ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

PAGINA BIANCA

A VALORE DELLA PRODUZIONE

A-1 PROVENTI CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI

RICAVI CONTRIBUTIVI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Numero iscritti e pensionati attivi	31.293	29.650	27.420	22.028
Contributi soggettivi ed integrativi	241.401.771.862	198.831.972.621	204.402.471.760	178.350.645.774
Contributi di maternità	3.394.782.748	3.038.900.000	2.747.297.204	558.038.450
Contributi di riscatto	2.799.575.662			-
Contributi di ricongiuzione	15.436.513.969	13.972.319.663	11.724.115.409	9.207.467.751
Altri contributi	4.875.837			
Marca comune	-	-	-	11.605.683.873
TOTALE	263.037.520.078	215.843.192.284	218.873.884.373	199.721.835.848

A-1-a Contributi soggettivo ed integrativo

La contribuzione è dovuta da tutti gli iscritti alla Cassa al 31/12/99, considerando anche le iscrizioni deliberate fino alla data del 16/2/2000 con decorrenza 1999 e precedenti, 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.

A-1-b Contributi di maternità

L'importo è relativo al contributo di Lire 100.000 dovuto da tutti gli iscritti alla Cassa e dai pensionati in attività 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.

A-1-c Contributi di riscatto

L'importo è riferito al riscatto del periodo legale del corso di laurea in Economia e Commercio (o discipline considerate equipollenti per poter sostenere l'esame di abilitazione alla professione di Dottore Commercialista, nonché del periodo del servizio militare. Questo istituto è stato introdotto nel Regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza con deliberazione dell'Assemblea dei Delegati del 27/3/98 e successivamente approvato con Decreto Interministeriale del 31/8/98.

A-1-d Contributi di ricongiunzione

L'importo 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.

Nell'ammontare complessivo dei proventi contributivi si è tenuto conto anche delle somme dovute per anni pregressi a seguito di iscrizioni retroattive e di aggiornamento di status e di dati reddituali, a seguito di

deliberazioni assunte e di definizione di posizioni assicurative e di domande di condono pari a circa 12 miliardi di lire.

A-5-a ALTRI PROVENTI – DA GESTIONE IMMOBILIARE

RICAVI DA GESTIONE IMMOBILIARE - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

	1999	1998	1997	1996
Ricavi da gestione immobiliare	22.604.869.338	25.847.391.674	24.056.831.530	23.321.028.902
TOTALE	22.604.869.338	25.847.391.674	24.056.831.530	23.321.028.902

L'importo iscritto rappresenta il totale dei fitti attivi dovuti dai conduttori delle unità immobiliari di proprietà della Cassa.
La diminuzione rispetto agli esercizi precedenti tiene conto in parte di intervenute nuove locazioni realizzate in periodo successivo rispetto alla cessazione di precedenti rapporti. In particolare, a fronte di ipotizzate nuove locazioni nel periodo marzo/aprile 1999, il mercato ha dato risposte positive a partire dai mesi di luglio ed agosto, con conseguente allungamento dei tempi di sfittanza di circa quattro mesi. Ciò anche per effetto di accordi con i conduttori che, a fronte di non trascurabili interventi di sistemazione dei locali a loro carico, hanno ottenuto uno slittamento della decorrenza economica. Inoltre si deve tenere conto delle riduzioni dei canoni dovuti dalle Amministrazioni pubbliche, ai sensi della legge 449/97.
Il reddito lordo degli immobili di proprietà è pari al 5,14% rispetto al valore lordo di bilancio (5,90% nel 1998).
Ripartendo la percentuale tra le tipologie di immobili si ha quanto segue:

TIPOLOGIA	REDDITO LORDO	
	1999	1998
ABITATIVO	4,62	4,40
COMMERCIALE	4,91	6,31
INDUSTRIALE	6,15	6,04

A-5-b ALTRI PROVENTI – DA GESTIONE MOBILIARE

PROVENTI DA GESTIONE MOBILIARE - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Proventi di valori mobiliari a medio/lungo termine	61.453.421.630	76.238.577.324	67.768.090.646	68.668.160.968
Proventi di valori mobiliari a breve termine	164.995.612	1.737.348.298	117.975.897	1.388.822.561
Plusvalenze di valori mobiliari per estrazioni/rimborsi	5.030.190.271	1.655.087.320	6.149.363.425	228.117.110
Proventi da gestioni patrimoniali (al netto delle commissioni)	27.272.178.222	2.313.550.672	345.589.848	-
TOTALE	93.920.785.735	81.944.563.614	74.381.019.816	70.285.100.639

I redditi di valori mobiliari sono stati conseguiti nel rispetto dei criteri di impiego delle disponibilità, stabiliti, fra le diverse modalità di investimento, dall'Assemblea dei Delegati in sede di approvazione del bilancio di previsione e relative variazioni.

L'analisi dei risultati, in termini di rendimento annuo, si può così riassumere:

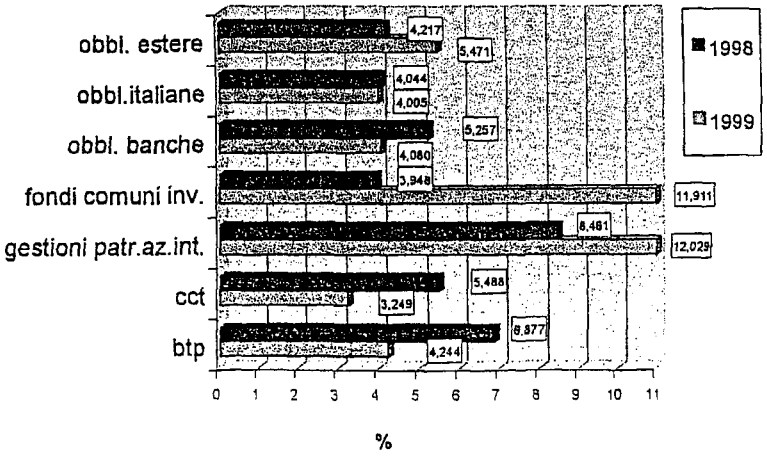
- Il patrimonio investito in valori mobiliari a medio – lungo termine ha maturato nel complesso un 6,27% annuo di rendimento netto, misurato considerando sia le cedole maturate nel corso dell'esercizio sia le plusvalenze di competenza sul capitale investito.
- Le gestioni patrimoniali hanno presentato una performance del 11,91% netto, a conferma dei maggiori rendimenti attesi, a fronte però di una rischiosità più elevata.
- I fondi, forma di investimento bilanciata (50% azionario e 50% obbligazionario) e a minore rischio ma con più lenta crescita della redditività, hanno conseguito un rendimento pari al 12,03% netto.

Nell'ambito delle gestioni patrimoniali si osserva un risultato complessivo che risente dell'andamento dei mercati di investimento ed infatti gli investimenti effettuati attraverso fondi comuni, senza la copertura automatica del rischio di cambio, hanno risentito positivamente del rafforzamento delle valute estere rispetto all'Euro. Viceversa, gli investimenti in gestioni dirette, con copertura automatica del rischio di cambio, hanno registrato un risultato relativamente più basso, a causa della continuativa conversione delle valute estere in Euro.
Il rendimento netto complessivo del portafoglio obbligazionario è così ripartito:

- Obbligazioni emesse da società italiane 4,005%
- Obbligazioni emesse da società estere 5,471%
- Obbligazioni emesse da banche 4,08%
- BTP 4,244 %
- CCT 3,249%

Il rendimento delle obbligazioni emesse da società estere, la cui quota è aumentata nel corso dell'esercizio 1999, rende ragione dell'aumento dei tassi di interesse all'estero rispetto a quelli dell'area Euro. Pertanto, la Cassa ha potuto realizzare questo vantaggio relativo, ulteriormente rafforzato dalla svalutazione dell'Euro rispetto alle valute estere.
Il rendimento delle obbligazioni emesse da società italiane è stato comunque più elevato rispetto al tasso di interesse netto dei titoli di Stato, che si evince dal rendimento del CCT, il cui rendimento è in linea con il mercato.
I BTP, invece, scontando un più elevato rendimento delle cedole sui titoli in essere, hanno realizzato un più elevato rendimento rispetto a quello di mercato.
Infine, il rendimento delle obbligazioni emesse da banche, costituite, per lo più, da titoli acquistati per l'erogazione di mutui ipotecari agli associati ed ai dipendenti a tassi agganciati al Tasso Ufficiale di Sconto, maggiorati dello spread dello 0,625, garantisce, comunque, un rendimento in linea con le obbligazioni emesse da società italiane, tenuto anche conto della decisione dell'Assemblea dei Delegati di stipulare nuova convenzione per questo tipo di servizio senza l'acquisto di obbligazioni.
Nel seguente grafico sono messi a confronto i rendimenti del portafoglio dei valori mobiliari degli ultimi due esercizi:

RENDIMENTO DEI TITOLI IN PORTAFOGLIO PER TIPOLOGIA DI INVESTIMENTO



B COSTI DELLA PRODUZIONE

B7-a COSTI DELLE PRESTAZIONI

COSTI DELLE PRESTAZIONI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Numero pensionati	3.284	3.249	3.230	3.202
Pensioni	93.734.869.996	83.166.046.798	74.013.672.092	63.635.674.695
Numero beneficiarie	475	367	354	272
Indennità di maternità	5.381.838.366	4.829.507.138	3.987.195.948	3.323.040.975
Prestazioni assistenziali	229.404.461	567.091.256	420.518.060	277.126.674
Indennità una tantum	40.000.000	20.000.000	10.000.000	-
Ricongiunzioni presso altri enti ex lege 45/90	26.779.057	51.426.766	104.212.534	-
TOTALE	99.412.891.880	88.634.071.958	78.535.598.634	67.235.842.344

1. PENSIONI

Le erogazioni dei trattamenti pensionistici da parte della Cassa, risultano, per l'esercizio 1999, pari a Lire 93.734 corrispondenti a 3.284 trattamenti pensionistici.

Le maggiori uscite sono correlate all'adeguamento dei trattamenti al costo della vita a far data dal 1.1.1999 (1,7%), alle liquidazioni di supplementi di pensione, nonché ad importi medi più elevati riferiti, ai fini del calcolo della media reddituale alla quale commisurare l'entità della pensione, ad un maggior numero di redditi effettivi dichiarati a decorrere dal 1987.

Gli importi medi delle pensioni riferiti all'ultimo quadriennio di gestione sono rappresentati di seguito:

EVOLUZIONE DEGLI IMPORTI DI PENSIONE MEDIA - QUADRIENNIO 1996/1999

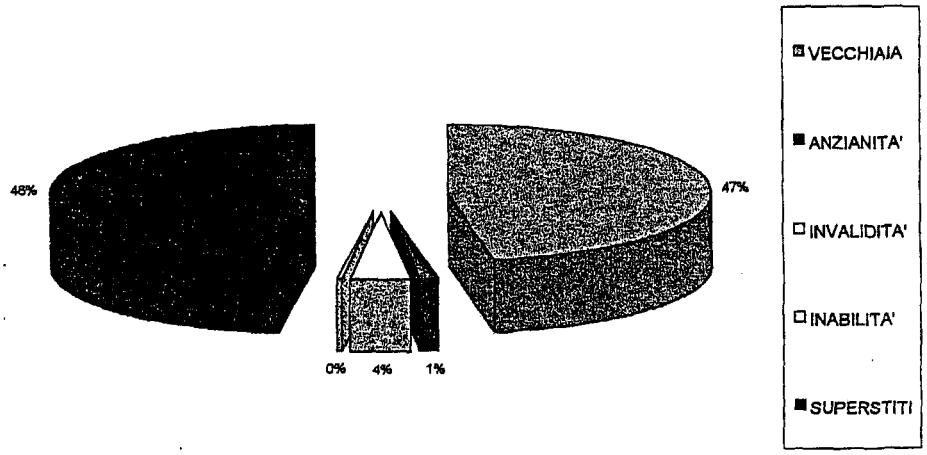
TIPOLOGIA DI PENSIONE	1999	1998	1997	1996
VECCHIAIA	38.581.059	35.290.903	31.014.517	27.035.349
ANZIANITA'	73.034.980	84.085.120	76.558.120	51.420.368
INABILITA'	28.460.262	25.663.568	25.416.599	25.322.260
INVALIDITA'	19.256.165	18.433.349	17.275.310	16.028.017
INDIRETTE	14.415.415	13.585.766	12.652.444	11.466.016
REVERSIBILITA'	12.156.391	11.523.231	10.826.082	10.199.530
PENSIONI DIRETTE	37.613.397	34.224.327	30.012.918	25.960.735
PENSIONI A SUPERSTITI	12.994.118	12.288.978	11.502.986	10.673.838
MEDIA TOTALE PENSIONI	26.024.854	23.840.847	21.327.230	18.930.684

Detti importi medi aumenteranno ancora nei prossimi anni, di mano in mano che saranno esclusi dalla computazione della media reddituale relativa agli ultimi quindici anni di vita assicurativa, precedenti la maturazione del diritto a pensione, gli anni antecedenti il 1987, per i quali i diretti interessati non avessero effettuato l'integrazione dei versamenti contributivi pregressi., ex art. 29 della legge n. 21/1986. Peraltro, in applicazione interpretativa del disposto dell'articolo 3 comma 12 della legge 335/95, con effetto dal 1/1/99, la base reddituale di riferimento per il calcolo della pensione è stata elevata ai dodici migliori anni nell'ambito degli ultimi quindici di vita professionale, che saranno progressivamente elevati a quindici a far tempo dal 1/1/2004.

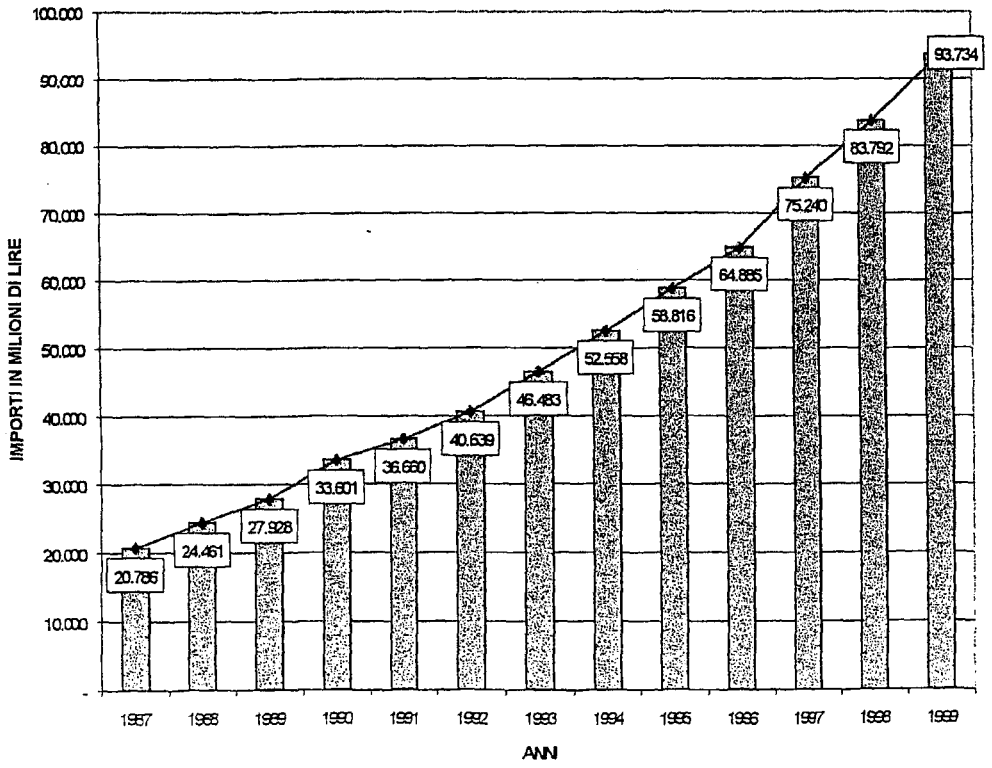
Di seguito si rappresenta la ripartizione delle pensioni al 31/12/99 per tipologia, nonché l'andamento della spesa per pensioni dal 1987 ad oggi:

I pensionati, titolari di trattamenti di vecchiaia, di anzianità, di invalidità e di inabilità, di pensione indiretta e di reversibilità, sono 3.284. Il confronto con gli esercizi precedenti si rileva dalla seguente tabella:

COMPOSIZIONE DELLE PENSIONI PER TIPOLOGIA



ANDAMENTO DEL COSTO DELLE PENSIONI - PERIODO 1987/1999



ANDAMENTO NUMERO DI PENSIONATI – 1987/1999 (1)								
Anno	Vecchiaia	Incremento %le	Invalidità ed inabilità	Incremento %le	Supestiti	Incremento %le	Totale	Incremento %le
1987	1.214	-	165	-	998	-	2.381	-
1988	1.250	3,0	161	(2,4)	1.068	7,0	2.483	4,3
1989	1.312	5,0	177	9,9	1.142	6,9	2.633	6,0
1990	1.390	5,9	172	(2,8)	1.204	5,4	2.766	5,1
1991	1.420	2,2	167	(2,9)	1.254	4,2	2.841	2,7
1992	1.452	2,3	163	(2,4)	1.301	3,7	2.916	2,6
1993	1.494	2,9	158	(3,1)	1.356	4,2	3.008	3,2
1994	1.493	(0,1)	158	-	1.428	5,3	3.079	2,4
1995	1.496	0,2	166	5,1	1.482	3,8	3.144	2,1
1996	1.513	1,1	155	(6,6)	1.507	1,7	3.175	1,0
1997	1.537	1,6	147	(5,2)	1.518	0,7	3.202	0,9
1998	1.522	(1,0)	140	(4,8)	1.520	0,1	3.182	(0,6)
1999	1.560	2,5	132	(5,7)	1.543	1,5	3.235	1,7

(1) Il numero di pensionati è riferito ai pensionati in pagamento al 31/12/99

In cifra assoluta gli iscritti al 31/12/99 sono n. 31.293: il rapporto iscritti/pensionati risulta quindi essere pari a 9,7, come si evince dalla tabella seguente, nella quale è riportato l'andamento di tale rapporto dal 1987

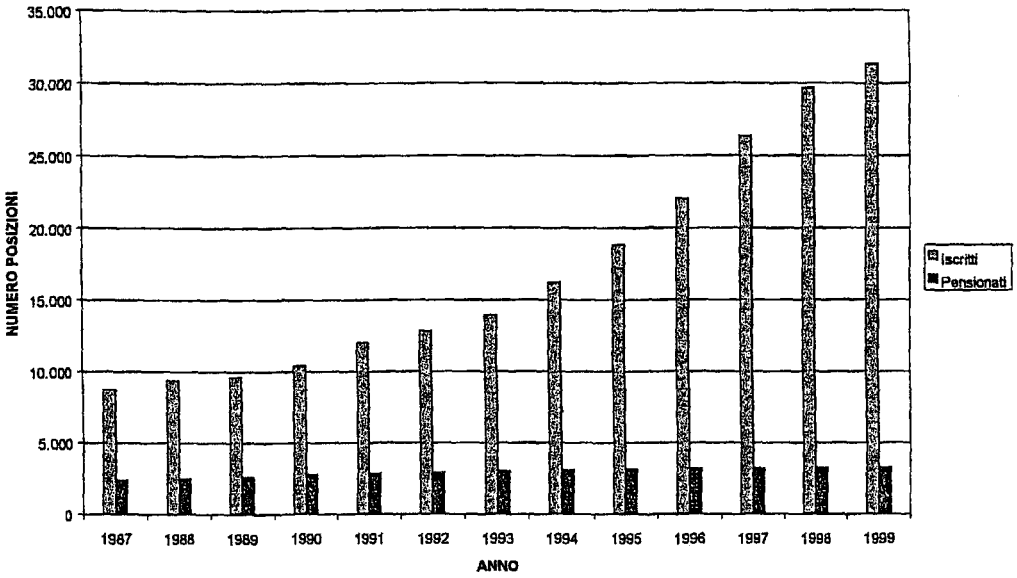
ANDAMENTO ISCRITTI E PENSIONATI – 1987/1999

ANNO	NUMERO ISCRITTI	VARIAZIONE %LE	NUMERO PENSIONATI	VARIAZIONE %LE	RAPPORTO ISCRITTI PENSIONATI
1987	8.736		2.381		3,7
1988	9.358	7,12	2.483	4,28	3,8
1989	9.636	2,97	2.633	6,04	3,7
1990	10.389	7,81	2.766	5,05	3,8
1991	12.016	15,66	2.841	2,71	4,2
1992	12.826	6,74	2.916	2,64	4,4
1993	13.925	8,57	3.008	3,16	4,6
1994	16.190	16,27	3.079	2,36	5,3
1995	18.784	16,02	3.144	2,11	6,0
1996	22.028	17,27	3.175	0,99	6,9
1997	27.420	19,66	3.202	0,85	8,6
1998	29.650	12,49	3.182	(0,6)	9,3
1999	31.293	5,58	3.235	1,67	9,7

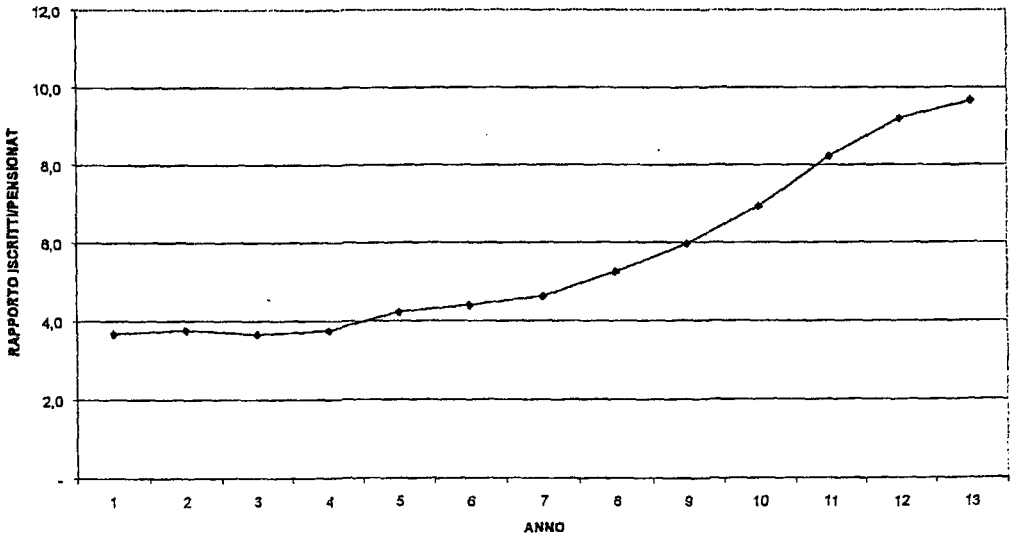
Il rapporto iscritti/pensionati è ulteriormente migliorato: ciò è ascrivibile, soprattutto, al perdurare del rapporto favorevole tra l'incremento delle posizioni assicurative attive e i trattamenti pensionistici dell'anno 1999.

L'evoluzione temporale illustrata nella tabella si può rappresentare con i seguenti grafici:

EVOLUZIONE TEMPORALE DEGLI ISCRITTI E DEI PENSIONATI CASSA



EVOLUZIONE TEMPORALE DEL RAPPORTO ISCRITTI/PENSIONATI



2. INDENNITA' DI MATERNITA'

I costi per l'erogazione dell'indennità di maternità alle professioniste iscritte alla Cassa discendono dall'applicazione della legge 379/90.

3. PRESTAZIONI ASSISTENZIALI

I costi per prestazioni assistenziali si riferiscono a domande per interventi economici per stato di bisogno, per concorso in spese funebri e per spese di ospitalità in case di riposo.

4. ALTRE PRESTAZIONI

Si riferiscono a periodi assicurativi pregressi accumulati presso la Cassa che alcuni professionisti ricongiungono presso altri enti e ad erogazione di indennità una tantum, con eventuali integrazioni a lire 10.000.000, delle somme spettanti a titolo di rimborso di contributi soggettivi e maggiorazioni per interessi legali a favore di superstiti che, legati al de cuius dal grado di parentela necessario, non possono far valere il diritto alla pensione indiretta.

B7-b COSTI PER SERVIZI

COSTI PER SERVIZI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Spese per gli organi della Cassa	2.558.320.734	2.578.779.834	1.924.307.344	1.400.638.893
Spese di gestione degli immobili	960.762.167	1.261.548.456	807.553.736	1.484.968.194
Spese di manutenzione degli immobili non capitalizzate	511.212.450	2.400.741.927	3.131.014.222	1.097.096.426
Premi per assicurazioni	117.583.304	346.249.555	255.100.872	322.839.766
Spese di informatizzazione	1.333.098.344	1.636.369.977	1.460.543.494	820.051.402
Spese legali	261.950.286	323.564.084	345.045.946	331.258.284
Utenze	252.723.216	188.267.534	136.013.125	109.050.231
Spese postali	292.409.724	640.103.095	246.428.462	302.531.531
Costi diversi	1.444.005.306	672.786.068	1.661.086.805	929.429.557
TOTALE	7.732.065.531	10.048.410.530	9.967.094.006	6.797.864.284

1. SPESE PER ORGANI DELLA CASSA

L'importo corrisponde alle somme erogate a titolo di compensi, indennità per assenza da studio, rimborsi spese, come da seguente tabella:

ORGANO	COMPENSI	INDENNITA'	IVA	C.C.P.	RIMBORSI SPESE	TOTALE
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	690.000.000	329.000.000	188.627.991	18.492.944	184.609.077	1.410.730.012
COLLEGIO SINDACALE	160.000.000	126.000.000	37.668.994	3.693.039	100.914.891	428.276.924
ASSEMBLEA DEI DELEGATI	-	342.400.000	85.504.093	8.382.751	283.026.954	719.313.798
TOTALE	850.000.000	797.400.000	311.801.078	30.568.734	568.550.922	2.558.320.734

2. COSTI DIVERSI

Lo scostamento consistente tra i costi diversi 1999, rispetto all'esercizio precedente, si riferiscono prevalentemente a:

- Manutenzione ed adattamento di uffici, a causa dell'incremento di personale, anche a tempo determinato e per la riorganizzazione degli stessi.
- Costi per inserzioni, per locazione di immobili.
- Consulenze tecniche per gli immobili
- Costi per l'adesione all'associazione degli enti previdenziali privati.

B-9 COSTI PER IL PERSONALE

COSTI PER IL PERSONALE - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Salari e stipendi	4.464.422.561	4.051.073.134	3.433.428.344	3.022.518.267
Oneri sociali	1.145.680.984	1.066.790.760	1.155.966.297	1.044.302.332
Trattamento di fine rapporto	313.971.462	301.911.478	229.250.712	355.917.477
Previdenza complementare	42.332.529	-	-	-
Indennità di trasferta	37.378.702	37.785.282	8.781.900	6.672.365
Altri costi	106.962.094	167.640.321	117.611.198	-
TOTALE	6.110.748.332	5.625.200.975	4.945.038.451	4.429.410.441

Il personale in forza al 31/12/99 è rappresentato nella tabella seguente:

DIPENDENTI IN FORZA AL 31.12.1999

QUALIFICA	31/12/98	CESSAZIONI	PASSAGGI	ASSUNZIONI	ASSUNZIONI A TEMPO DETERMINATO	31/12/99
DIRETTORE GENERALE	-	1	1	1	-	1
DIRIGENTE	3	-		1	-	4
Area A	12	1	1	-	-	10
Area B	38	2	1	-	8	45
Area C	18	2	-	-	14	30
Area D	2	-	-	-	1	3
TOTALE	73	6	3	2	23	93

I costi del personale dipendente tengono conto delle seguenti assunzioni:

- Ventitré unità, scaglionate a partire dal mese di maggio fino al mese di novembre 1999, con contratto a tempo determinato di sei mesi, in alcuni casi prorogato di altri sei, in altri trasformato in contratto a tempo indeterminato ovvero in sostituzione di personale assente per maternità.
- Direttore Generale, a partire dal mese di marzo, successivamente dimissionario al 30/11/99
- Dirigente della Previdenza e del Patrimonio, il quale, con decorrenza 1/12/99, ha assunto la carica di Direttore Generale.

Peraltro nel 1999 sono cessati dal rapporto di lavoro con la Cassa 6 dipendenti per dimissioni e pensionamento e sono stati effettuati 3 passaggi di area contrattuale (i soli riportati nella tabella sovrastante) e 6 di livello

B-10 AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Immobili	6.368.575.151	6.326.167.645	5.423.404.834	4.123.088.981
Mobili, arredi e macchine ufficio	100.124.647	101.764.615	98.693.595	74.134.215
Hardware	209.155.940	186.062.195	271.982.513	251.032.929
Software in licenza d'uso	180.827.632	142.596.623	67.869.865	-
Svalutazione su prestiti al personale	-	1.978	14.421	56.475
Svalutazione dei crediti patrimoniali	994.675.050	80.212.916	-	-
Svalutazione dei crediti verso pensionati	86.993.730	-	-	-
TOTALE	7.940.352.150	6.836.805.972	5.861.965.228	4.448.312.600

L'importo della svalutazione per crediti verso pensionati si riferisce ai ratei di pensione erogati dopo il decesso del beneficiario, indebitamente incassati e non restituiti.

B-13 ACCANTONAMENTI PER PENSIONI DELIBERATE IN ANNI SUCCESSIVI A QUELLO DI COMPETENZA

ACCANTONAMENTI PER PENSIONI DELIBERATE IN ANNI SUCCESSIVI A QUELLO DI COMPETENZA - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

	1999	1998	1997	1996
	730.607.390	433.895.388	949.606.567	860.477.356
TOTALE	730.607.390	433.895.388	949.606.567	860.477.356

L'importo si riferisce a costi per pensioni retroattive deliberate successivamente all'anno di decorrenza.

B-14 ONERI DIVERSI DI GESTIONE

ONERI DIVERSI DI GESTIONE - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Spese esattoriali	1.089.405.868	1.253.475.410	1.166.984.328	1.032.310.927
Imposte diverse	14.964.296.830	16.726.384.628	14.206.838.606	10.796.102.108
Immobilizzazioni di importo inferiore al milione	36.781.589	24.402.220	-	-
Oneri diversi	261.757.423	404.445.231	287.518.749	752.772.710
TOTALE	16.352.241.710	18.408.707.489	15.661.341.683	12.581.185.745

Le spese esattoriali si riferiscono a costi per l'emissione di cartelle esattoriali nei confronti di professionisti iscritti. Le imposte diverse ad ICI, imposte sostitutive su valori mobiliari, ritenute alla fonte su interessi di conti correnti bancario, postale e vincolato acceso presso il Ministero del Tesoro.
Gli oneri diversi si riferiscono a costi per assunzioni di personale dipendente ed a costi vari di gestione degli uffici.

C PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

PROVENTI

PROVENTI FINANZIARI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Per interessi su deposito vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato	2.454.763.885	4.548.682.370	5.933.417.095	7.504.179.665
Per interessi su prestiti al personale	662.883	1.349.749	3.057.965	7.110.389
Per interessi su depositi bancari	3.514.116.720	2.840.051.173	5.514.628.260	2.220.986.980
Per interessi su depositi postali	158.244.913	167.766.780	-	54.153.890
Per interessi su ritardato versamento contributi e ricongiunzioni	624.761.473	634.747.509	299.309.126	509.496.071
Per interessi su ritardato versamento fitti ed oneri	17.343.777	37.071.440	138.492.943	54.675.610
Per sanzioni, maggiorazioni e penalità	223.779.153	26.007.229	5.123.618	28.836.085
Per rivalutazione del credito d'imposta per l'acconto sulle ritenute sul TFR	2.522.435	2.085.522	1.133.196	-
Abbuoni ed arrotondamenti	13.986	-	-	-
Su sanatoria	474.330.885	-	-	-
TOTALE	7.470.540.110	8.257.761.772	11.895.162.203	10.379.438.690

La riduzione dei proventi per interessi su deposito vincolato presso il Ministero del Tesoro rinviene da un lato dalla riduzione del tasso di interesse applicato, dall'altra alla riduzione del capitale attesa la restituzione delle rate per scadenza del vincolo quinquennale.
Gli interessi sul conto corrente bancario si riferiscono alla convenzione per la gestione della cassa stipulata con la Banca Popolare di Sondrio, ad un tasso pari al tasso di riferimento maggiorato di un punto percentuale, con capitalizzazione semestrale.
Gli interessi sui conti postali si riferiscono al rapporto di conto corrente aperto con l'Amministrazione Postale sui due conti, l'uno per la contribuzione, l'altro per la gestione immobiliare. Peraltro quest'ultimo, tenuto conto dell'emissione dei M.Av. per la riscossione dei fitti, ormai è poco movimentato.

INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

L'importo è composto da:

ONERI FINANZIARI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
sui depositi cauzionali versati da conduttori di unità immobiliari ad uso abitativo	29.071.034	56.398.408	53.464.830	104.537.646
su restituzione di contributi, anche per periodi coincidenti	37.486.876	90.665.086	59.633.888	65.629.681
verso fornitori e per indennità di avviamento commerciale	-	-	2.836.212	-
Per spese vive bancarie e per commissioni su gestioni patrimoniali	67.293.315	169.084.977	42.121.105	35.440.773
Altri	14.729.329	-	-	-
TOTALE	148.580.554	316.148.471	158.056.035	205.608.100

D RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

D-19-a SVALUTAZIONI DI PARTECIPAZIONI

SVALUTAZIONI DI PARTECIPAZIONI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

	1999	1998	1997	1996
San Marco Service s.r.l.	504.924.521	91.829.214	-	-
TOTALE	504.924.521	91.829.214	-	-

L'importo, rappresenta la perdita d'esercizio 1999 della società unipersonale San Marco Service s.r.l., interamente controllata dalla Cassa. L'importo riduce il valore della partecipazione iscritta al costo nel bilancio consuntivo 1997.

E PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

PROVENTI

Gli importi sono riferiti prevalentemente a fitti, riferiti ad anni precedenti, sia a minori costi. In particolare l'importo si può così suddividere:

PROVENTI STRAORDINARI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Per contributi, dovuti in prevalenza per anni pregressi e per aggiornamento dei dati reddituali	8.184.854	6.014.758.336	12.787.864.921	11.694.831.729
Per interessi per ritardata iscrizione dovuti in prevalenza per iscrizioni aventi decorrenza anteriore	-	233.303.057	544.374.934	453.398.906
Per sanzioni, maggiorazioni, penalità	-	687.822.111	225.970.263	988.414.040
Per interessi su percentuale onorari riferite ad anni precedenti	-	436.117	76.309	1.950.000
Per interessi su ritardato versamento fitti riferiti ad anni precedenti	-	24.930.981	-	-
Per recupero di spese legali	-	12.501.920	14.935.860	11.004.484
Per recupero di pensioni	-	12.484.836	-	-
Per restituzioni e rimborsi diversi	-	5.597.881	-	53.299.152
Per spese recuperate da assicurazioni	36.223.247	30.170.000	-	-
Per spese di gestione degli immobili		3.445.040	23.609.458	13.643.835
Per restituzione pensioni anni precedenti e ratei decesso	7.129.148	25.178.391	167.967.298	-
Per trattenute per indennità di mancato preavviso da personale cessato	-	40.960.793	181.953.993	-
Per insussistenze riferite a spese legali, spese di meccanizzazione e spese di gestione degli immobili a fronte di costi non sostenuti	-	207.022.329	217.712.684	11.319.200
Per restituzione contributi articolo 21 legge 21/86	-	21.643.936	12.409.955	18.831.587
Per interessi passivi e per commissioni e spese bancarie	-	557.717	-	-
Per recupero di oneri accessori	-	125.136.077	10.956.977	32.845.402
Per insussistenze riferite a spese di manutenzione	-	-	10.565.373	20.980.064
Per insussistenze passive diverse	714.431.215	-	134.178.826	605.105.689
Per fitti	200.000.000	-	-	-
TOTALE	965.968.464	7.445.949.522	14.332.576.851	13.905.624.088

ONERI

L'importo è riferito a maggiori costi sopravvenuti nell'esercizio così suddividisi:

ONERI STRAORDINARI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

	VOCE	1999	1998	1997	1996
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	Per spese di funzionamento di commissioni, comitati	7.344.000	6.988.800	-	-
	Per spese per accertamenti sanitari	-	49.245	-	-
	Per spese di meccanizzazione ed elaborazione dati	-	25.200.000	1.092.500	
	Per spese di manutenzione, riparazione ed adattamento di locali uffici	-	32.014	-	-
	Per restituzione contributi art. 21,legge n. 21/86	-	7.459.000	-	-
	Per restituzione contributi anni precedenti	2.763.583.870	720.000	-	-
	Per rimborsi spese agli organi collegiali		23.978.441	27.476.756	4.983.449
	Per interessi passivi	5.088.929	18.189.970		
	Per spese esattoriali		43.271		
	Per sopravvenienze su spese di gestione immobili		274.603.087	13.650.773	24.447.292
	Per restituzioni e rimborsi diversi	11.870.000	25.710.528		
	Per imposte sostitutive differite di competenza di anni precedenti su ratei per disaggio di emissione di titoli acquistati sotto la pari		2.004.879.073		
	Per insussistenze relative a ricongiunzioni e quote di riscatto		399.176	6.839.382	
	Per fitti non dovuti		60.872.996	821.615.893	
	Per recupero di oneri accessori		38.976.314		
	Per interessi per ritardato versamento di fitti non dovuti		7.398.370	36.026.773	
	Per arrotondamenti		4.763		
	Per restituzioni di contributi non dovuti		4.930.050		
	Per maggiori imposte	73.575.000	-	393.232.000	419.737.563
	Per eliminazione residui contributivi minimali	1.990.102			
	Diverse	95.158.258	-	190.166.820	17.388.950
	Restituzione contributi articolo 21 legge 21/86	2.276.437.721	4.114.113.303	2.707.671.813	2.698.612.855
	Arretrati di pensione	1.192.560.760	2.608.770.271	1.278.746.275	1.897.137.730
ACCANTONAMENTI	Accantonamento per rischi su adeguamento pensioni	8.900.000.000	9.000.000.000	9.000.000.000	8.900.000.000
	Accantonamento per rischi su crediti contributivi			2.000.000.000	-
	Accantonamento per rischi su recupero di sanzioni ed interessi				617.088.900
	Accantonamento per contributi non dovuti	9.960.000.000			2.040.000.000
	Accantonamento al fondo rischi immobili	30.000.000.000			
	TOTALE	55.287.608.640	18.223.318.672	16.476.518.985	16.619.396.739