D RATEI E RISCONTI ATTIVI

31/12/96	37.010.242.095

AUMENTO	3.805.182.775
DIMINUZIONE	2.013.491.305

31/12/97	38.801.933.565

L'importo di Lire 38.801.933.565 è così composto:

Lire	19.456.558.698	Per ratei netti maturati al 31/12/97 per interessi su titoli immobilizzati
Lire	15.659.950.754	Per ratei per disaggio di acquisto di valori mobiliari
Lire	2.070.978.891	Per costo pluriennale per aggio acquisto titoli sopra la pari acquistati nel 1997
Lire	1.595.238.182	Per costo pluriennale per aggio acquisto titoli sopra la pari acquistati negli anni precedenti
Lire	19.207.040	Per spese postali di competenza dell'esercizio successivo

TOT	38.801.933.565	

PASSIVO

A PATRIMONIO NETTO

31/12/96	1.400.470.514.350
AUMENTO	201.630.660.388
DIMINUZIONE	0
31/12/97	1.602.101.174.738

L'importo è così composto:

Lire	117.377.857.696	Per rivalutazione degli immobili
Lire	1.476.765.489.560	Per riserva legale per le prestazioni previdenziali
Lire	7.957.827.482	Per riserva legale per le prestazioni assistenziali
TOT	1.602.101.174.738	

Per quanto riguarda la sua consistenza, è dato, tra l'altro, rilevare che:

- la "Riserva legale per erogazione di prestazioni previdenziali" è passata da Lire 1.276.109.073.605 a Lire 1.476.765.489.560 , con un incremento di Lire 200.656.415.955 , attraverso l'assegnazione del 995 per mille dell'importo complessivo delle entrate dell'Associazione, al netto delle spese di gestione;
- la "Riserva legale per erogazione di prestazioni assistenziali" è passata da Lire 6.983.583.049 a Lire 7.957.827.482 , con un incremento di Lire 974.244.433 , a seguito dell'accreditamento del restante 5 per mille delle entrate nette della Cassa;
- il "Fondo di riserva straordinario per rivalutazione volontaria degli immobili" è stato istituito nel 1994 e determinato, a suo tempo, in base alla differenza tra il costo storico del patrimonio immobiliare ed il valore dello stesso agganciato a quello ICI per gli immobili di costo inferiore.

B-1 FONDO RISCHI PER ADEGUAMENTO PENSIONI

31/12/96	8.900.000.000
AUMENTO	9.000.000.000
DIMINUZIONE	0
31/12/97	17.900.000.000

L'importo di Lire 17.900.000.000 rappresenta un fondo rischi prudenzialmente istituito nell'ambito del consuntivo 1996 a seguito dell'incremento dei coefficienti di rendimento delle pensioni con decorrenza 1/1/97, passate da 1,75% a 2% e dallo 0,50% allo 0,60%. L'accantonamento 1997 è stato operato sulla base di studio attuariale che ha evidenziato gli importi per adeguare tutte le pensioni con decorrenza anteriore al 1996, nell'ipotesi di applicazione allargata anche ai trattamenti minimi corrisposti.

B-3 FONDO GARANZIA PER PRESTITI AL PERSONALE DIPENDENTE

31/12/96	2.121.090
AUMENTO	14.421
DIMINUZIONE	0
31/12/97	2.135.511

L'importo di Lire 2.135.511 rappresenta il fondo di garanzia per i prestiti al personale dipendente applicato giusta normativa regolamentare vigente in materia, pari al tasso legale maggiorato dello 0,40% dell'ammontare della quota capitaria.

B-3-c FONDO RISCHI PER CONTRIBUTI NON DOVUTI

31/12/96	2.040.000.000
AUMENTO	0
DIMINUZIONE	0
31/12/97	2.040.000.000

L'importo, di Lire 2.040.000.000 , rappresenta i rischi connessi alla restituzione dei contributi nei confronti dei contribuenti.

B-3-d FONDO RISCHI PER PENSIONI MATURATE E NON DELIBERATE

31/12/96	-
AUMENTO	1.989.514.895
DIMINUZIONE	0
31/12/97	1.989.514.895

L'importo, di Lire 1.989.514.895 , rappresenta gli importi relativi a pensioni e/o supplementi maturati da iscritti alla Cassa, i quali non hanno ancora prodotto la relativa domanda.

B-3-e FONDO RISCHI PER MANCATA RISCOSSIONE DI CONTRIBUZIONE

31/12/96	-
AUMENTO	2.000.000.000
DIMINUZIONE	0
31/12/97	2.000.000.000

L'importo, di Lire 2.000.000.000 , rappresenta l'accensione di un fondo che accoglie un accantonamento prudenziale per rischi connessi alla mancata riscossione di contributi. L'appostazione non era stata effettuata nel consuntivo 1996.

C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

31/12/96	1.044.339.150
ACCANTONAMENTO	229.250.712
LIQUIDAZIONI	286.913.952
31/12/97	986.675.910

L'importo, pari a Lire 986.675.910 , comprende le quote di accantonamento a tale titolo sia per il personale dipendente della Cassa che per i portieri degli stabili di proprietà, che aggiornano il fondo secondo la normativa vigente. La sua composizione si ravvisa dal relativo prospetto.

D-6 DEBITI VERSO FORNITORI

31/12/96	3.092.041.733
AUMENTO	
DIMINUZIONE	559.938.876
31/12/97	2.532.102.857

L'importo, pari a Lire 2.532.102.857 , è così composto:

Lire	1.224.761.668	Per debiti verso fornitori di beni e/o servizi
Lire	1.169.527.144	Per debiti verso concessionari per il servizio di riscossione contributi a mezzo ruolo esattoriale
Lire	105.570.461	Per debiti verso fornitori per acquisto mobili e macchine
Lire	26.004.184	Per spese e commissioni bancarie
Lire	6.239.400	Per spese riattamento e manutenzione straordinaria immobili
TOT	2.532.102.857	

D-8 DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

31/12/96	403.362.430
AUMENTO	0
DIMINUZIONE	396.402.430
31/12/97	6.960.000

L'importo, pari a Lire 6.960.000 , rappresenta il debito verso la citata società di servizi San Marco Service s.r.l. per i servizi informatici erogati nei confronti della Cassa durante il 1997.

D-10 DEBITI VERSO LO STATO

31/12/96	5.239.025.624
AUMENTO	417.337.017
DIMINUZIONE	
31/12/97	5.656.362.641

L'importo è composto per Lire 2.851.882.452 da debiti nei confronti dell'Erario per ritenute alla fonte su retribuzioni e prestazioni pensionistiche; per Lire 44.141.000 da debiti nei confronti dell'Erario per ritenute alla fonte su lavoro autonomo; per Lire 2.760.339.189 da debiti per ritenute alla fonte derivanti da interessi su depositi.

D-11 DEBITI TRIBUTARI

31/12/96	1.631.041.000
AUMENTO	20.032.000
DIMINUZIONE	1.631.041.000
31/12/97	20.032.000

Risultando la dichiarazione dei redditi con un saldo a credito nei confronti dell'Erario, non è stato effettuato alcun accantonamento a tale titolo. L'importo, pari a Lire 20.032.000 , corrisponde alle imposte dovute sui redditi scaturenti dalla gestione patrimoniale.

D-12 DEBITI VERSO ENTI PREVIDENZIALI E DI SICUREZZA SOCIALE

31/12/96	232.622.066
AUMENTO	41.184.006
DIMINUZIONE	
31/12/97	273.806.072

L'importo, di Lire 20.032.000 , rappresenta il debito per il versamento agli enti previdenziali dei contributi, comprensivi di quelli per il Servizio Sanitario Nazionale, per lavoro dipendente e per prestazioni pensionistiche.

D-13 ALTRI DEBITI

31/12/96	11.474.996.981
AUMENTO	985.187.319
DIMINUZIONE	
31/12/97	12.460.184.300

L'importo complessivo di Lire 12.460.184.300 è così composto:

Lire	1.741.586.207	Per manutenzioni straordinarie degli immobili in corso di capitalizzazione
Lire	17.945.200	Per spese notarili su acquisto immobili
Lire	3.242.107	Per somme erogate per c/INPS a titolo di maternità e malattia
Lire	3.901.345	Per versamento di trattenute effettuate a favore di dipendenti, portieri degli stabili di proprietà della Cassa e pensionati
Lire	4.101.849.648	Per partite incassate in conto sospeso da attribuire ai conti di appartenenza relativamente a operazioni della gestione patrimoniale, contributi, ratei di pensione da restituire
Lire	1.108.950.309	Per rimborsi di depositi cauzionali
Lire	701.140.787	Per debiti verso pensionati
Lire	746.595.411	Per debiti per restituzione contributi non dovuti anni precedenti
Lire	695.067.624	Per debiti per restituzione contributi articolo 21 legge 21/86
Lire	525.176.651	Per debiti nei confronti degli organi collegiali
Lire	426.638.530	Per debiti per interessi passivi su depositi cauzionali e restituzione contributi
Lire	931.627.431	Per debiti per indennità di maternità
Lire	262.398.647	Per debiti per prestazioni assistenziali
Lire	497.800	Per debiti per spese di trasporto per missioni all'interno
Lire	314.058.656	Per debiti relativi a competenze a favore del personale dipendente
Lire	114.199.704	Per debiti per restituzioni e rimborsi diversi
Lire	4.680.000	Per acquisto buoni mensa
Lire	12.062.785	Per debiti per restituzione contributi non dovuti di competenza
Lire	58.296.208	Per val.cap.e int. per la copertura di periodi ass.trasf.ad altri enti (L.45/90)
Lire	551.627.605	Per pensioni deliberate nel 1998 con decorrenza 1997 e precedenti
Lire	22.831.409	Per debiti nei confronti di personale optante ai sensi del D.Lgs. 509/94, riferiti alla quota TFR di competenza 1997
Lire	115.810.236	Per debiti nei confronti di personale optante ai sensi del D.Lgs. 509/94, riferiti alle quote accantonate negli anni pregressi nel fondo TFR
TOT	12.460.184.300	

E RATEI E RISCONTI PASSIVI

31/12/96	1.139.796.090
AUMENTO	554.405.818
DIMINUZIONE	0
31/12/97	1.694.201.908

L'importo di Lire 1.694.201.908 è così composto:

Lire	1.581.915.163	Per fitti anticipati da conduttori di immobili di proprietà della Cassa
Lire	111.487.646	Per ratei passivi per ferie non godute ed oneri riflessi su retribuzioni
Lire	799.099	Per quote di ammortamento per ricongiunzioni ex lege 45/90 incassata nel 1997 ma di competenza del 1998
TOT	1.694.201.908	

CONTI D'ORDINE

31/12/96	13.406.491.946
AUMENTO	11.163.662.078
DIMINUZIONE	0
31/12/97	24.570.154.024

L'importo di Lire 24.570.154.024 è rappresentato dalle fideiussioni rilasciateci da terzi a garanzia del corretto adempimento degli obblighi nascenti da contratti.

31/12/96	-
AUMENTO	500.000.000
DIMINUZIONE	0
31/12/97	500.000.000

L'importo di Lire 500.000.000 rappresenta il residuo impegno nei confronti della società di servizi informatici della Cassa San Marco Service S.r.l. del finanziamento infruttifero, concesso dalla Cassa.

C. Analisi delle voci del Conto Economico di cui all'articolo 2427 n. 10, 11, 12, 13, 15, 16

A VALORE DELLA PRODUZIONE

A-1 PROVENTI CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI

A-1-a Contributi soggettivo ed integrativo

L'importo complessivo della contribuzione dovuta da tutti gli iscritti alla Cassa al 31/12/97, considerando anche le iscrizioni intervenute fino alla data del 20/02/98, ed anche dagli iscritti agli Albi professionali non tenuti all'iscrizione alla Cassa e dai titolari di trattamenti pensionistici non tenuti al rispetto delle misure minime, è pari a Lire 204.402.471.760 .

L'incremento percentuale del gettito risulta pari al 14,61% rispetto all'esercizio 1996 ed è connesso ai seguenti fattori :

- aumento della misura minima del contributo soggettivo ed integrativo;
- maggior numero di nuove iscrizioni, fino alla data di predisposizione del bilancio, con l'obbligo del versamento del contributo soggettivo, a seguito della scelta operata da un gran numero di professionisti di effettuare l'iscrizione alla Cassa anziché avvalersi della gestione speciale INPS per i lavoratori autonomi introdotto dalla legge 335/95;
- maggior numero degli iscritti all'albo professionale che hanno presentato il modello di autodichiarazione con maggiore contribuzione integrativa dovuta sul volume di affari IVA dichiarato alla Cassa nel 1997 e prodotto nel 1996

A-1-b Contributo di maternità

L'importo è pari a Lire 2.747.297.204 ed è relativo al contributo per la copertura delle indennità di maternità, prevista dall'art. 5 della legge 379/1990 per le libere professioniste, stabilito inizialmente nella misura indicizzata di Lire 18.000, indicata nella stessa legge, e dovuto da tutti gli iscritti alla Cassa.
Attesa la rilevanza degli importi erogati a fronte del contributo dovuto, l'Assemblea dei Delegati, nella riunione del 29/11/96, ha disposto per il 1997 l'elevazione di tale contributo a Lire 100.000, delegando altresì il Consiglio di Amministrazione della Cassa a proporre modifiche legislative alla citata legge 379/90. Questo contributo è stato in parte demandato nel 1997 alla riscossione a mezzo ruoli esattoriali per Lire 26.550; il relativo conguaglio di Lire 73.450 è stato riscosso in sede di versamento delle eccedenze contributive entro il 30/09/97.

A-1-d Contributo di ricongiunzione

L'importo, pari a Lire 11.724.115.409 , è relativo ai versamenti dovuti dagli enti previdenziali e dai professionisti per il riscatto di periodi assicurativi ai sensi dell'articolo 4 della legge 45/90.
L'importo è più elevato rispetto a quello del 1996 atteso il maggior numero di domande pervenute ed istruite o definite.

A-1-f Altri contributi

L'importo è pari a Lire 0, in quanto il contributo derivante dalla vendita della c.d. "Marca Comune"., ai sensi dell'art. 16 della Legge 30.12.1991, n. 414, avente ad oggetto la riforma della Cassa di previdenza dei ragionieri e periti commerciali, entrata in vigore dal 1.1.1992, è stato soppresso, per la quota spettante alla nostra Cassa, dal 1.1.1997.

A-5 ALTRI PROVENTI

L'importo totale di Lire 24.056.831.530 rappresenta il totale delle entrate per affitti delle unità immobiliari di proprietà della Cassa. L'incremento del reddito derivante dagli affitti degli immobili per il 1997 rispetto al 1996, pari a Lire 735.802.628 , è stato determinato dall'applicazione ai canoni di locazione in corso dell'indice ISTAT di aggiornamento. Peraltro sul totale dei proventi conseguiti nel 1997, l'immobile acquistato alla fine dell'esercizio 1997 in Settala incide per circa 50 milioni di Lire.
Nel corso del 1997 sono state inoltre locate tre porzioni immobiliari in precedenza sfitte, nell'immobile in Torino, via Bligny, una porzione ad uso commerciale in Bologna, via Altabella, una ad uso uffici in Vicenza, viale San Lazzaro, nonché un piano dell'immobile in Genova, Largo San Giuseppe.

B COSTI DELLA PRODUZIONE

Nel rinviare all'analisi dettagliata contenuta nella relazione sulla gestione, si rileva come l'importo totale risulti più elevato in funzione prevalentemente:

- dei maggiori costi per prestazioni istituzionali che hanno risentito, dal 1/1/97, dell'adeguamento ISTAT, pari al 5,2%, riferito al periodo luglio 1995 – giugno 1996.
- della rivalutazione dei coefficienti di calcolo già intervenuta nel corso dell'esercizio 1996 (Decreto Ministeriale n. 204 del 1.9.1995);
- del maggior importo delle nuove pensioni per medie reddituali più elevate sulle quali calcolare l'ammontare annuo della pensione spettante.
- gli oneri per beni e servizi hanno risentito della lievitazione, pur se contenuta, dei prezzi.
- gli oneri per il personale dipendente tengono conto di nuove assunzioni sia a tempo indeterminato che determinato, intervenute alla fine dell'esercizio.

I maggiori costi della produzione del 1997 rispetto a quelli del 1996 sono comunque ampiamente compensati dai maggiori proventi riportati nel valore della produzione.

C PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

PROVENTI

L'importo di Lire 86.276.182.019 è così composto:

Lire	68.113.680.494	Per proventi di valori mobiliari
Lire	5.933.417.095	Per interessi su deposito vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato
Lire	3.057.965	Per interessi su prestiti al personale
Lire	5.514.628.260	Per interessi su depositi bancari e postali
Lire	117.975.897	Per proventi di valori mobiliari a breve termine
Lire	299.309.126	Per interessi su ritardato versamento contributi
Lire	6.149.363.425	Per plusvalenze su valori mobiliari per estrazioni e/o rimborsi
Lire	138.492.943	Per interessi su ritardato versamento fitti ed oneri
Lire	5.123.618	Per sanzioni, maggiorazioni e penalità
Lire	1.133.196	Per rivalutazione del credito d'imposta per l'acconto sulle ritenute sul TFR

TOT	86.276.182.019	

La riduzione dei proventi per crediti iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni è per la gran parte collegata alla riduzione del tasso applicato sul deposito vincolato presso il Ministero del Tesoro

(ridotto dal 5,5% al 4,75% a far tempo dal 1/8/97), le cui giacenze peraltro nel corso del 1997 non si sono ridotte.
Nonostante l'erosione dei tassi di rendimento netto dei titoli continuata anche nel 1997, l'esercizio 1997 presenta un notevole incremento, rispetto a quello dell'esercizio precedente, dovuto ai maggiori investimenti in titoli immobilizzati.

INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

L'importo di lire 158.056.035 è composto da: Lire 53.464.830 per interessi passivi normativamente dovuti sui depositi cauzionali versati da conduttori di unità immobiliari ad uso abitativo, che attualmente sono stati sostituiti da fideiussioni comportando maggiori risparmi; Lire 59.633.888 per interessi passivi su restituzione contributi, da Lire 2.836.212 su pagamento fornitori ed indennità di avviamento commerciale. La parte residuale, di Lire 42.121.105 è relativa a commissioni e spese bancarie. Una più puntuale ripartizione delle suddette somme è riportata nel relativo prospetto.

E PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

E-20-c SOPRAVVENIENZE ATTIVE DIVERSE E PER ADEGUAMENTO FONDO RISCHI

L'importo, di Lire 14.332.576.851, comprende voci riferite sia a riaccertamenti per dovuta contribuzione ed oneri accessori, riferiti ad anni precedenti, sia a minori costi; in particolare l'importo si può così suddividere:

Lire	12.787.864.921	Per riaccertamenti di contributi dovuti in prevalenza per iscrizioni aventi decorrenza anteriore al 1/1/1997
Lire	544.374.934	Per riaccertamenti di interessi per ritardata iscrizione dovuti in prevalenza per iscrizioni aventi decorrenza anteriore al 1/1/1997
Lire	76.309	Per riaccertamenti di interessi su percentuale onorari riferite ad anni precedenti il 1997
Lire	10.956.977	Per insussistenza passiva da recupero di oneri accessori
Lire	1.283.117	Per spese di manutenzione macchine
Lire	129.115.000	Per insussistenza passiva da spese di meccanizzazione
Lire	28.008.588	Per insussistenza passiva da spese esattoriali
Lire	60.589.096	Per insussistenza passiva da spese per riattamento e manutenzione immobili
Lire	12.409.955	Per insussistenza passiva da restituzione contributi articolo 21 legge 21/86
Lire	23.609.458	Per insussistenza passiva da spese di gestione degli immobili
Lire	14.935.860	Per insussistenza passiva da spese legali
Lire	9.282.256	Per insussistenza passiva da manutenzione, riparazione ed adattamento di locali uffici e relativi impianti
Lire	6.553.006	Per insussistenza passiva da depositi cauzionali ed arrotondamenti di ritenute fiscali
Lire	167.967.298	Per sopravvenienza attiva da restituzione pensioni anni precedenti
Lire	181.953.993	Per sopravvenienze attive diverse dovuti a somme dovute da dipendenti dimissionari a titolo di mancato preavviso, a restituzione di depositi cauzionali, a riscossione di interessi per ricongiunzione
Lire	10.536.920	Per adeguamento del Fondo Svalutazione Crediti patrimoniali
Lire	117.088.900	Per adeguamento del fondo rischi su recupero sanzioni ed interessi contributive
Lire	225.970.263	Per sanzioni, maggiorazioni e penalità contributive

TOT	14.332.576.851	

Come si evince dal prospetto, il maggiore importo per sopravvenienze attive è da imputare, per la quasi totalità, al gran numero di nuove iscrizioni con effetto retroattivo intervenute, le quali, per il rispetto del principio di competenza, hanno determinato per gli anni di iscrizione antecedenti il 1997, riaccertamenti di contribuzione dovuta oltre agli interessi e sanzioni previsti dalla legge 21/86. Ulteriori importi sono invece costituiti da insussistenze di passivo per minori impegni riportati a residui nel bilancio consuntivo 1996.
Ulteriori sopravvenienze sono rappresentate dall'adeguamento (per riduzione) del fondo di svalutazione di crediti patrimoniali, che ha portato ad una riduzione delle somme di difficile se non impossibile esigibilità nei confronti dei conduttori, e del fondo rischi su oneri collegati a crediti contributivi.

E-21-a MINUSVALENZE DA ALIENAZIONI

L'importo, di Lire 132.641.796 , rappresenta la minusvalenza derivante dall'alienazione del sistema di elaborazione Dpx 2 alla società di servizi informatici San Marco Service S.r.l..

E-21-c SOPRAVVENIENZE PASSIVE DIVERSE

L'importo, di Lire 1.490.100.897 , è riferito a maggiori costi sopravvenuti nell'esercizio così suddividisi:

Lire	6.839.382	Per valore capitale ed interessi per la copertura dei periodi assicurativi trasferiti da altri enti previdenziali (art.4 legge n.45/90)
Lire	821.615.893	Per comprovata impossibilità di recupero di affitti di immobili
Lire	147.889.477	Per poste correttive e compensative di spese
Lire	36.026.773	Per interessi di ritardato versamento fitti
Lire	6.549.300	Per depositi cauzionali
Lire	27.476.756	Per compensi agli organi collegiali
Lire	208.100	Per sopravvenienze su spese di trasporto documenti
Lire	2.057.200	Per sopravvenienze su tasse postali
Lire	1.092.500	Per sopravvenienze su spese di elaborazione dati
Lire	9.467.640	Per sopravvenienze su spese legali
Lire	13.650.773	Per sopravvenienze su spese di gestione immobili
Lire	730.130	Per interessi su cartella esattoriale del 1991
Lire	23.264.973	Per sopravvenienze su restituzioni e rimborsi diversi
Lire	393.232.000	Per maggiori imposte 1996 dovute alla tassazione dei titoli a breve termine
TOT	1.490.100.897	

E-21-d RESTITUZIONE CONTRIBUTI ARTICOLO 21 LEGGE 21/86 E RESTITUZIONE CONTRIBUTI NON DOVUTI

L'importo totale, di Lire 2.707.671.813 , è riferito alla restituzione della contribuzione soggettiva, ai sensi dell'articolo 21 della legge 21/86, a Dottori Commercialisti cancellati dalla Cassa per cessazione dell'attività professionale ovvero per esercizio dell'opzione di non iscrizione prevista dall'articolo 22 della stessa legge.

E-21-e ARRETRATI DI PENSIONI

Sempre per il rispetto del principio di competenza economica, l'importo totale di Lire 1.278.746.275 è stato considerato come sopravvenienza passiva in quanto riferito al costo delle pensioni con decorrenze anteriori all'esercizio corrente, riferite sia a pensioni già deliberate sia a trattamenti pensionistici già maturati ma di cui non è stata prodotta la relativa domanda da parte degli interessati.

E-21-h ACCANTONAMENTO PER RISCHI SU ADEGUAMENTO PENSIONI

L'accantonamento di Lire 9.000.000.000 è stato prudenzialmente effettuato in base ad apposito studio attuariale, per adeguare anche le pensioni con decorrenza anteriore al 1/1/1996 ai nuovi maggiori coefficienti di rendimento delle pensioni, passate, a far tempo dal 1/1/97, dall'1,75% al 2% e dallo 0,50% allo 0,60% (decreto del Ministro del Lavoro, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 204 del 1/9/1995)

E-21-f - ACCANTONAMENTI PER RISCHI SU CREDITI CONTRIBUTIVI

L'importo totale di Lire 2.000.000.000 è riferito ad un accantonamento prudenziale per rischi di mancata riscossione contributiva.

E-22 IMPOSTE E TASSE D'ESERCIZIO

Tale voce, di Lire 9.220.953.000 , oltre a comprendere le imposte dovute per IRPEG ed ILOR, include l'importo di Lire 20.032.000 , da versare per imposte su proventi da gestioni patrimoniali.

E-23 RISULTATO DELL'ESERCIZIO

L'importo è pari a zero in quanto l'avanzo economico risulta già interamente destinato alle riserve legali per le prestazioni previdenziali ed assistenziali ai sensi del combinato disposto dell'articolo 24 della legge 21/86 e dell'articolo 2 del D. Lgs. 509/94.

D. Altre informazioni di carattere generale

Numero dipendenti
Il numero dei dipendenti al 31/12/97 risulta come da allegato prospetto

Compensi agli organi della Cassa per il 1997

I compensi agli organi della Cassa per il 1997 risultano così composti
(deliberazione dell'Assemblea dei Delegati del 29/11/96 e C.d.A. del 07/01/97).

COMPONENTI CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	Lire 370.000.000
COMPONENTI COLLEGIO SINDACALE	Lire 105.000.000

Viene altresì riconosciuta un'indennità di presenza alle riunioni degli Organi Collegiali e delle Commissioni, commisurata a quella prevista dall'art. 19 della tariffa professionale, fino ad un massimo di Lire 800.000 per l'intera giornata. Nel 1997 l'importo totale erogato a tale titolo è pari a Lire 429.500.000.
Le spese per lo svolgimento delle riunioni dell'Assemblea dei Delegati per il 1997 ammontano a Lire 616.142.390.

San Marco Service s.r.l.

La società San Marco Service s.r.l ., costituita nel corso del 1996, ed il cui oggetto sociale abbraccia attività di carattere informatico, di gestione tecnico - manutentiva degli immobili di proprietà, di studio, di immagine e di informazione pubblica, è interamente controllata dalla Cassa.

E. Prospetti esplicativi delle voci di Stato Patrimoniale e di Conto Economico

Si rappresentano alle pagine seguenti prospetti dettaglianti ciascuna voce di bilancio.

1-IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Prospetto n.1
(Art. 2427 punto 2)

Voci/sottovoci	Situazione al 31/12/96					Variazioni dell'esercizio						Situazione al 31/12/97				
	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore a bilancio	Acquisizioni	Spostamenti +/-	Alienazioni	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Costo	Spostamenti	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore a bilancio
Costi pluriennali:																
per Concessioni,licenze, Marchi e diritti simili	-				-	214.717.650	-			67.869.865		214.717.650		67.869.865		146.847.785
per meccanizzazione	287.464.730				287.464.730		135.739.730				151.725.000	287.464.730	135.739.730		151.725.000	
Totale	287.464.730	-	-	-	287.464.730	214.717.650	135.739.730	-	-	67.869.865	151.725.000	502.182.380	135.739.730	67.869.865	151.725.000	146.847.785

2-IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Prospetto n.2
(Art 2427 punto 2)

	Situazione al 31/12/96					Variazioni dell'esercizio						Situazione al 31/12/97				
Voci/sottovoci	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti (1)	Svalutazioni	Valore a bilancio	Acquisizioni	Spostamenti	Alienazioni	Decremento del Fondo Ammortamento	Ammortamenti	Svalutazioni	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore a bilancio
Fabbricati:	**284.931.040.367**	**117.377.857.696**	**23.648.244.645**	**-**	**388.760.653.418**	**33.460.803.109**	**-**	**-**	**-**	**5.423.404.834**	**-**	**328.391.843.476**	**117.377.857.696**	**28.971.649.379**	**-**	**416.798.051.793**
Immobile uso ufficio Cassa	1.242.662.646	2.408.258.952	289.597.814		3.361.323.784	130.045.439				99.371.062		1.372.708.085	2.408.258.952	388.968.896		3.391.998.141
Immobili da reddito	283.688.377.721	114.969.598.744	23.258.646.731		385.399.329.734	33.330.757.670				5.324.033.752		327.019.135.391	114.969.598.744	28.582.680.483		413.406.053.652
Altri beni:	**2.740.832.621**	**-**	**1.767.473.222**	**-**	**983.359.399**	**463.637.337**	**-**	**868.105.000**	**715.463.204**	**370.676.108**	**-**	**2.326.264.956**	**-**	**1.412.686.126**		**913.578.832**
Mobili e arredi e macchine ufficio	1.121.403.139	0	681.253.252	0	440.149.887	97.504.109				98.693.595		1.218.907.248	0	779.946.847		438.960.401
Apparecchiature elettroniche	1.599.175.682		1.076.219.970		522.955.712	356.033.228		868.105.000	715.463.204	271.982.513		1.087.103.910		632.739.279		454.364.631
Quadri d'autore	20.253.800		-		20.253.800					0		20.253.800		-		20.253.800
												-		-		-
Trasformazioni e ripristini in corso	**2.161.614.014**				**2.761.182.001**		**1.019.666.794**					**2.161.614.014**				**1.741.586.207**
Totale	**299.833.487.002**	**117.377.857.696**	**25.305.717.767**	**-**	**392.505.164.918**	**33.914.340.446**	**1.019.666.794**	**868.105.000**	**715.463.204**	**5.794.080.942**	**-**	**332.679.722.446**	**117.377.857.696**	**30.384.335.505**	**-**	**419.453.218.832**

(1) Per gli immobili ad uso abitazione e commerciale l'aliquota di ammortamento è pari all'1% del patrimonio
Per gli immobili ad uso industriale censiti l'aliquota è pari al 3%.
Per i mobili ed arredi l'aliquota di ammortamento è pari al 12% del costo di acquisto a partire dal 1997.
Per le apparecchiature elettroniche l'aliquota di ammortamento è pari al 25% del costo di acquisto
Il quadro d'autore, in quanto rivalutabile nel tempo, non è stato assoggettato ad alcun ammortamento.