondi per rischi e oneri	11.037.000.000	8.087.142.238
Imposte e tasse	-	-
Svalutazione crediti	8.340.000.000	6.420.000.000
Oscillazione titoli	-	-
Oneri e rischi diversi	2.697.000.000	1.667.142.238

♦ Il fondo svalutazione crediti (v. all. n. 1) è costituito a fronte di presunte perdite per inesigibilità dei crediti nei confronti degli iscritti (L. 7.290.000.000), dei Concessionari (L. 960.000.000) e dell'inquilinato (L. 90.000.000).

La svalutazione dei crediti verso iscritti è relativa a crediti per contributi soggettivi e di maternità, che della massa creditoria costituiscono la parte a rischio di inesigibilità. Per la definizione dell'entità del fondo, sono stati inizialmente quantificati gli incassi sino ad oggi contabilizzati per i crediti '97, '98, '99 e '00, effettuando poi una stima, ricavata dalla serie storica degli introiti, delle presumibili riscossioni future.

Non è stato considerato il credito 2001, mancando ovviamente elementi attendibili di valutazione, non potendosi ritenere tali gli incassi del solo 1° quadrimestre del 2002.

I dati così ottenuti hanno evidenziato percentuali diverse di inesigibilità per ogni singola annualità dei crediti dal 1997 al 2000; l'esigenza di attenersi a principi di massima prudenza nella redazione del bilancio, ha consigliato l'adozione di una percentuale di svalutazione pari alla media delle due percentuali più elevate. Da ciò è emersa la necessità di un accantonamento al fondo per l'esercizio 2001 di L. 1.370 milioni, che porta il fondo svalutazione a L. 7.290 milioni.

Per quanto riguarda i crediti verso Concessionari, si è ritenuto di procedere ad un ulteriore accantonamento di L. 550.000.000, in considerazione delle difficoltà legate al recupero dei crediti in questione

♦ Il fondo Oneri e rischi diversi è costituito da un accantonamento complessivo di L. 2.697.000.000, così suddiviso (v. all. n. 2):

- a) L. 1.247.000.000 a fronte delle spese previdenziali e assistenziali, riferite al 2001 e anni precedenti, derivanti dall'accoglimento di domande prodotte dagli interessati e ancora in via di definizione al 31/12; nel corso del 2001 il fondo è stato utilizzato per complessive L. 958.867.050 così suddivise:
- L. 439.327.099 per n.42 istanze di indennità di maternità prodotte in anni antecedenti al 2001;
 - L. 80.548.000 per n.2 istanze di restituzione contributi prodotte nel 2000;
 - L. 222.092.987 per arretrati anni precedenti per pensioni di vecchiaia;
 - L. 68.444.327 per arretrati anni precedenti per pensioni di invalidità;
 - L. 65.101.327 per arretrati anni precedenti per pensioni di inabilità;
 - L. 82.523.310 per arretrati anni precedenti per pensioni di reversibilità/indirette;
 - L. 830.000 per n.1 istanza di restituzione contributi per ricongiunzione, prodotta nel 2000.
- L'accantonamento dell'esercizio è stato di L. 730.320.300, che si aggiungono alla quota residua del fondo (L. 516.679.700), per un totale di L. 1.247.000.000.
- b) L. 1.450.000.000 a fronte di costi dei quali non è stato possibile determinare esattamente l'ammontare al momento della chiusura dell'esercizio. Il più rilevante di tali costi, stimato in L. 1.250.000.000, riguarda la definizione di una transazione per la liquidazione di onorari professionali relativi all'attività stragiudiziale per il recupero delle morosità contributive, svolta negli anni 1996, 1997 e 1998 dall'allora legale di fiducia dell'Ente. Nel 2001 il fondo è stato utilizzato per L. 174.386.679, di cui L. 114.340.730 per rimborso di quote contributive versate in eccedenza a seguito di istanze prodotte in anni antecedenti al 2001, L.

11.688.049 per rimborsi ad organi di amministrazione e controllo relativi al 1999 e precedenti e L. 48.357.900 per pagamenti di fatture relative a prestazioni effettuate in anni antecedenti al 2001. L'accantonamento dell'esercizio è stato di L. 1.432.791.191, che si aggiungono alla quota residua del fondo (L. 17.208.809), per un totale di L. 1.450.000.000.

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Fondo trattamento fine rapporto	2.227.714.779	1.946.577.035
Fondo trattamento fine rapporto pubbl. imp.	581.952.835	620.580.431
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	1.645.761.944	1.325.996.604

♦ L'ammontare iscritto copre integralmente il trattamento di fine rapporto del personale dipendente. Il valore del fondo maturato in vigore della normativa valida per il pubblico impiego, è esposto separatamente da quello maturato in base alla normativa prevista dal C.C. per i dipendenti privati (v. all. n. 3). Nel corso del 2001 sono stati corrisposti n. 1 trattamento di fine rapporto e n. 3 acconti per un importo di L. 92.382.949 ed è stata versata l'imposta dell'11% sulla rivalutazione del T.F.R., per l'importo di L. 6.746.480; l'accantonamento dell'esercizio è stato pari a L. 380.267.173.

DEBITI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Debiti	11.698.126.935	11.405.100.393
Debiti verso banche	4.220.840.866	4.621.894.790
Acconti	500.000.000	500.000.000
Debiti verso fornitori	1.431.381.413	1.236.585.564
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
Debiti verso imprese controllate	42.783.516	40.325.874
Debiti verso imprese collegate	262.535.536	-
Debiti verso lo Stato	-	-
Debiti tributari	2.318.243.633	2.374.235.847
Debiti verso enti previdenziali	316.504.779	300.889.290
Debiti verso personale dipendente	131.062.201	383.502.402
Debiti verso iscritti	2.121.081.495	1.515.389.962
Debiti per depositi cauzionali	78.650.638	97.652.638
Altri debiti	275.042.858	334.624.026

♦ I debiti verso banche sono relativi alle n. 16 rate residue del finanziamento chirografario di L. 5.000.000.000, concesso in data 17/2/2000 dalla Banca Popolare di Sondrio. Le due rate versate nel 2001 hanno comportato un esborso per quote capitale pari a L. 401.053.924; a fronte del finanziamento, il decreto n. 1385/99 del Presidente della Giunta Regionale del Lazio ha previsto la concessione, a favore dell'Ente, di un contributo in conto interessi per l'abbattimento di n. 2,95 punti percentuali del tasso di interesse applicato dalla B.P.S.; anche per il 2001 si ritiene più opportuno rinviare la contabilizzazione del contributo tra i ricavi, in attesa che il contributo stesso venga effettivamente versato dalla Regione Lazio. Al fine di una informazione più completa, si fa presente che l'entità del contributo per il 2001 è pari a L. 133.431.691.

- ♦ I debiti per acconti (L. 500.000.000) si riferiscono a quanto versato nel 1995 all'Ente da parte della Basileus S.p.A. per la vendita dell'immobile di P.zza A.C. Sabino (vendita a tutt'oggi non ancora perfezionata ed oggetto di contenzioso).
- ♦ Il saldo della voce "debiti verso fornitori" (v. all. n. 4) espone quei debiti che per competenza economica sono stati rilevati contabilmente al 31/12/2001; occorre comunque far presente che il loro pagamento è avvenuto quasi totalmente nel primo trimestre del 2002. L'importo complessivo, pari a L. 1.431.381.413, è così suddiviso: L. 920.288.284 quali debiti per servizi e prestazioni fatturate e L. 511.093.129 quali debiti per fatture da ricevere.
- ♦ I debiti verso imprese controllate e collegate (v. all. n. 5), sono relativi a: fatture da ricevere dalla Immobiliare G UNO s.r.l. per le consulenze tecniche sostenute nel 2001 per il monitoraggio e la sorveglianza del patrimonio immobiliare dell'Ente (L. 40.392.006), spese addebitate dalla Banca Popolare di Sondrio per la gestione incassi degli affitti Enpacl (L.2.170.253) ed oneri finanziari ed imposta di bollo addebitata sul conto corrente utilizzato esclusivamente per la gestione degli affitti Enpacl (L. 221.257); fatture da ricevere dalla Teleconsul Editore S.p.A. per la gestione del sito internet della categoria (L. 239.999.970) e fatture emesse dalla stessa società per la stampa e spedizione dell'ultimo numero della rivista di categoria (L. 22.535.566).
- ♦ Per la composizione dei debiti tributari, dei debiti verso enti previdenziali e verso personale dipendente si rimanda agli allegati nn. 6-8-7; occorre unicamente segnalare che sono stati rettificati in diminuzione i debiti a fine 2000 relativi al saldo IRPEG e IRAP per l'importo complessivo di L. 26.692.000.
- ♦ I debiti verso iscritti (v. all. n. 9) ammontanti a L. 2.121.081.495 riflettono i debiti per prestazioni riferite all'esercizio 2001, totalmente saldati nel 1° quadrimestre del 2002.
- ♦ I debiti per depositi cauzionali, a seguito delle movimentazioni avvenute nel 2001 (restituzioni per L. 21.450.000 ed incassi per L. 2.448.000) risultano pari a fine esercizio a L. 78.650.638.
- ♦ Il saldo degli altri debiti pari a L. 275.042.858 (v. all. 10) risulta così composto: L. 45.333.331 per compensi spettanti ai componenti il collegio sindacale; L. 15.111.483 per trattenute su stipendi in conto pignoramenti; L. 40.891.873 per un versamento proveniente dall'INPS di Taranto per il quale a tutt'oggi non è stato possibile individuare la causale; L. 30.000.000 quale contributo da parte della Banca Popolare di Sondrio al Congresso della Categoria; L. 139.999.989 quale contributo dell'Enpacl all'organizzazione di detto Congresso; L. 3.706.182 relative ad altre poste di minore entità.

RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Ratei e risconti passivi	158.256.343	810.104.214
Ratei passivi	156.356.843	809.641.614
Risconti passivi	1.899.500	462.600

- ♦ Il totale dei ratei passivi rilevato in bilancio, pari a L. 156.356.843, si riferisce per L. 32.859.138 all'imposta sostitutiva sul disaggio emissione titoli (di cui L. 5.090.536 quale quota

dell'esercizio 2001); per L. 10.824.464 a ritenute erariali per interessi su titoli; per L. 78.726.574 a ferie e festività 2001 non godute dai dipendenti e per L. 19.943.619 ai relativi contributi previdenziali; per L. 10.505.395 a consumi di gas per riscaldamento Sede; per L. 1.927.014 a consumi di acqua; per L. 79.212 a consumi di energia elettrica e per L. 1.491.427 a consumi per utenze telefoniche.

♦ I risconti passivi rappresentano ricavi di competenza 2002 riscossi anticipatamente dall'Ente così suddivisi: L. 1.001.400 per contributi integrativi, L. 824.500 per canoni e L. 73.600 per oneri.

PATRIMONIO NETTO

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Patrimonio netto	555.906.943.916	504.512.840.665
Riserva legale (D.lgs. 509/94)	149.102.440.080	149.102.440.080
Riserve statuarie	-	-
Altre riserve	355.410.400.585	301.811.116.342
Avanzi (disavanzi dell'esercizio) portati a nuovo	-	-
Avanzo dell'esercizio	51.394.103.251	53.599.284.243

♦ 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 è quello al 31/12/94. In virtù delle richiamate disposizioni si è provveduto alla creazione della riserva in esame che ammonta a L. 149.102.440.080, mediante il trasferimento di parte dei fondi esistenti al 31/12/96.

La voce "Altre Riserve", pari a L. 355.410.400.585, rappresenta la parte residua dei fondi esistenti al 31/12/96, incrementati degli avanzi economici relativi agli esercizi 1997/2000.

L'avanzo dell'esercizio, risultante dalla differenza tra i ricavi (complessivamente pari a L. 146.304.818.304) e i costi (complessivamente pari a L. 94.910.715.053), è di L. 51.394.103.251 (v. all. n. 12).

Il rapporto tra patrimonio netto e pensioni in essere al 31/12/2001 è pertanto di 10,3, mentre il rapporto tra iscritti (19.183) e pensionati (4.753), alla stessa data, è di 4,03.

NOTE ESPLICATIVE SUL CONTO ECONOMICO

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Prestazioni previdenziali e assistenziali	58.102.063.036	53.699.466.044
Pensioni di vecchiaia	35.911.561.314	33.294.409.936
Pensioni di anzianità	653.615.779	357.304.681
Pensioni di invalidità	1.631.223.872	1.237.948.391
Pensioni di inabilità	1.852.511.909	1.887.214.477
Pensioni di reversibilità/indirette	13.939.353.323	13.018.857.230
Indennità di maternità	2.382.038.762	2.550.126.786
Provvidenze straord. e interventi assistenza integrativa	264.015.160	15.545.000
Restituzione contributi art. 21 Legge 249/91	1.224.961.001	1.235.950.210
Restituzione contributi per ricongiunzione	242.781.916	102.109.333

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

Pensioni agli iscritti

♦ Il costo complessivo è riferito alle pensioni di cui alla legge n. 1100/1971, istitutiva dell'Ente, e n. 249/1991, di riforma dell'Ente stesso, e riguarda le pensioni di vecchiaia per L. 35.911.561.314, le pensioni di anzianità per L. 653.615.779, le pensioni di invalidità per L. 1.631.223.872, le pensioni di inabilità per L. 1.852.511.909 e le pensioni di reversibilità ed indirette per L. 13.939.353.323.

Nel corso del 2001 le pensioni ENPACL sono state rivalutate nella misura del 2,6%, così come previsto dall'art. 10 della legge n. 249/1991. Gli importi di cui sopra ricomprendono anche le integrazioni al minimo dei trattamenti pensionistici di cui all'art. 7 della legge n. 544/1988 nonché le maggiorazioni per i pensionati ex combattenti (legge n. 140/1985) che saranno comunque rimborsate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze successivamente all'approvazione del bilancio.

Nel prospetto che segue sono indicate le variazioni intervenute nel 2001 rispetto all'anno 2000 relativamente al numero dei pensionati.

	vecch.	inab.	superstiti	Anzian.	inval.	totale
Pensionati al 31/12/00	2486	168	1778	25	129	4586
Nuovi pensionati 2001	165	6	116	13	44	344
Cessazioni 2001	106	13	47	1	10	177
Pensionati al 31/12/01	2545	161	1847	37	163	4753

Occorre infine segnalare che nel corso del 2001 sono stati liquidati arretrati di competenza di anni precedenti per L. 438.161.951, attingendo da quanto già stanziato nel fondo "Oneri presunti per prestazioni previdenziali".

Indennità di maternità L. 379/90

♦ Il costo si riferisce alla erogazione di indennità di maternità di competenza 2001 alle iscritte libere professioniste, comprese le istanze presentate nel 2001 e liquidate a seguito di delibere consiliari assunte nel primo quadrimestre del 2002. Si tratta complessivamente di n. 167 istanze. Occorre inoltre rilevare che sono state ulteriormente erogate n. 42 istanze presentate in anni precedenti, con un corrispondente utilizzo del fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali per un ammontare di L. 439.327.099.

Provvidenze straordinarie

♦ Il costo si riferisce per L. 39.490.160 alla erogazione di n. 4 prestazioni assistenziali ad iscritti e per L. 224.525.000 alla quota di competenza dell'anno 2001 per la sottoscrizione della polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della Categoria, stipulata con la UNISALUTE S.p.A. Il costo complessivo a carico dell'Ente è stato di L. 1.347.150.000 a copertura del periodo 2/11/01-1/11/02, per cui si è provveduto a riscontare l'importo di L. 1.122.625.000 relativo al periodo 1/01/02-1/11/02.

Restituzione contributi art. 21 L. 249/91

♦ Le istanze validamente presentate nel corso del 2001 sono state 58 ed hanno comportato la spesa di L. 1.224.961.001. Inoltre è stato utilizzato il fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali a fronte di n. 2 restituzioni erogate nel 2001 ma afferente precedenti esercizi, per un importo di L. 80.548.000.

Restituzione contributi per ricongiunzione

♦ Il costo si riferisce al trasferimento ad altre gestioni assicurative di contributi previdenziali a seguito di n. 24 domande di ricongiunzione presentate in base a quanto previsto dalla L. n. 45/1990. Inoltre per una istanza presentata nel 2000, ma liquidata nel 2001, è stato utilizzato il Fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali per L. 830.000.

ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Organi di Amministrazione e di controllo	1.629.956.314	1.635.341.919
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	286.891.188	286.891.188
Compensi Consiglio di Amministrazione	267.765.120	267.765.120
Compensi Collegio Sindacale	62.807.996	62.807.996
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amm.ne	566.892.064	563.007.785
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	46.694.631	59.103.540
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea dei Delegati	338.693.040	341.388.900
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	60.212.275	54.377.390

Il costo si riferisce agli emolumenti e rimborsi spese spettanti per l'esercizio 2001 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 L. 191.260.788 mentre quella per il Vice Presidente è stata di L. 95.630.400. 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 2001, a L. 38.252.160 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 2001. (n.17), 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 2001, nonché a quello relativo alla partecipazione dei Delegati stessi a riunioni delle commissioni istituite dall'Ente. Nel fondo "Oneri presunti per altri costi" figurano i costi sostenuti, per l'importo di L.11.688.049, per domande di rimborso relative a riunioni svoltesi nel 1999 e precedenti.

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

♦ Il costo si riferisce quasi interamente alle spese sostenute per l'organizzazione delle 2 riunioni della Assemblea dei Delegati tenutesi nel 2001 (L. 47.622.700), 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 31/12/01	valore al 31/12/00
Compensi professionali e lav. autonomo	717.492.950	400.144.681
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	218.617.730	152.484.392
Perizie, accertam. tec., direz. lav. e collaudi (patrim. imm.)	90.169.416	76.303.592
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	52.708.162	61.987.297
Compensi e spese legali per liti ed arbitraggi	332.828.042	86.809.400
Compensi e spese per revisione contabile	23.169.600	22.560.000
Oneri previdenziali Legge n. 335/95	-	-

Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche

♦ Il costo si riferisce ad una serie di attività espletate nel corso dell'esercizio da professionisti e società a seguito dell'affidamento dei seguenti incarichi: la risoluzione di problematiche in materia tributaria e fiscale (L. 82.265.664); la predisposizione del bilancio tecnico e la valutazione dell'impatto su di esso delle modifiche statutarie (L. 70.000.000); la consulenza in materia di prevenzione e protezione (D.L.vo 626/94) attraverso la redazione dell'analisi dei rischi (L. 18.000.000); le verifiche periodiche per il mantenimento della certificazione di qualità (L. 13.558.094); la consulenza in materia legale (L. 14.688.000); l'assistenza notarile (L. 8.373.572); l'analisi relativa all'approvvigionamento e all'utilizzo dell'energia elettrica della Sede (L. 3.780.000). A tali costi occorre aggiungere i compensi e i rimborsi spese in favore dei membri esterni delle commissioni, che ammontano a L. 6.793.200, oltre ad alcune spese di trascurabile entità (L. 1.159.200).

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

- ♦ I costi dell'esercizio 2001 si riferiscono ai sottoelencati incarichi:
- Imm.le Via S. R. degli Apostoli: redazione di una perizia tecnica per la presentazione del ricorso circa la rendita catastale attribuita all'edificio (L. 3.672.000); espletamento dei procedimenti burocratici per l'ottenimento del certificato di prevenzione incendio (L. 25.704.000); Predisposizione della documentazione relativa alla protezione dalle scariche atmosferiche (L. 7.344.000); verifiche e sopralluoghi (L. 6.120.000);
 - Imm.le P.zza A. Celio Sabino: certificazione con rendita catastale della porzione destinata a parcheggio (L. 2.137.410);
 - Imm.le Viale del Caravaggio: adempimenti relativi alla perizia giurata da produrre per la certificazione degli impianti elevatori (L. 4.800.000);
 - Imm.li vari: consulenze tecniche sostenute dalla Immobiliare G Uno srl, per il monitoraggio e la sorveglianza del patrimonio immobiliare dell'Ente (L. 40.392.006).

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 per liti e arbitraggi

♦ Il costo è così ripartito: L. 17.470.964 per onorari ai legali di fiducia dell'Ente e per spese legali e di giudizio in relazione a cause in materia previdenziale e contributiva; L. 315.357.078 per compensi agli avvocati incaricati del recupero crediti nei confronti dei

Consulenti morosi. Analogo importo è inserito tra le "rettifiche di costi", in quanto il saldo del debito contributivo da parte del Consulente è comprensivo del rimborso delle spese legali.

Compensi e spese per revisione contabile

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

PERSONALE

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Personale	6.221.357.535	6.155.271.331
Retribuzioni D.G. e Dirigenti	342.492.819	568.446.322
Retribuzioni dipendenti	4.129.494.449	3.888.578.799
Indennità missioni	6.529.998	6.640.000
Rimborso spese missioni	20.011.259	19.778.537
Servizio sostitutivo mensa	88.614.005	82.818.159
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	1.112.662.025	1.084.988.979
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dip.	76.939.897	66.313.840
Oneri per attività formativa	59.404.000	62.642.000
Vestiaro e divise	1.285.000	4.923.373
Quota accantonamento T.F.R.	380.267.173	361.787.272
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	3.656.910	8.354.050

Il costo si riferisce all'onere complessivo relativo al personale. L'assunzione a tempo determinato di un dipendente di area B, compensata dalla cessazione dal servizio di 1 dipendente della medesima Area per dimissioni volontarie conseguenti all'attivazione da parte dell'Ente delle procedure per gli esodi incentivati, ha lasciato inalterato il sotto riportato organigramma dell'Ente rispetto all'esercizio precedente:

Direttore Generale e Dirigenti	2
Area A (funzionari)	16
Area B (impiegati di concetto)	42
Area C (impiegati d'ordine)	9
Area D (impiegati ausiliari)	4

	73
	==

Retribuzioni D. G. e Dirigenti

- ♦ 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.

Retribuzioni dipendenti

- ♦ Il costo si riferisce all'onere per la corresponsione al personale delle competenze previste dal C.C.N.L.; il costo ovviamente recepisce gli aumenti previsti dal II C.C.N.L. stipulato il 23/07/01 ed è così ripartito: L. 2.925.267.866 per retribuzioni ordinarie; L. 663.449.964 quale premio aziendale di risultato; L. 139.212.100 per straordinari; L. 306.064.519 a titolo di indennità per particolari incarichi, L. 60.000.000 a titolo di incentivi all'esodo e L. 35.500.000 a titolo di erogazioni liberali in occasione del trentennale dell'Ente.

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 quasi esclusivamente dal 2% delle retribuzioni tabellari al 31/12/00, destinato - in base all'accordo integrativo aziendale - alla concessione di benefici di natura assistenziale al personale (L. 54.792.000), cui deve essere aggiunta: la quota di interessi a carico dell'Ente (L. 11.122.897) 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 e la quota a carico dell'Ente per l'assistenza sanitaria integrativa a favore dei dipendenti (L. 11.025.000).

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 2001.

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 31/12/01	valore al 31/12/00
Materiali sussidiari e di consumo	244.742.734	97.319.436
materiali di consumo, stampati e cancelleria	244.742.734	97.319.436

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. Inoltre nel 2001 sono state sostenute spese non ricorrenti relative in particolare alla stampa di opuscoli informativi relativi alla polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della categoria (L. 69.733.337), alla stampa e all'imbustamento degli estratti conto inviati ai Consulenti del lavoro (L. 46.007.640) e all'acquisto di beni materiali di importo inferiore al milione (L. 24.034.819), che fino all'esercizio precedente venivano iscritti nelle immobilizzazioni ed interamente ammortizzati nell'anno di acquisto.

UTENZE VARIE

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Utenze varie	547.853.008	468.347.479
Acqua sede	8.375.630	12.917.937
Energia elettrica sede	171.738.603	141.444.000
Gas per riscaldamento sede	45.118.859	51.745.319
Spese postali	220.170.504	142.313.790
Spese telefoniche e telegrafiche	102.449.412	119.926.433

Si tratta dei costi relativi ai consumi della sede per le utenze dell'acqua, dell'energia elettrica, del gas e del telefono nonché delle spese postali, sulle quali hanno gravato i costi per l'invio degli estratti conti (L. 43.822.490) e dei plichi informativi sull'assistenza sanitaria (L. 69.450.600).

SERVIZI VARI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Servizi vari	1.395.309.857	696.701.088
Spese Centro Elaborazione Dati	957.000	1.839.012
Premi per assicurazioni	108.917.335	83.908.000
Pubblicità	25.282.798	22.960.000
Oneri di rappresentanza	8.391.600	11.391.422
Noleggio e utilizzo mezzi di trasporto e materiale tecnico	23.847.295	17.753.500
Organizzaz. e partecipaz. a convegni e manifestaz. simil.	410.125.154	24.141.403
Canoni collegam. banche dati, lic. d'uso, man. software	164.200.126	48.495.343
Selezioni per assunzioni	-	-
Trasporti, depositi e facchinaggi	13.999.920	18.025.554
Realizzo entrate	341.656.544	161.392.054
Spese e commissioni bancarie	57.932.115	66.794.800
Organizzaz. e gestione sito internet Enpacl-casella 15	239.999.970	240.000.000

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

Spese Centro Elaborazioni Dati

- ♦ Il costo si riferisce ad acquisti di materiale minuto per il CED.

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 LANCIA KAPPA e RENAULT CLIO (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 2001 a differenza di quanto avvenuto nel 2000, anno in cui la polizza è stata stipulata per la prima volta con decorrenza 1° agosto.

Pubblicità

- ♦ Il costo è imputabile alla presenza pubblicitaria dell'Ente sugli elenchi telefonici e sulle Pagine Gialle.

Oneri di rappresentanza

- ♦ Il costo si riferisce ad una serie di spese finalizzate a fornire un'immagine adeguata all'importanza e al prestigio dell'Ente.

Noleggio mezzi di trasporto e materiale tecnico

- ♦ Il costo concerne le spese di locomozione del personale dell'Ente, il canone di noleggio di n. 2 fotocopiatrici nonché 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.

Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari

♦ Il costo si riferisce quasi totalmente alla partecipazione dell'Ente al IV Congresso di Categoria. In particolare, oltre alle spese di organizzazione (L. 289.999.989), sono stati sostenuti costi per il materiale informativo distribuito durante il Congresso (L. 87.331.410) e per altre esigenze organizzative (L. 10.543.755). Inoltre, secondo una prassi ormai consolidata, si è svolto in occasione delle festività natalizie un incontro conviviale al quale ha partecipato anche il personale (L. 19.580.000). La restante somma (L. 2.670.000) riguarda invece altre piccole spese di varia natura.

Canoni colleg. banche dati, licenze d'uso, manutenz. software

♦ La voce comprende i costi per: collegamenti a banche dati (L. 10.821.411); la fornitura di licenze d'uso (L. 89.261.130); canoni annuali di aggiornamento software (L. 11.551.722); attività di assistenza e manutenzioni componenti software (L. 52.565.863).

Trasporti, depositi e facchinaggi

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

Realizzo entrate

♦ Il costo è relativo agli oneri sostenuti per predisposizione, stampa e spedizione agli iscritti dei MAV per il contributo soggettivo (L. 259.676.145), dei plichi contenenti i bollettini di c/c per la riscossione del contributo integrativo (L. 78.632.399), nonché al costo del rimborso spese alla B.P.S. per il servizio di rendicontazione degli incassi (L. 3.348.000).

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 TeleConsul S.p.A. per l'organizzazione e la gestione del sito Internet per i Consulenti del lavoro.

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Spese pubblicazione periodico	416.051.261	200.942.472
Spese pubblicazione periodico	416.051.261	200.942.472

Spese pubblicazione periodico

♦ Il costo si riferisce a:

- 50% delle spese di competenza dell'esercizio per la stampa e la realizzazione, da parte della TeleConsul S.p.A., dei 10 numeri pubblicati nel 2001 - rispetto ai 5 dell'anno precedente - della rivista unica di categoria "Il Consulente del lavoro" (L. 194.537.371);
- compensi e rimborsi corrisposti per le riunioni del Comitato di Redazione (L. 109.936.800) e per la stesura degli articoli (L. 65.162.480). 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 2001, l'importo di L. 85.651.517 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 (L. 14.722.610);
- spese per la progettazione e realizzazione degli allegati al n. 9 della rivista (L. 31.692.000).

ONERI TRIBUTARI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Oneri tributari	4.308.451.456	4.088.770.508
IRPEG	2.212.224.000	2.027.186.000
IRAP	196.134.000	202.540.000
ICI	904.399.000	855.577.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	816.576.626	856.887.191
Altre imposte e tasse	179.117.830	146.580.317

Il costo è così specificato:

LR.P.E.G.

- ◆ Il costo si riferisce alla imposta sul reddito delle persone giuridiche per l'anno 2001.

LR.A.P.

- ◆ Il costo si riferisce all'imposta regionale sulle attività produttive per l'anno 2001.

LC.I.

- ◆ Il costo si riferisce all'Imposta comunale sugli immobili versata nel 2001.

Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi

Il costo è così ripartito:

Imposta sostitutiva disaggio emissione titoli	L. 5.090.536
Ritenute fiscali interessi su titoli	L. 247.495.641
Ritenute fiscali interessi su c/c bancario e c/c post.	L. 563.990.449

Altre imposte e tasse

- ◆ La voce più consistente è costituita dalla tassa per i rifiuti solidi urbani, pari a L.93.744.000, alla quale occorre aggiungere l'imposta di registro, per la parte a carico dell'Ente, per i contratti di locazione (L. 64.317.500) ed altre imposte varie di minore entità (tassa di circolazione, imposte di bollo, ecc.).