BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

STATO PATRIMONIALE
CONTO ECONOMICO

PAGINA BIANCA

CODICE	VOCE	1999	1998	VARIAZIONE
	ATTIVO			
A	CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI			
B	IMMOBILIZZAZIONI	1.941.287.530.659	1.627.824.513.221	313.663.017.438
B - I	IMMATERIALI	604.418.693	161.317.962	443.100.731
B - I - 1	- Costi di impianto ed ampliamento			
B - I - 2	- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità			
B - I - 3	- Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno			
B - I - 4	- Concessioni,licenze,marchi e diritti simili	604.418.693	161.317.962	443.100.731
B - I - 5	- Avviamento			
B - I - 6	- Immobilizzazioni in corso per informatizzazione contabilità e patrim.			
B - I - 7	- Altre			
B - II	MATERIALI	409.996.486.525	412.796.903.070	(2.800.416.545)
B - II - 1	- Terreni e fabbricati	450.504.862.175	446.923.120.931	3.581.741.244
	(meno Fondo Ammortamento)	(41.666.392.175)	(35.297.817.024)	(6.368.575.151)
	(meno Fondo di svalutazione degli immobili)			
	Valore netto contabile Terreni e fabbricati	408.838.470.000	411.625.303.907	(2.786.833.907)
B - II - 2	- Impianti e macchinario			
B - II - 3	- Attrezzature industriali e commerciali			
B - II - 4	- Altri beni	3.061.757.584	2.534.742.698	527.014.886
	(meno Fondo Ammortamento)	(2.009.793.523)	(1.700.512.936)	(309.280.587)
	Valore netto contabile Altri beni	1.051.964.061	834.229.762	217.734.299
	- Immobilizzazioni in corso ed Acconti			
B - II - 5	- Trasformazioni e ripristini in corso	108.052.484	337.369.401	(231.316.937)
B - III	FINANZIARIE	1.530.686.825.441	1.214.666.292.189	316.020.333.252
B - III - 1	- Partecipazioni in :			
B - III - 1 - a	- imprese controllate	403.246.265	908.170.786	(504.924.521)
B - III - 1 - b	- imprese collegate			
B - III - 1 - c	- imprese controllanti			
B - III - 1 - d	- altre imprese	9.681.350		9.681.350
B - III - 2	- Crediti :			
B - III - 2 - a	- verso imprese controllate			
B - III - 2 - a	- entro 12 mesi	500.000.000		500.000.000
B - III - 2 - a	- oltre 12 mesi		500.000.000	(500.000.000)
B - III - 2 - b	- verso imprese collegate			
B - III - 2 - b	- entro 12 mesi			
B - III - 2 - b	- oltre 12 mesi			
B - III - 2 - c	- verso lo Stato			
B - III - 2 - c	- entro 12 mesi	38.847.471.848	42.137.724.100	(3.290.252.252)
B - III - 2 - c	- oltre 12 mesi	82.682.416	38.927.631.824	(38.844.949.408)
B - III - 2 - d	- verso altri			
B - III - 2 - d	- entro 12 mesi	986.615	1.646.273	(659.658)
B - III - 2 - d	- oltre 12 mesi	5.291.195	6.277.810	(986.615)
B - III - 3	- Altri titoli			
B - III - 3 - a	- portafoglio obbligazionario	945.755.319.551	983.867.021.239	(38.111.701.688)
B - III - 3 - b	- fondi di gestione	545.081.946.201	148.317.820.157	396.764.126.044

CODICE	VOCE	1999	1998	VARIAZIONE
C	ATTIVO CIRCOLANTE	123.684.458.079	191.625.030.590	(67.909.733.694)
C - I	RIMANENZE			
C - I - 1	- Materie prime, sussidiarie e di consumo			
C - I - 2	- Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati			
C - I - 3	- Lavori in corso su ordinazione			
C - I - 4	- Prodotti finiti e merci			
C - I - 5	- Acconti			
C - II	CREDITI	86.775.186.319	90.679.633.276	(3.873.608.140)
	- Verso iscritti e pensionati			
C - II - 1	- entro 12 mesi	78.616.954.828	81.251.047.724	(2.634.092.896)
C - II - 1	- oltre 12 mesi			
	(meno Fondo Svalutazione crediti contributivi ed oneri collegati)	(500.000.000)	(500.000.000)	
	(meno Fondo Svalutazione crediti per pensioni indebitamente incassate)	(30.838.817)		(30.838.817)
	Valore netto contabile "Crediti verso iscritti e pensionati"	78.086.116.011	80.751.047.724	(2.664.931.713)
C - II - 2	- Verso imprese controllate			
C - II - 2	- entro 12 mesi	2.918.726	933.343	1.985.383
C - II - 2	- oltre 12 mesi			
C - II - 3	- Verso imprese collegate			
C - II - 3	- entro 12 mesi			
C - II - 3	- oltre 12 mesi			
C - II - 4	- Verso imprese controllanti			
C - II - 5	- Verso altri			
C - II - 5 - a	- verso lo Stato per anticipazioni L. 140/85 , per svincolo deposito e per credito d'imposta			
	- entro 12 mesi	1.062.053.513	355.997.064	706.056.449
	- oltre 12 mesi			
C - II - 5 - b	- verso altri			
	- entro 12 mesi	7.624.098.069	9.571.655.145	(1.947.557.076)
	- oltre 12 mesi	1.200.000.000	457.171.996	742.828.004
	(meno Fondo Svalutazione crediti per redditi patrimoniali)	(1.200.000.000)	(457.171.996)	(742.828.004)
	Valore netto contabile "Crediti verso altri"	7.624.098.069	9.571.655.145	(1.947.557.076)
C - III	ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	19.999.016.662	69.998.225.918	(49.999.209.256)
C - III - 1	- Partecipazioni			
C - III - 1 - a	- in imprese controllate			
C - III - 1 - b	- in imprese collegate			
C - III - 1 - c	- in imprese controllanti			
C - III - 1 - d	- in altre imprese			
C - III - 2	- Crediti			
C - III - 2 - a	- verso imprese controllate			
C - III - 2 - b	- verso imprese collegate			
C - III - 2 - c	- verso imprese controllanti			
C - III - 2 - d	- verso altre imprese			
C - III - 3	- Altri titoli:			
C - III - 3 - a	- investimenti di liquidità	19.999.016.662	69.998.225.918	(49.999.209.256)
C - III - 4	- Azioni proprie			
C - IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE	16.910.255.098	30.947.171.396	(14.036.916.298)
C - IV - 1-a	- Depositi bancari	10.040.585.435	19.037.924.747	(8.997.339.312)
C - IV - 1-b	- Depositi postali	6.869.669.663	11.909.246.649	(5.039.576.986)
C - IV - 2	- Assegni			
C - IV - 3	- Denaro e valori in cassa			
D	RATEI E RISCONTI	37.872.318.566	45.148.219.618	(7.475.901.052)
D - 1	- Ratei attivi	37.465.679.337	45.003.997.208	(7.538.317.871)
D - 2	- Risconti attivi	206.639.229	144.222.410	62.416.819
	TOTALE ATTIVO	2.102.644.307.304	1.864.397.763.429	238.277.382.692

CODICE	VOCE	1999	1998	VARIAZIONE
	PASSIVO			
A	PATRIMONIO NETTO	1.970.323.928.952	1.784.164.629.935	186.159.299.017
A - I	- Capitale			
A - II	- Riserva da sovraprezzo delle azioni			
A - III	- Riserve di rivalutazione volontaria degli immobili	117.377.857.696	117.377.857.696	
A - IV - 1	- Riserva legale per erogazione prestazioni previdenziali	1.843.024.624.142	1.658.047.689.165	184.976.934.977
A - IV - 2	- Riserva legale per erogazione prestazioni assistenziali	9.921.447.114	8.739.083.074	1.182.364.040
A - VI	- Riserve statutarie			
A - VII	- Altre riserve			
A - VIII	- Avanzi (disavanzi dell'esercizio) portati a nuovo			
A - IX	- Avanzo (disavanzo) dell'esercizio			
B	FONDI PER RISCHI ED ONERI	83.048.186.666	34.396.317.976	48.651.868.690
B - 1	- Per trattamento di quiescenza ed obblighi simili			
B - 2 - a	- Per imposte			
B - 2 - b	- Per imposte differite			
B - 3	- Altri:			
B - 3-a	- Per adeguamento pensioni	35.800.000.000	26.900.000.000	8.900.000.000
B - 3-b	-Fondo Garanzia prestiti al personale dipendente	2.137.489	2.137.489	
B - 3-c	-Per contributi non dovuti	12.000.000.000	2.040.000.000	9.960.000.000
B - 3-d	-Per pensioni maturate e non deliberate	3.246.049.177	3.454.180.487	(208.131.310)
B - 3-e	-Per rischi su mancata riscossione di contributi	2.000.000.000	2.000.000.000	
B - 3-f	-Per immobili	30.000.000.000		30.000.000.000
C	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.326.627.750	1.180.640.980	145.986.770
D	DEBITI	41.222.019.534	36.184.913.591	5.037.105.943
D - 1	- Obbligazioni			
D - 2	- Obbligazioni convertibili			
D - 3	- Debiti verso banche			
D - 3	- entro 12 mesi	68.980.300	52.420.400	16.559.900
D - 3	- oltre 12 mesi			
D - 4	- Debiti verso altri finanziatori			
D - 5	- Acconti			
D - 6	- Debiti verso fornitori			
	- entro 12 mesi	2.175.657.642	1.342.789.016	832.868.626
	- oltre 12 mesi			
D - 7	- Debiti rappresentati da titoli di credito			
D - 8	- Debiti verso imprese controllate			
	- entro 12 mesi	487.291.880	102.960.000	384.331.880
	- oltre 12 mesi			
D - 9	- Debiti verso imprese collegate			
D - 10	- Debiti verso lo Stato			
	- entro 12 mesi	4.663.805.652	4.271.409.670	392.395.982
	- oltre 12 mesi			
D - 11	- Debiti Tributari			
	- entro 12 mesi	126.259.000	164.534.000	(38.275.000)
	- oltre 12 mesi			
D - 12	- Debiti verso enti previdenziali e sicurezza sociale			
	- entro 12 mesi	307.604.274	218.899.103	88.705.171
	- oltre 12 mesi			
D - 13	- Altri debiti			
	- entro 12 mesi	33.392.420.786	30.031.901.402	3.360.519.384
	- oltre 12 mesi			
E	RATEI E RISCONTI	6.723.544.402	8.471.260.947	(1.747.716.545)
E - 1	- Ratei passivi	6.364.317.820	8.375.766.697	
E - 2	- Risconti passivi	359.226.582	95.494.250	
	TOTALE PASSIVO	2.102.644.307.304	1.864.397.763.429	238.246.543.875

	CONTI D'ORDINE			
	Terzi per valori a cauzione e garanzia	17.902.194.001	18.055.894.302	(153.700.301)
	Impegni per acquisto obbligazioni per l'erogazione di mutui agli associati ed ai dipendenti	13.660.000.000	12.140.000.000	1.520.000.000
	TOTALE CONTI D'ORDINE	31.562.194.001	30.195.894.302	1.366.299.699

CONTO ECONOMICO AL 31/12/99

CODICE	VOCE	1999	1998	VARIAZIONE
A	VALORE DELLA PRODUZIONE	379.563.175.151	323.635.147.572	55.928.027.579
A - 1	- Proventi contributi a carico degli iscritti			
A - 1 - a	- contributi soggettivi ed integrativi	241.401.771.862	198.831.972.621	42.569.799.241
A - 1 - b	- contributi di maternità	3.394.782.748	3.038.900.000	355.882.748
A - 1 - c	- contributi di riscatto	2.799.575.662		2.799.575.662
A - 1 - d	- contributi di ricongiunzione	15.436.513.969	13.972.319.663	1.464.194.306
A - 1 - e	- contributi per specifiche gestioni			
A - 1 - f	- altri contributi	4.875.837	-	4.875.837
A - 2	- Variaz. rimanenze prod. in corso lav.,semilav.e finiti			
A - 3	- Variaz. dei lavori in corso su ordinazione			
A - 4	- Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
A - 5	- Altri proventi			
A - 5 - a	- da gestione immobiliare	22.604.869.338	25.847.391.674	- 3.242.522.336
A - 5 - b	- da gestione mobiliare	93.920.785.735	81.944.563.614	11.976.222.121
B	COSTI DELLA PRODUZIONE	(138.278.906.993)	(129.987.092.312)	(8.291.814.681)
B - 6	- Per materie prime,sussidiarie, di consumo e di merci			
B - 7	- Per servizi			
B - 7 - a-1	- per prestazioni istituzionali	(94.031.053.514)	(83.804.564.820)	(10.226.488.694)
B - 7 - a-2	- per indennità di maternità	(5.381.838.366)	(4.829.507.138)	(552.331.228)
B - 7 - b	- per altri servizi	(7.732.065.531)	(10.048.410.530)	2.316.344.999
B - 8	- Per godimento di beni di terzi			
B - 9	- Per il personale			
B - 9 - a	- salari e stipendi	(4.464.422.561)	(4.051.073.134)	(413.349.427)
B - 9 - b	- oneri sociali	(1.145.680.984)	(1.066.790.760)	(78.890.224)
B - 9 - c	- trattamento di fine rapporto	(313.971.462)	(301.911.478)	(12.059.984)
B - 9 - d	- trattamento di quiescenza e simili	(42.332.529)		(42.332.529)
B - 9 - e	- altri costi	(144.340.796)	(205.425.603)	61.084.807
B - 10	- Ammortamenti e svalutazioni:			
B - 10 - a	- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	(180.827.632)	(142.596.623)	(38.231.009)
B - 10 - b	- ammortamento delle immobilizzazioni materiali	(6.677.855.738)	(6.613.994.455)	(63.861.283)
B - 10 - c	- altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
B - 10 - d	- svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante	(1.081.668.780)	(80.214.894)	(1.001.453.886)
B - 11	- Variaz. rim.materie prime, suss. di consumo e merci			
B - 12	- Accantonamenti per rischi			
B - 13	- Altri accantonamenti			
B - 13-a	- accantonamenti per pensioni deliberate in anni successivi a quello di competenza	(730.607.390)	(433.895.388)	(296.712.002)
B - 14	- Oneri diversi di gestione	(16.352.241.710)	(18.408.707.489)	2.056.465.779
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	241.284.268.158	193.648.055.260	47.636.212.898

CONTO ECONOMICO AL 31/12/99

CODICE	VOCE	1999	1998	VARIAZIONE
C	**PROVENTI ED ONERI FINANZIARI**	**7.321.959.556**	**7.941.613.301**	**(619.653.745)**
C - 15	- Proventi da partecipazioni :			
C - 15 - a	- in imprese controllate			
C - 15 - a-2	- in imprese collegate			
C - 16	- Altri proventi finanziari :			
C - 16 - a	- da crediti iscritti nelle immob.ni che non cost.partecip.	3.465.591.454	4.550.032.119	(1.084.440.665)
C - 16 - b	- da titoli iscritti nelle immob.ni che non cost.partecip.			
C - 16 - c	- da titoli iscritti nell'att.vo circ. che non cost.partecip.			
C - 16 - d	- proventi diversi dai precedenti	4.004.948.656	3.707.729.653	297.219.003
C - 17	- Interessi ed altri oneri finanziari			
C - 17 - a	- interessi e commiss. ad imprese controllate			
C - 17 - b	- interessi e commiss. ad imprese collegate			
C - 17 - c	- altri	(148.580.554)	(316.148.471)	167.567.917
D	**RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE**	**(504.924.521)**	**(91.829.214)**	(413.095.307)
D - 18	- Rivalutazioni :			
D - 18 - a	- di partecipazioni			
D - 18 - b	- di immobilizzazioni finanz. che non costi. partecip.			
D - 18 - c	- di titoli iscritti all'attivo circ. che non cost. partecip.			
D - 19	- Svalutazioni :			
D - 19 - a	- di partecipazioni	(504.924.521)	(91.829.214)	(413.095.307)
D - 19 - b	- di immobilizzazioni finanz. che non costi. partecip.			
D - 19 - c	- di titoli iscritti all'attivo circ. che non cost. partecip.			
E	**PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**	**(54.321.640.176)**	**(10.777.369.150)**	**(43.544.271.026)**
E - 20	- Proventi:			
E - 20 - a	- plusvalenze da alienazioni			
E - 20 - b	- sopravvenienze attive su titoli			
E - 20 - c	- sopravvenienze attive diverse e per adeguamento Fondo rischi	965.968.464	7.445.949.522	(6.479.981.058)
E - 21	- Oneri:			
E - 21 - a	- minusvalenze da alienazioni			
E - 21 - b	- sopravvenienze passive su titoli			
E - 21 - c	- sopravvenienze passive diverse	(2.958.610.159)	(2.500.435.098)	(458.175.061)
E - 21 - d	- restituzione contributi art. 21 L. 21/86 e contributi non dovuti per anni precedenti	(2.276.437.721)	(4.114.113.303)	1.837.675.582
E - 21 - e	- sopravvenienze passive per arretrati di pensioni	(1.192.560.760)	(2.608.770.271)	1.416.209.511
E - 21 - f	- Accantonamenti per contributi non dovuti	(9.960.000.000)	-	(9.960.000.000)
E - 21 - g	- Accantonamenti per rischi su recupero sanzioni ed interessi			
E - 21 - h	- Accantonamenti per rischi su adeguamento pensioni	(8.900.000.000)	(9.000.000.000)	100.000.000
E - 21 - i	- Accantonamenti per rischi per mancata riscossione contributiva			
E - 21 - j	- Accantonamenti per rischi su immobili	(30.000.000.000)	-	(30.000.000.000)
	SALDO PRIMA DELLE IMPOSTE	**193.779.663.017**	**190.720.470.197**	**3.059.192.820**
E - 22	**IMPOSTE DELL'ESERCIZIO**	**(7.620.364.000)**	**(8.657.015.000)**	**1.036.651.000**
	SALDO	**186.159.299.017**	**182.063.455.197**	**4.095.843.820**
	ACCANTONAMENTO AI FONDI PER L'EROGAZIONE DELLE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI EX ARTT. 24 DELLA LEGGE 21/86 E 2 DEL D.LGS. 509/94	**(186.159.299.017)**	**(182.063.455.197)**	**(4.095.843.820)**
E - 26	**RISULTATO DELL'ESERCIZIO**	**-**	**-**	**-**

PAGINA BIANCA

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 1999

PAGINA BIANCA

Il bilancio consuntivo 1999, redatto secondo gli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

1. STATO PATRIMONIALE
2. CONTO ECONOMICO
3. NOTA INTEGRATIVA

La nota integrativa comprende, oltre a quanto richiesto dall'articolo 2427 del codice civile, l'analisi delle voci di tutto il conto economico che, negli esercizi precedenti, era contenuta nella relazione sulla gestione. Quest'ultima è stata comunque predisposta ai sensi dell'articolo 2428 del codice civile.

Sono stati anche predisposti:

4. RENDICONTO FINANZIARIO
5. SITUAZIONE PATRIMONIALE
6. CONTO ECONOMICO

redatti secondo il regolamento di contabilità degli enti pubblici ex DPR 696/79.
Il Consiglio di Amministrazione, nella riunione del 22/7/1999, ha deliberato il passaggio alla tenuta della sola contabilità economico – patrimoniale, abbandonando, conseguentemente, l'utilizzo della citata contabilità finanziaria a partire dall'esercizio 2000.

Secondo la previsione normativa dell'articolo 2423 ter del codice civile, per le voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono indicati gli importi delle voci corrispondenti dell'esercizio precedente.

Quando non diversamente indicato, si precisa che non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe nella valutazione al fine di rendere la situazione patrimoniale e finanziaria compatibile con una rappresentazione veritiera e corretta.

Per la predisposizione del bilancio consuntivo 1999 sono stati tenuti, inoltre, in particolare considerazione i principi contabili emessi dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

Ai sensi dell'art. 2, comma 3, del D.Lgs. 509/94, il bilancio consuntivo 1999 è sottoposto a revisione contabile indipendente ed a certificazione.

La presente Nota Integrativa espone :

A. Criteri di valutazione
B. Analisi delle variazioni nella consistenza delle voci dell'Attivo e del Passivo
C. Analisi delle voci del Conto Economico
D. Bilancio consuntivo 1999 della società unipersonale San Marco Service s.r.l., interamente controllata dalla Cassa.

Le diverse voci di bilancio sono inoltre raffrontate con le corrispondenti voci dei consuntivi dal 1996 al 1998, per fornire una rappresentazione quanto più esaustiva dell'andamento dell'ultimo quadriennio di gestione. In caso di cambiamento di criterio di riclassificazione nell'ambito di una o più voci, è fornita una segnalazione in nota.

PAGINA BIANCA

CRITERI DI VALUTAZIONE

PAGINA BIANCA

La valutazione dell'attivo è stata effettuata in conformità ai principi di prudenza, di inerenza, della competenza temporale, della continuità operativa e della uniforme applicazione dei criteri di valutazione rispetto all'esercizio precedente.

Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento, nonché dei rischi e delle perdite afferenti l'esercizio, così come stabilito dall'articolo 2423 bis del codice civile. Laddove ciò non sia stato possibile, ne sono state esposte le ragioni nella presente nota integrativa.

Nella predisposizione del bilancio consuntivo 1999 sono stati adottati i criteri di valutazione ed i principi contabili qui di seguito riportati, che, quando non diversamente indicato, sono gli stessi di quelli già applicati nei precedenti consuntivi.

In particolare sono stati adottati i seguenti criteri :

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono esposte al costo di acquisto, al netto delle quote di ammortamento. La voce riguarda software acquisito dalla Cassa in licenza d'uso. Nel caso in cui tale software sia entrato in esercizio in corso d'anno, è stata applicata un'aliquota di ammortamento diretto pari al 33%.
Per le licenze software acquistate dalla società unipersonale San Marco Service S.r.l., interamente controllata dalla Cassa, l'ammortamento non decorre dal 1999, ma a partire dall'esercizio 2000.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Immobili
Gli immobili sono esposti in bilancio al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e delle spese di manutenzione straordinaria, in relazione al ritenuto prolungamento della vita utile del bene. Nel 1995 il valore degli immobili è stato indicato ai maggiori valori I.C.I. per quelli di costo inferiore e al prezzo di acquisto in caso di costo superiore, con l'istituzione di apposita riserva straordinaria di Lire 117.377.857.696. Tutto ciò con riferimento a quanto esposto successivamente a commento della voce B-3 delle passività.
Il valore dei fabbricati è altresì incrementato delle spese sostenute e capitalizzate per manutenzione straordinaria degli immobili stessi.

Per l'ammortamento di tali immobilizzazioni sono state applicate le seguenti aliquote:

1% per gli immobili ad uso abitazione e commerciale;
3% per gli immobili ad uso industriale.

Mobili, arredi, macchine ufficio, hardware
I beni iscritti in questa sezione del bilancio sono iscritti al valore di costo, con l'applicazione delle seguenti aliquote di ammortamento:

- 12% per mobili, arredi, macchine ufficio.
- 25% per apparecchiature elettroniche

I beni di valore inferiore al milione sono stati interamente spesati, per un ammontare totale di Lire 36.781.589, iscritto nel conto economico tra i costi di cui alla voce B14.
Per l'hardware acquistato dalla società unipersonale San Marco Service s.r.l., interamente controllata dalla Cassa, l'ammortamento non decorre dal 1999, ma a partire dall'esercizio 2000.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Valori mobiliari
I valori mobiliari sono iscritti al costo di acquisto tra le immobilizzazioni finanziarie, in quanto, allo stato, sono tenuti in portafoglio fino alla loro naturale scadenza.
E' da rilevare quanto segue:

- l'aggio rispetto al valore di costo sui titoli acquistati sopra la pari è imputato alla voce E delle passività tra i ratei e risconti passivi.
- Il disaggio rispetto al valore di costo sui titoli acquistati sotto la pari è imputato alla voce D tra i ratei e risconti attivi.
- Le somme conferite in gestioni patrimoniali o in fondi di investimento sono iscritte al valore di conferimento, incrementate dei proventi realizzati di competenza.

Partecipazioni
La partecipazione nella società di servizi informatici San Marco Service s.r.l., società unipersonale della Cassa, interamente controllata dalla Cassa, è valutata secondo il criterio del patrimonio netto, secondo l'articolo 2426 n.4.
I rapporti economici con la controllata sono intervenuti nel corso dell'esercizio 1999 a costi e prezzi correnti di mercato. In particolare:

- i rapporti attivi riguardano canoni di locazione ed oneri accessori a carico del conduttore.
- i rapporti passivi riguardano l'erogazione di servizi informatici fatturati secondo l'accordo quadro tra la Cassa e la San Marco Service s.r.l.., nonché l'acquisto di beni di consumo, di immobilizzazioni immateriali e di hardware.

CREDITI
Sono iscritti al valore nominale.

Il valore dei crediti verso iscritti e pensionati è rettificato da fondi di svalutazione come segue:

- Lire 2.000.000.000, per rischio generico di mancata riscossione dei contributi
- Lire 30.838.817, per rischio di perdita su pensioni erogate dopo il decesso del beneficiario, incassate indebitamente e non restituite.

I crediti patrimoniali sono svalutati per coprire crediti accumulati in annualità diverse nei confronti di conduttori morosi cessati dal rapporto di locazione che si pensa di non poter più recuperare. Tale importo rappresenta la percentuale di circa il 4% sul totale dei crediti annui.
I crediti verso lo Stato sono riferibili alle maggiorazioni a favore di pensionati ex – combattenti, anticipate per conto del Ministero del Tesoro, ai sensi della legge 140/85.

Il credito derivante dall'anticipo dell'imposta TFR, iscritto tra i crediti delle immobilizzazioni finanziarie è rivalutato secondo la normativa vigente per le quote iscritte al relativo fondo.

DISPONIBILITÀ' LIQUIDE
La voce evidenzia il saldo del conto corrente ordinario acceso presso l'Istituto cassiere Banca Popolare di Sondrio, comprensivo degli interessi netti maturati al 31/12/99, nonché quello dei conti correnti postali. La convenzione in vigore con la Banca Popolare di Sondrio permette di ottenere un elevato tasso di rendimento, che si attesta sul Tasso ufficiale di riferimento maggiorato di un punto percentuale.

PATRIMONIO NETTO
Dal combinato disposto dell' art. 24 della legge 21/86 e dell'art. 1 comma 4 lettera c del D.Lgs. 509/94, nel patrimonio netto sono rappresentate riserve legali per prestazioni previdenziali e per prestazioni assistenziali, alle quali affluiscono rispettivamente il 99,5% e lo 0,5% degli avanzi di gestione.
Il patrimonio netto comprende inoltre la riserva di rivalutazione straordinaria sugli immobili che, come già detto in precedenza, è stata istituita nel 1994 a seguito del provvedimento legislativo di privatizzazione.

FONDI RISCHI ED ONERI
Tale voce accoglie i seguenti importi:

- Lire 35.800.000.000, per rischio connesso all'adeguamento delle pensioni aventi decorrenza anteriore al 1/1/96, per effetto dell'incremento dei coefficienti di rendimento delle pensioni, passati da 1,75% a 2% e dallo 0,50% allo 0,60%, al fine di non ingenerare disparità di trattamento tra vecchi e nuovi pensionati che la Cassa intende estendere in