Nel 2000 si è proceduto all'acquisto di immobili in Alessandria, Lecco, Parma, Pavia e Sondrio per complessivi 5 miliardi, immobili questi destinati ad affitto per i locali Collegi.

Nello schema seguente si evidenzia la consistenza complessiva degli immobili, per il biennio 1999-2000, al lordo e al netto delle quote ammortizzate. Nel prospetto immediatamente successivo si riporta un dettaglio degli stabili di proprietà della Cassa, con indicazione delle variazioni intervenute nell'esercizio per acquisti e costi capitalizzati.

	Situazione al 31.12.2000	Situazione al 31.12.1999	Variazioni
Immobili :			
- Importo lordo	743.975.928.055	738.895.547.981	5.080.380.074
- Fondo ammortamento	46.350.138.959	38.947.545.635	7.402.593.324
Saldo	697.625.789.096	699.948.002.346	-2.322.213.250

BENI IMMOBILI AL 31 DICEMBRE 2000 Località	Indirizzo	Importo lordo all'1.1	Variazioni dell'anno	Importo lordo al 31.12	Fondo ammort. al 31.12	Importo netto di bilancio
Alessandria	Via S. Baudolino- Via Asti	-	1.143.650.000	1.143.650.000	-	1.143.650.000
Avellino	Via Tagliamento - Via F.lli Bisogno	11.909.378.400	-	11.909.378.400	1.134.669.543	10.774.708.857
Bari	Via Amendola 170	766.360.000	-	766.360.000	74.595.043	691.764.957
Bari	Via Amendola 116/122	41.652.992.850	-	41.652.992.850	4.054.369.754	37.598.623.096
Benevento	Contrada Creta Rossa	17.559.858.785	-	17.559.858.785	307.297.529	17.252.561.256
Biella - Verrone	Strada Trossi	6.148.170.546	-	6.148.170.546	592.614.200	5.555.556.346
Bologna	Via A. da Formigine, Via dei Carracci 13 - Loc. Dozza	27.481.365.885	-	27.481.365.885	480.923.903	27.000.441.982
Bologna	Viale Barozzi 8	26.228.800.000	-	26.228.800.000	2.553.027.912	23.675.772.088
Brescia	Via Della Valle 42	2.051.431.506	-	2.051.431.506	194.488.309	1.856.943.197
Brescia	Via Malta - Via Creta 66	5.645.865.115	-	5.645.865.115	549.550.540	5.096.314.575
Brescia	Via Cesare Battisti 12	696.304.300	-	696.304.300	67.776.044	628.528.256
Brindisi	Via delle cinque giornate 11 - Via Legnago	8.070.579.720	-	8.070.579.720	783.596.859	7.286.982.861
Catania	Via G. Leopardi 141	418.750.478	-	418.750.478	7.328.134	411.422.344
Cesena	Via Imperia 125/155	4.335.353.140	-	4.335.353.140	416.377.447	3.918.975.693
Ferrara	Corso Porta Reno	1.320.000.000	10.480.000	1.330.480.000	16.552.400	1.313.927.600
Firenze	Via Masaccio 235	1.024.765.000	-	1.024.765.000	17.933.388	1.006.831.612
Foggia	Viale S. Alfonso Maria De Liguori155 bis	477.725.000	-	477.725.000	8.360.188	469.364.812
Gorizia	Via Duca D'Aosta 91	298.942.262	-	298.942.262	5.231.490	293.710.772
Lecco	Via Aspromonte 13	-	737.249.000	737.249.000	1.228.748	736.020.252
Macerata	Via Ancona 51	470.919.960	-	470.919.960	8.241.100	462.678.860
Mantova	Viale Risorgimento	1.100.000.000	-	1.100.000.000	11.916.667	1.088.083.333
Massa	Viale Roma 149	238.257.040	-	238.257.040	23.180.299	215.076.741
Milano	Via Negri 8/10	75.182.150.005	-	75.182.150.005	1.315.687.625	73.866.462.380
Milano	Via Ciro Menotti 11	36.576.591.962	13.200.000	36.589.791.962	3.395.634.591	33.194.157.371
Milano - Lacchiarella	Palazzo Marco Polo lotto 23	39.131.608.781	-	39.131.608.781	684.803.154	38.446.805.627
Milano - Lacchiarella	Il Girasole (lotti 3/7) - Canova Raffaello (lotti 2/12)	47.908.000.000	-	47.908.000.000	4.663.212.241	43.244.787.759
Milano - Pioltello	Via Monteverdi 4/6 e 8	11.932.273.396	-	11.932.273.396	1.067.527.670	10.864.745.726
Modena	Via Scaglia Est 144	692.215.000	-	692.215.000	12.113.763	680.101.237
Padova	Galleria Spagna	27.471.122.907	-	27.471.122.907	480.744.651	26.990.378.256
Parma	Via Rondani 4	-	1.551.863.560	1.551.863.560	6.466.098	1.545.397.462
Pavia	Via C. Battisti 7	-	884.045.000	884.045.000	-	884.045.000
Pavia	Via C. Battisti 76	375.445.000	-	375.445.000	36.544.621	338.900.379
Perugia	Via Madonna Alta 87	11.772.779.813	-	11.772.779.813	206.023.647	11.566.756.166
Piacenza	Corso Vittorio Emanuele 167/169	5.811.607.937	-	5.811.607.937	556.415.457	5.255.192.480
Piacenza	Via XX Settembre 67 - Via Frasi	7.114.902.050	-	7.114.902.050	691.755.225	6.423.146.825
Pordenone	Viale Trento 24	2.437.349.461	-	2.437.349.461	233.455.043	2.203.894.418

BENI IMMOBILI AL 31 DICEMBRE 2000 Località	Indirizzo	Importo lordo all'1.1	Variazioni dell'anno	Importo lordo al 31.12	Fondo ammort. al 31.12	Importo netto di bilancio
Pordenone	Viale Trento 24 (I e II p. - negozi)	1.115.928.585	-	1.115.928.585	108.620.937	1.007.307.648
Roma	Via Stradivari - Via Castelbolognese	12.439.818.537	-	12.439.818.537	1.200.727.683	11.239.090.854
Roma	Via di S. Costanza - Corso Trieste	14.577.090.340	-	14.577.090.340	1.418.558.288	13.158.532.052
Roma	Via Barberini 68 (int. 3,6,7,9,10,11,12)	7.279.998.658	-	7.279.998.658	632.331.450	6.647.667.208
Roma	Via Usodimare 62 - Via Ciamarra 29	12.597.646.833	-	12.597.646.833	1.220.207.835	11.377.438.998
Roma	Via Tiburtina - Via dei Crispolti	11.781.118.420	-	11.781.118.420	1.138.660.489	10.642.457.931
Roma	Via Cavour 179a/181	12.619.915.000	-	12.619.915.000	1.228.382.360	11.391.532.640
Roma	Via Usodimare 84 - Via Capitan Bavastro	13.789.222.508	-	13.789.222.508	1.329.878.325	12.459.344.183
Roma	Via Appia Nuova 572 ed. F	21.831.241.087	-	21.831.241.087	2.117.160.970	19.714.080.117
Roma	Via Appia Nuova 572 ed. A/2	14.543.757.677	-	14.543.757.677	1.411.810.874	13.131.946.803
Roma	Via Del Tritone 87	8.410.663.288	-	8.410.663.288	814.921.117	7.595.742.171
Roma	Piazza Colonna 361	8.720.000.000	-	8.720.000.000	848.777.046	7.871.222.954
Rovigo	Corso del Popolo	648.862.274	-	648.862.274	63.158.189	585.704.085
Sassari	Via M. Zanfarino	1.036.410.000	-	1.036.410.000	18.137.175	1.018.272.825
Savona	Corso Agostino Ricci - Torre Doria	16.584.637.399	73.687.314	16.658.324.713	1.553.083.608	15.105.241.105
Sesto Fiorentino (FI)	Loc. Osmannoro - Via Volturno 10/12	27.287.992.753	-	27.287.992.753	477.539.874	26.810.452.879
Siena	Via delle Regioni	1.940.176.905	-	1.940.176.905	180.398.849	1.759.778.056
Sondrio	Piazza Bertacchi 55	-	637.540.300	637.540.300	5.312.836	632.227.464
Terni	Via Masaccio 22	112.700.000	-	112.700.000	1.972.250	110.727.750
Torino	Corso Corsica - Via La Loggia	21.013.539.242	28.664.900	21.042.204.142	2.035.265.229	19.006.938.913
Torino	Via Cellini - Via Leonardo da Vinci	16.746.542.560	-	16.746.542.560	1.580.141.724	15.166.400.836
Torino	Corso Stati Uniti - Via Sacchi	6.096.618.881	-	6.096.618.881	575.240.598	5.521.378.283
Trento	Via Brennero 52	521.288.777	-	521.288.777	50.740.591	470.548.186
Treviso	Via Piave 15	285.600.000	-	285.600.000	27.799.395	257.800.605
Treviso	Via Piave 15	428.950.000	-	428.950.000	27.207.272	401.742.728
Udine	Via Grazzano 5	1.763.735.000	-	1.763.735.000	111.869.489	1.651.865.511
Varese	Vicolo S. Michele 2/6	1.309.000.000	-	1.309.000.000	127.413.894	1.181.586.106
Veglie (Lecce)	Via D. Chiesa 76	73.085.579	-	73.085.579	2.009.854	71.075.725
Vibo Valentia	Via Gian Palach 33 bis	216.701.970	-	216.701.970	3.792.285	212.909.685
Viterbo	Loc. Murialde Via Monte S. Valentino 2	410.750.000	-	410.750.000	7.188.125	403.561.875
	Totale immobili da reddito	**660.484.858.572**	**5.080.380.074**	**665.565.238.646**	**44.977.951.894**	**620.587.286.752**
Roma - Sede Cassa	Lungotevere Arnaldo da Brescia n. 4	78.410.689.409	-	78.410.689.409	1.372.187.065	77.038.502.344
	Totale complessivo immobili	**738.895.547.981**	**5.080.380.074**	**743.975.928.055**	**46.350.138.959**	**697.625.789.096**

A.II.2 Mobili, impianti, macchinari e altri beni strumentali

I beni di cui trattasi sono esposti in bilancio al costo di acquisto depurato delle relative quote ammortizzate. Le aliquote di ammortamento sono stabilite nella misura del 12% per mobili, arredi e macchine d'ufficio; del 20% per impianti, attrezzature e macchinari e del 25% per automezzi.

Nel prospetto che segue si evidenzia, per gruppi omogenei, la consistenza di tali immobilizzazioni per il biennio 1999-2000. I valori compresi sotto la voce "altri beni" non vengono ammortizzati in quanto attinenti a opere d'arte.

	Situazione al 31.12.2000	Situazione al 31.12.1999	Variazioni
Mobili, arredi e macchine d'ufficio :	1.187.144.472	1.299.349.522	-112.205.050
- Importo lordo	*1.572.642.760*	*1.513.029.558*	*59.613.202*
- Fondo ammortamento	*385.498.288*	*213.680.036*	*171.818.252*
Impianti, attrezzature e macchinari	1.484.903.011	1.767.479.470	-282.576.459
- Importo lordo	*2.720.973.121*	*2.546.056.233*	*174.916.888*
- Fondo ammortamento	*1.236.070.110*	*778.576.763*	*457.493.347*
Automezzi	49.156.800	2.870.000	46.286.800
- Importo lordo	*121.240.000*	*57.400.000*	*63.840.000*
- Fondo ammortamento	*72.083.200*	*54.530.000*	*17.553.200*
Altri beni	149.940.000	149.940.000	0
Totale mobili, impianti, macchinari e altri beni strumentali	2.871.144.283	3.219.638.992	-348.494.709

A.II.3 Impieghi immobiliari in corso

Al 31 dicembre 2000 risultavano in corso, per un ammontare complessivo di 2,6 miliardi, gli atti per l'acquisto degli stabili di Pordenone e Vicenza, perfezionati poi a gennaio e marzo del 2001, dell'immobile in Grosseto non ancora ultimato. Sempre in corso di definizione a fine 2000 risultavano migliorie, ristrutturazioni e interventi di manutenzione capitalizzabili a stabili di proprietà per un importo complessivo di 1,2 miliardi. Figura inoltre iscritto contabilmente un acconto di 150 milioni di lire per l'acquisto di un immobile in Perugia, iniziativa questa in precedenza assunta dalla Società Groma e trasmessa alla Cassa per effetto dell'acquisizione del ramo d'azienda della predetta Società avvenuta il 31 marzo 1999.

A.III IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Riguardano le seguenti voci di bilancio precedute da numeri arabi: Partecipazioni società controllate, Titoli di Stato e diversi in portafoglio, Gestioni patrimoniali mobiliari, Crediti finanziari diversi e Impieghi mobiliari in corso.

A.III.1 Partecipazioni società controllate

Il valore iscritto in bilancio si riferisce all'ammontare della partecipazione Groma, di cui la Cassa possiede il 100% del capitale; esso è determinato in base al criterio del patrimonio netto, così come previsto dall'art. 19, punto 5, del vigente Regolamento di amministrazione. Detto valore risulta determinato al 31 dicembre 2000 c.s. :

• Ammontare della partecipazione al 1° gennaio 2000	lire	19.000.000.000
• Utili 1999 non distribuiti da capitalizzare ai sensi delle vigenti norme regolamentari	"	172.003.155
• Ammontare della partecipazione al 31.12.2000	lire	19.172.003.155

A.III.2 Titoli di Stato e diversi in portafoglio

I valori mobiliari in questione sono iscritti al prezzo di acquisto; per i titoli acquistati sopra la pari il prezzo di acquisto è rettificato dal relativo disaggio accantonato in apposito fondo svalutazione, come in sintesi qui di seguito evidenziato.

	Situazione al 31.12.2000	Situazione al 31.12.1999	Variazioni
Buoni del Tesoro poliennali	275.549.470.000	275.549.470.000	0
- Prezzo di acquisto	*288.521.470.000*	*288.521.470.000*	*0*
- Fondo svalutazione titoli per disaggi	*12.972.000.000*	*12.972.000.000*	*0*
Certificati di credito del Tesoro	165.180.894.000	165.180.894.000	0
- Prezzo di acquisto	*166.401.394.000*	*166.401.394.000*	*0*
- Fondo svalutazione titoli per disaggi	*1.220.500.000*	*1.220.500.000*	*0*
Obbligazioni diverse	116.713.500	13.143.850.500	-13.027.137.000
- Prezzo di acquisto	*116.713.500*	*13.227.350.500*	*-13.110.637.000*
- Fondo svalutazione titoli per disaggi	*0*	*83.500.000*	*-83.500.000*
Cartelle fondiarie per mutui ipotecari agli iscritti	*91.050.004.007*	*145.502.297.003*	*-54.452.292.996*
Totale titoli in portafoglio	531.897.081.507	599.376.511.503	-67.479.429.996
- Prezzo di acquisto	*546.089.581.507*	*613.652.511.503*	*-67.562.929.996*
- Fondo svalutazione titoli per disaggi	*14.192.500.000*	*14.276.000.000*	*-83.500.000*

Nel prospetto che segue si riporta un dettaglio dei titoli di cui trattasi, con indicazione di ogni singola scadenza, valore nominale e prezzo di acquisto.

VALORI MOBILIARI AL 31 DICEMBRE 2000

Titolo	Scadenza	Valore Nominale	Prezzo di acquisto
Buoni del Tesoro Poliennali			
b.t.p.	01/07/2001	20.000.000.000	21.262.000.000
b.t.p.	01/07/2001	15.000.000.000	15.969.000.000
b.t.p.	01/09/2001	10.000.000.000	9.655.000.000
b.t.p.	01/09/2001	20.340.000.000	19.943.370.000
b.t.p.	15/05/2002	13.000.000.000	12.742.600.000
b.t.p.	01/10/2003	9.800.000.000	9.800.000.000
b.t.p.	01/10/2003	5.000.000.000	4.305.000.000
b.t.p.	01/10/2003	5.000.000.000	4.010.000.000
b.t.p.	01/01/2004	25.000.000.000	26.625.000.000
b.t.p.	01/01/2004	25.000.000.000	26.615.000.000
b.t.p.	01/01/2004	10.000.000.000	10.655.000.000
b.t.p.	01/04/2004	20.000.000.000	21.296.000.000
b.t.p.	01/08/2004	12.500.000.000	10.085.000.000
b.t.p.	01/01/2005	5.000.000.000	4.485.500.000
b.t.p.	01/01/2005	6.500.000.000	5.993.000.000
b.t.p.	01/07/2006	40.000.000.000	43.620.000.000
b.t.p.	01/07/2006	15.000.000.000	16.447.500.000
b.t.p.	01/07/2006	5.000.000.000	5.482.500.000
b.t.p.	01/02/2007	15.000.000.000	14.647.500.000
b.t.p.	01/02/2007	5.000.000.000	4.882.500.000
TOTALE B.T.P.		**282.140.000.000**	**288.521.470.000**

Titolo	Scadenza	Valore Nominale	Prezzo di acquisto
Certificati di Credito del Tesoro			
c.c.t	01/10/2001	6.000.000.000	5.806.200.000
c.c.t	01/02/2002	15.000.000.000	14.220.000.000
c.c.t	01/06/2002	20.000.000.000	20.240.000.000
c.c.t	01/06/2002	10.000.000.000	10.120.000.000
c.c.t	01/08/2002	10.000.000.000	10.100.000.000
c.c.t	01/11/2002	21.970.000.000	21.754.694.000
c.c.t	01/02/2003	27.000.000.000	27.059.400.000
c.c.t	01/05/2003	11.100.000.000	11.230.980.000
c.c.t	01/05/2003	15.000.000.000	15.210.000.000
c.c.t	01/07/2003	16.800.000.000	17.025.120.000
c.c.t	01/07/2003	13.500.000.000	13.635.000.000
TOTALE C.C.T		**166.370.000.000**	**166.401.394.000**
Obbligazioni			
c.c.f	-	1.100.000	940.500
c.c.f	-	1.000.000	950.000
ob. Paschi	01/12/2004	115.400.000	114.823.000
Totale Obbligazioni		**117.500.000**	**116.713.500**
Cartelle fond. Mutui			
c/o Cariplo		54.067.247.007	54.067.247.007
c/o Bnl		36.982.757.000	36.982.757.000
Totale cartelle fondiarie		**91.050.004.007**	**91.050.004.007**
TOTALE GENERALE		**539.677.504.007**	**546.089.581.507**

A.III.3 Gestioni patrimoniali mobiliari

Le gestioni patrimoniali mobiliari affidate a banche presentano a fine 2000 un valore attivo lordo ammontante a complessivi 164,1 miliardi, determinato sulla base dei valori di mercato risultanti al 31 dicembre. Dedotti gli accantonamenti ai relativi fondi svalutazione (complessivi 2,3 miliardi), detto importo si riduce a 161,8 miliardi. Gli accantonamenti sono stati quantificati in misura tale da determinare nel complesso un'iscrizione in bilancio dei titoli in gestione corrispondente al minor importo tra i prezzi di acquisto e il presunto valore di realizzo, determinato quest'ultimo tenendo presente l'andamento delle quotazioni di mercato delle ultime settimane antecedenti la redazione del bilancio. Nella tabella seguente si riporta un'evidenza dei valori distinti per gestore. Nel prospetto immediatamente successivo si evidenziano per aggregati le varie tipologie di titoli in gestione a fine esercizio.

	Situazione al 31.12.2000	Situazione al 31.12.1999	Variazioni
Gestione patrimoniale mobiliare Monte Paschi	**31.448.970.314**	**31.485.377.042**	**-36.406.728**
- Attivo di gestione	*32.473.796.341*	*32.344.891.470*	*128.904.871*
- Fondo svalutazione titoli in gestione	*1.024.826.027*	*859.514.428*	*165.311.599*
Gestione patrimoniale mobiliare Pioneer	**32.168.125.494**	**30.777.089.233**	**1.391.036.261**
- Attivo di gestione	*32.528.506.812*	*31.152.685.497*	*1.375.821.315*
- Fondo svalutazione titoli in gestione	*360.381.318*	*375.596.264*	*-15.214.946*
Gestione patrimoniale mobiliare San Paolo	**66.429.213.018**	**61.541.502.661**	**4.887.710.357**
- Attivo di gestione	*67.269.270.262*	*63.274.739.068*	*3.994.531.194*
- Fondo svalutazione titoli in gestione	*840.057.244*	*1.733.236.407*	*-893.179.163*
Gestione patrimoniale mobiliare Banca Popolare di Sondrio	**31.785.245.311**	**30.104.658.013**	**1.680.587.298**
- Attivo di gestione	*31.894.437.869*	*30.741.114.385*	*1.153.323.484*
- Fondo svalutazione titoli in gestione	*109.192.558*	*636.456.372*	*-527.263.814*
Totale Gestioni patrimoniali mobiliari	**161.831.554.137**	**153.908.626.949**	**7.922.927.188**
- Attivo di gestione	*164.166.011.284*	*157.513.430.420*	*6.652.580.864*
- Fondo svalutazione titoli in gestione	*2.334.457.147*	*3.604.803.471*	*-1.270.346.324*

Situazione titoli in gestione al 31 dicembre 2000	G.P.M. Monte Paschi	G.P.M. Pioneer	G.P.M. San Paolo	G.P.M. Sondrio	Totale	Percentuale di investimento
Titoli di Stato :						
- *Buoni del Tesoro poliennali*	*11.497.901.952*	*14.006.773.639*	*57.417.897.955*	*8.219.137.883*	*91.141.711.429*	*56,10%*
- *Certificati di Credito del Tesoro*	*0*	*4.997.839.925*	*2.731.070.090*	*9.316.108.511*	*17.045.018.526*	*10,50%*
- *Certificati del Tesoro Zero coupon*	*8.480.561.510*	*0*	*0*	*8.493.467.718*	*16.974.029.228*	*10,45%*
- *Buoni Ordinari del Tesoro*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0,00%*
Totale titoli di Stato	19.978.463.462	19.004.613.564	60.148.968.045	26.028.714.112	125.160.759.183	77,04%
Obbligazioni e fondi obbligazionari	7.101.058.434	12.111.250.797	0	5.823.988.019	25.036.297.250	15,41%
Azioni e fondi azionari	4.307.077.932	1.539.971.392	6.406.829.390	0	12.253.878.714	7,54%
Divise estere e valori diversi	0	10.618.814	136	0	10.618.950	0,01%
Totale valori mobiliari	31.386.599.828	32.666.454.567	66.555.797.571	31.852.702.131	162.461.554.097	100,00%
Liquidità e ratei attivi interessi	1.117.499.797	33.155.061	713.472.691	41.735.738	1.905.863.287	=
Debiti per imposte e altri oneri in corso	30.303.284	171.102.816	0	0	201.406.100	=
Attivo di gestione	32.473.796.341	32.528.506.812	67.269.270.262	31.894.437.869	164.166.011.284	=
Fondo svalutazione titoli in gestione	1.024.826.027	360.381.318	840.057.244	109.192.558	2.334.457.147	=
Totale netto di gestione	31.448.970.314	32.168.125.494	66.429.213.018	31.785.245.311	161.831.554.137	=

A.III.4 Crediti finanziari diversi

Trattasi di diverse partite creditorie sinteticamente specificate nel prospetto che segue. Il loro ammontare complessivo a fine 2000 risulta pari a 4,3 miliardi contro i 52,1 miliardi dell'esercizio precedente; tale flessione è attribuibile in massima parte alla completa estinzione da parte della Tesoreria Centrale dello Stato del residuo ammontare risultante al 31 dicembre 1999 del deposito vincolato ex lege 243/1993 (46,1 miliardi).

Si riporta qui di seguito una specifica per tipologia dei crediti in questione alla fine degli esercizi 1999 e 2000.

	Situazione al 31.12.2000	Situazione al 31.12.1999	Variazioni
Deposito vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato ai sensi della legge n. 243/1993	0	46.108.653.996	-46.108.653.996
Mutui ipotecari verso iscritti	2.221.592.757	3.429.108.915	-1.207.516.158
Mutui e prestiti al personale	616.032.844	680.672.623	-64.639.779
Acconto di imposta sul TFR ai sensi della legge n. 140/1997	343.774.645	360.454.207	-16.679.562
Anticipazioni e altri crediti	1.090.768.333	1.491.663.936	-400.895.603
Totale crediti finanziari diversi	4.272.168.579	52.070.553.677	-47.798.385.098

B ATTIVO CIRCOLANTE

B.II CREDITI

B.II.1 Crediti verso iscritti e terzi contribuenti

Riguardano diverse partite di cui si fornisce nel prospetto che segue una specifica per tipologia.

	Situazione al 31.12.2000	Situazione al 31.12.1999	Variazioni
Crediti per contributi e accessori posti a ruolo :			
- nell'esercizio	255.619.403.556	149.263.913.479	106.355.490.077
- negli esercizi precedenti	57.900.369.083	37.660.615.399	20.239.753.684
Crediti verso iscritti per richieste di rimborso presentate dai Concessionari e per partite varie	38.784.795.889	67.138.552.142	-28.353.756.253
Partite in corso di perfezionamento			
- contributi e accessori da porre a ruolo nell'esercizio successivo	23.238.000.000	29.750.478.800	-6.512.478.800
- recupero periodi contributivi pregressi (Delibera 141/1999)	32.701.455.559	15.751.455.092	16.950.000.467
Totale nominale	408.244.024.087	299.565.014.912	108.679.009.175
Fondo svalutazione crediti contributivi	49.500.000.000	68.100.000.000	-18.600.000.000
Totale netto	358.744.024.087	231.465.014.912	127.279.009.175

I crediti per contributi e accessori posti a ruolo nell'esercizio (255,6 miliardi), si riferiscono all'intero ammontare del ruolo 2000, la cui riscossione è integralmente slittata all'anno successivo; costituiscono quindi residui fisiologici in quanto connessi con le modalità previste per tale forma di riscossione. Si è tuttavia proceduto, in via prudenziale, ad una loro svalutazione dell'1%, pari a 2,6 miliardi per fronteggiare future possibili inadempienze.

I crediti per contributi e accessori posti a ruolo negli esercizi precedenti ammontano a complessivi 57,9 miliardi e riguardano per 3,7 miliardi importi a suo tempo non versati alla Cassa da parte dei concessionari e per la parte rimanente (54,2 miliardi) somme rimaste da riscuotere relative a ruoli pregressi (in particolare del 1999). Queste ultime partite creditorie conseguono essenzialmente alle modifiche intervenute nella procedura di riscossione, a seguito delle quali i concessionari, contrariamente al passato, non anticipano più il ruolo, limitandosi a versare all'Ente le somme effettivamente riscosse nel periodo. Per i crediti in questione si è proceduto ad una stima del relativo grado di inesigibilità, confermando l'aliquota media del 29% circa del nominale definita nel precedente esercizio e portando di conseguenza l'apposito fondo svalutazione a 16,8 miliardi.

I crediti verso iscritti (38,8 miliardi), scaturiscono da richieste di rimborso presentate dai Concessionari per contributi anticipati dagli esattori e non riscossi nei confronti degli interessati; costituiscono pertanto poste di difficile realizzo per le quali si è proceduto al una svalutazione media del 77,5%, determinata attraverso un'analisi del diverso rischio d'inesigibilità in relazione alla qualità del debitore (iscritto obbligatorio, di solidarietà, pensionati) e al periodo di insorgenza dell'obbligo. Per effetto di tale determinazione la quota accantonata al fondo svalutazione assomma a 30,1 miliardi. La riduzione di 28,3 miliardi rispetto all'anno precedente consegue principalmente alla eliminazione dal bilancio di residui irrealizzabili per prescrizione, decesso e cancellazione dall'albo, quantificati in complessivi 31,2 miliardi. La necessità di procedere all'eliminazione contabile dei crediti irrealizzabili, già evidenziata dal Collegio nella propria relazione al rendiconto del 1999, scaturisce dall'esigenza di una rappresentazione veritiera delle esposizioni di bilancio, in particolare della situazione amministrativa dell'Ente. Le partite eliminate rimangono comunque in essere presso gli uffici amministrativi per tutte quelle azioni di recupero che in avvenire potranno essere intraprese.

Le partite in corso di perfezionamento al 31 dicembre 2000, si riferiscono per 23,2 miliardi a contributi e accessori di pertinenza dell'esercizio che saranno posti a ruolo nell'anno successivo; essi attengono ad iscrizioni dell'anno 2000 non potutesi comprendere nel ruolo di detto anno, a recuperi di autoliquidazioni e ad oneri accessori e sanzioni.

Concludono le partite in corso di perfezionamento il recupero di periodi contributivi di cui alla delibera consiliare 141/1999, quantificato in complessivi 32,7 miliardi sulla base delle adesioni nel frattempo pervenute da parte degli interessati e della relativa istruttoria da parte degli uffici.

Il totale nominale dei crediti contributivi al 31 dicembre 2000, pari a 408,2 miliardi, si riduce a 358,7 miliardi in considerazione degli accantonamenti al fondo svalutazione, quantificati nel complesso 49,5 miliardi, in relazione ai già indicati coefficienti di rischio di inesigibilità determinati per le specifiche partite creditorie.

B.II.2 Crediti per prestazioni da recuperare

Tali crediti, iscritti in bilancio per complessivi 509 milioni, riguardano il recupero a carico del ministero del Tesoro delle maggiorazioni dei trattamenti pensionistici ai sensi dell'art. 6 della legge n. 140/1985.

B.II.3 Crediti verso società controllate

Ammontano a 5 milioni e riguardano crediti che la Cassa vanta nei confronti della controllata Groma S.r.l. per canoni relativi ad alcuni stabili dati in locazione alla predetta Società.

B.II.4 Altri crediti

Iscritti per complessivi 39,6 miliardi, riguardano diverse partite tra le quali si evidenziano in particolare i crediti verso locatari per canoni e recupero oneri per un ammontare complessivo di 12,3 miliardi a cui si aggiunge l'importo di 3 miliardi, quali partite creditorie trasmesse alla Cassa a seguito dell'acquisizione del ramo d'azienda Groma del precedente esercizio; tale ammontare (15,3 miliardi) è controbilanciato dall'apposito fondo svalutazione ammontante a 5,6 miliardi - pari mediamente a circa il 36,5% del nominale - determinato a seguito di una ricognizione effettuata dagli uffici in relazione allo stato di recupero delle specifiche situazioni di morosità. Altra partita di rilievo è costituita dai crediti per cedole di interessi scadute alla data del 31 dicembre relative ai titoli in portafoglio (complessivi 8,4 miliardi).

B.III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Riguardano operazioni pronti contro termine poste in essere alla fine dell'esercizio 2000 e conclusesi nel successivo mese di gennaio per un totale di 600 miliardi; esse costituiscono impiego temporaneo di risorse liquide disponibili in attesa di proficui investimenti a medio e lungo termine, investimenti questi che saranno realizzati nel 2001 secondo i criteri stabiliti dal Comitato dei Delegati nella seduta del 28 settembre 2000.

B.IV Disponibilità liquide

Ammontano a 39,6 miliardi e si riferiscono alle somme risultanti a fine esercizio nei conti correnti presso l'Istituto cassiere (Monte dei Paschi di Siena). Tale importo non è comprensivo delle somme in essere al 31 dicembre presso i conti correnti postali, relative principalmente a riscossioni di contributi e fitti attivi, in attesa del loro trasferimento presso la Banca tesoriere. Queste ultime somme, concernenti operazioni non ancora definite alla fine dell'anno, confluiranno pertanto nelle effettive disponibilità della Cassa nel successivo esercizio 2001.

C RATEI E RISCONTI ATTIVI

Iscritti per complessivi 15,4 miliardi, si riferiscono alle sottoindicate partite :

- Ratei attivi :

per interessi sui titoli in portafoglio	3.590.086.089
per interessi sulle operazioni p.c.t. in corso a fine esercizio	744.406.630
per aggi su titoli in portafoglio	4.645.159.378
Totale	8.979.652.097

- Risconti attivi :

per disaggi su titoli in portafoglio	6.115.810.927
per premi di assicurazione	274.350.685
Totale	6.390.161.612

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ANALISI DELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO

A PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto della Cassa ammonta al 31 dicembre 2000 a complessivi 2.357,5 miliardi ed è costituito dalla riserva legale ex art. 1 del D.Lvo 509/1994 (2025,1 miliardi), dalla riserva per rivalutazione immobili (206,4 miliardi), e dal risultato economico di esercizio (126 miliardi).

La riserva legale D.Lvo 509/1994 viene annualmente incrementata dall'avanzo di gestione dell'esercizio precedente (nella fattispecie 110,4 miliardi). La riserva per rivalutazione immobili concerne l'ammontare della rivalutazione effettuata in occasione della privatizzazione dell'Ente ai sensi del già citato D.Lvo 509.

B FONDI PER RISCHI E ONERI

Al 31 dicembre 2000 nessuna partita è riportata sotto tale voce. Al 31 dicembre dell'esercizio precedente risultava iscritto il fondo indennità maternità professioniste (209 milioni), a suo tempo istituito per raccogliere le eccedenze di contribuzione rispetto alle prestazioni erogate, al fine di fronteggiare future esigenze. I maggiori oneri di prestazioni rispetto al gettito contributivo accertato, in particolare per l'esercizio 2000 (302 milioni), hanno completamente assorbito l'accantonamento in questione.

C FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Ammonta al 31 dicembre 2000 a complessivi 4.481 milioni; si riporta qui di seguito il movimento intervenuto nell'esercizio:

• Ammontare al 31 dicembre 1999	lire	4.066.289.392
• Utilizzazioni dell'esercizio 2000	"	- 290.399.195
• Accantonamenti dell'esercizio 2000	"	705.148.243
• Ammontare al 31 dicembre 2000	lire	4.481.038.440