ATTI PARLAMENTARI

XIV LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. **XV**
n. **102**

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

AL PARLAMENTO

sulla gestione finanziaria degli Enti sottoposti a controllo in applicazione della legge 21 marzo 1958, n. 259

CASSA ITALIANA DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI GEOMETRI LIBERI PROFESSIONISTI

(Esercizi 2000 e 2001)

Trasmessa alla Presidenza il 3 ottobre 2002

STABILIMENTI TIPOGRAFICI CARLO COLOMBO

INDICE

Determinazione della Corte dei conti n. 51/2002 del 27 settembre 2002 ..... *Pag.* 5

Relazione sul risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria della Cassa Italiana di previdenza ed assistenza dei Geometri liberi professionisti per gli esercizi 2000 e 2001 ..... » 11

DOCUMENTI ALLEGATI

Esercizio 2000:

Bilancio consuntivo ..... » 63

Situazione Patrimoniale e Conto Economico ..... » 87

Relazione al Consiglio di Amministrazione ..... » 131

Bilancio Consolidato, Stato Patrimoniale e Conto Economico ..... » 213

Esercizio 2001:

Bilancio consuntivo ..... » 273

Situazione Patrimoniale e Conto Economico ..... » 299

Relazione del Consiglio di Amministrazione ..... » 343, 467

Bilancio Consolidato, Stato Patrimoniale e Conto Economico ..... » 443

DETERMINAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

Determinazione n. 51/2002.

LA CORTE DEI CONTI

IN SEZIONE DEL CONTROLLO SUGLI ENTI

nell'adunanza del 27 luglio 2002;

visto il testo unico delle leggi sulla Corte dei conti approvato con regio decreto 12 luglio 1934, n. 1214;

vista la legge 21 marzo 1958, n. 259;

visto il decreto del Presidente della Repubblica in data 20 giugno 1961, con il quale la Cassa Italiana di previdenza ed assistenza dei Geometri liberi professionisti è stata sottoposta al controllo della Corte dei conti;

visti i conti consuntivi della Cassa suddetta, relativi agli esercizi relativi agli esercizi finanziari finanzi 2000 e 2001; nonché le annesse relazioni del Consiglio di amministrazione e del Collegio dei revisori, trasmessi alla Corte in adempimento dell'articolo 4 della citata legge n. 259 del 1958;

esaminati gli atti;

udito il relatore Consigliere dottor Raffaele Squitieri e, sulla sua proposta, discussa e deliberata la relazione con la quale la Corte, in base agli atti, ed agli elementi acquisiti, riferisce alle Presidenze delle due Camere del Parlamento il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria della Cassa per gli esercizi 2000 e 2001;

ritenuto che, assolto così ogni prescritto incombente, possa, a norma dell'articolo 7 della citata legge n. 259 del 1958, darsi corso alla comunicazione alle predette Presidenze, oltre che dei conti consuntivi

– corredati dalle relazioni degli organi amministrativi e di revisione – della relazione come innanzi deliberata, che alla presente si unisce perché ne faccia parte integrante;

PER QUESTI MOTIVI

comunica, a norma dell'articolo 7 della legge n. 259 del 1958, alle Presidenze delle due Camere del Parlamento, insieme con i conti consuntivi per gli esercizi 2000 e 2001 – corredati delle relazioni degli organi amministrativi e di revisione – della Cassa Italiana di previdenza e di assistenza dei Geometri liberi professionisti, l'unita relazione con la quale la Corte riferisce il risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria dell'Ente stesso.

Ordina che copia della determinazione, con annessa relazione, sia inviata al ministero del tesoro, del bilancio e della programmazione economica, al Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed al ministero di grazia e giustizia.

ESTENSORE — *Raffaele Squitieri*

PRESIDENTE — *Luigi Schiavello*

Depositata in Segreteria il 2 ottobre 2002.

IL DIRETTORE

(Avv. Vincenzina Azara)

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

RELAZIONE SUL RISULTATO DEL CONTROLLO ESEGUITO SULLA GESTIONE FINANZIARIA DELLA CASSA ITALIANA DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI GEOMETRI LIBERI PROFESSIONISTI PER L'ESERCIZIO 2000-2001

S O M M A R I O

I. – *Premessa* ..... *Pag.* 13

II. – L'ORDINAMENTO – GLI ORGANI ..... » 14

1. Ordinamento ..... » 14

2. Organi ..... » 14

III. – IL PERSONALE ..... » 16

IV. – L'ATTIVITÀ ISTITUZIONALE ..... » 19

1. Iscrizioni, contributi, prestazioni ..... » 19

2. Le entrate contributive, le spese per prestazioni istituzionali, i relativi saldi ..... » 25

V. – IL BILANCIO TECNICO – LA RISERVA LEGALE .. » 27

VI. – LA GESTIONE FINANZIARIA – CONSIDERAZIONI GENERALI ..... » 31

VII. – LE RISULTANZE CONTABILI DEL BIENNIO 2000-2001 ..... » 32

1. Il conto economico ..... » 32

2. La situazione patrimoniale ..... » 43

3. I consuntivi finanziari ..... » 50

4. Il bilancio consolidato ..... » 53

VIII. – SINTESI DELLE PRINCIPALI E GENERALI RISULTANZE GESTIONALI E CONTABILI DEL PERIODO ..... » 55

IX. – CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE ..... » 59

I. PREMESSA

La gestione della Cassa Italiana di Previdenza e Assistenza dei Geometri liberi professionisti ha formato oggetto di referti al Parlamento sino all'esercizio 1999.

Con la presente relazione si riferisce sul risultato del controllo eseguito sulla gestione della Cassa per gli esercizi 2000 - 2001.

Si rammenta al riguardo che, in applicazione delle disposizioni recate dal decreto legislativo 30 giugno 1994 n°509, la Cassa che, il 17 novembre 1994, si è trasformata in ente privato di tipo associativo, è rimasta assoggettata al controllo della Corte dei Conti, limitatamente alla gestione delle assicurazioni obbligatorie.

Tale controllo viene, peraltro, in atto, reso, oltre che sulla base della disciplina sopra richiamata, in applicazione delle leggi n°259 del 21 marzo 1958.

II. L'ORDINAMENTO - GLI ORGANI

1. L'ORDINAMENTO

Dell'ordinamento e dell'organizzazione della Cassa anteriormente alla privatizzazione della stessa si è ampiamente e in dettaglio riferito nei precedenti referti.

Nel far rinvio, pertanto, a quanto in tali sedi segnalato, si rammenta esclusivamente che la Cassa italiana di previdenza ed assistenza a favore dei geometri liberi professionisti - istituita dalla legge 24 ottobre 1955 n°990[1] - assicura, con i mezzi finanziari che le provengono dalle contribuzioni obbligatorie degli iscritti, la previdenza dei geometri professionisti (corrispondendo pensioni di vecchiaia, anzianità, inabilità, invalidità, e reversibilità o indirette ai superstiti) ed eroga ai medesimi interventi assistenziali e che l'attività istituzionale è disciplinata dal compiuto ordinamento di cui l'Ente si è dotato[2].

2. GLI ORGANI

Anche sulla composizione e sulle attribuzioni degli organi (che sono: il Presidente; le Assemblee degli iscritti; il Comitato dei delegati degli iscritti; il Consiglio di Amministrazione; la Giunta esecutiva; il Collegio dei Sindaci) si è dettagliatamente riferito nelle precedenti relazioni.

Si è parimenti già detto, nell'ultimo referto, che il Comitato dei delegati, eletto nel 1997 per un quadriennio, ha eletto il Consiglio di Amministrazione e che questo ha, a sua volta, eletto il Presidente, il Vice Presidente e la Giunta esecutiva e che il Collegio sindacale è stato, nel 1999, rinnovato per quattro anni.

Il Comitato dei delegati è stato rinnovato nell'aprile 2001; nel successivo mese di maggio sono stati eletti il Consiglio di Amministrazione ed il Presidente.

---

[1] Legge più volte modificata e, da ultimo, dalla legge n°736 del 4 agosto 1990.

[2] Statuto; Regolamento di attuazione di questo; Regolamento per le attività di previdenza ed assistenza agli iscritti ed ai lori familiari; Regolamenti recanti i criteri di identificazione dei requisiti di continuità professionale e sulle modalità della contribuzione.

Si evidenziano di seguito le nuove misure degli emolumenti fissate nel 2001 per i membri degli organi della Cassa.

Si rammenta al riguardo che (come segnalato nel precedente referto), con deliberazione del Comitato dei Delegati n. 5/97, era stata disposta una temporanea riduzione del 15% delle indennità di carica stabilite con la delibera dello stesso Comitato n. 16/96; tale riduzione è stata applicata fino al 30 aprile 2001.

Con delibera n. 1/2001, la misura dei compensi di cui alla citata delibera n. 16/96 è stata incrementata di circa il 10%, a decorrere dal maggio 2001.

Indennità di carica

	Delibera n. 16/1996	Delibera n. 5/1997	Delibera n. 1/2001
Presidente	129.000.000	109.650.000	142.548.197
Vicepresidente	71.040.000	60.384.000	78.418.935
Componente Giunta esecutiva	51.600.000	43.860.000	57.042.514
Componente Consiglio di Amministrazione	45.240.000	38.454.000	49.955.766
Presidente Collegio sindacale	23.280.000	19.788.000	25.674.940
Componente Collegio sindacale	19.440.000	16.524.000	21.376.421
Componente Comitato dei delegati	3.259.000	2.770.000	3.678.913

Al presidente, al Vicepresidente, ai Consiglieri e ai Delegati è attribuita, per lo svolgimento delle funzioni istituzionali, un'indennità giornaliera di lire 154.902 che, per incarichi aggiuntivi, è aumentata a lire 251.715 per il Presidente, il Vicepresidente e i Consiglieri ed a lire 406.917 per i componenti il Comitato dei Delegati.

Al presidente, al Vicepresidente, ai Consiglieri e ai Delegati viene corrisposto, per la partecipazione alle riunioni degli Organi istituzionali e delle Commissioni e per lo svolgimento di incarichi singoli, un gettone di presenza di lire 125.858.

Al presidente del Collegio Sindacale ed agli altri Sindaci, per la partecipazione alle riunioni connesse con lo svolgimento dell'attività istituzionale, viene erogato un gettone di presenza di lire 251.715.

III. IL PERSONALE

Pure del personale si è ampiamente trattato in passato.

Nel biennio che interessa sono stati rinnovati i contratti collettivi nazionali di lavoro per il personale dirigente e non, scaduti il 31 dicembre 1999. Tali contratti sono stati definiti nel 2001 ed hanno avuto decorrenza 1° gennaio 2000 (con conseguente lievitazione dei relativi oneri nel 2001).

Seguono le consuete tabelle relative al personale in servizio ed al costo globale e medio dello stesso, che mostrano come la consistenza del personale non sia variata nel biennio 2000 -2001.

Situazione del personale in servizio

Anno	2000	2001
Grado/Livello	n.	n.
Direttore generale	1	1
Dirigente	5	5
Area A	23	28
Area B	61	73
Area C	32	16
Area D*	9	8
Totale	131	131

** di cui, nel 2001, 1 unità con contratto di formazione lavoro*

Il numero del personale in servizio risulta diminuito rispetto a quello riscontrato nel passato[3]. Ciò, per effetto dell'impostazione assunta dalla Cassa di professionalizzare la propria forza lavoro attraverso corsi di formazione mirati, allo scopo di contenere il numero dei dipendenti[4] per ridurne il costo e, nel contempo, di eliminare le ridondanze di mansioni e di funzioni che talora caratterizzano l'ordinamento pubblicistico (sulla base del quale la dotazione organica era di 184 unità).

Pertanto, la circostanza che (come evidenzia la tabella che segue), nonostante la diminuzione del numero del personale, il relativo costo

[3] Come segnalato nel precedente referto, il numero dei dipendenti in servizio nel 1999 e nel 1998 è stato, rispettivamente, di 135 e 136 unità.

[4] Tale linea viene seguita anche nell'esercizio 2002, nel quale i dipendenti in servizio si sono ridotti a 127 unità.

globale è, nel 2001, tuttavia cresciuto è da ricondursi all'applicazione dei rinnovi contrattuali di cui si è più sopra cennato.

Costo globale del personale

(in milioni di lire)

	2000	2001
Retribuzioni *	7.612	8.442
Oneri previdenziali e assistenziali	1.999	2.069
Spese varie	647	598
Totale A	10.258	11.109
Trattamento di fine rapporto	659	879
Totale B	10.917	11.988

** Importo comprensivo di: stipendi, straordinari; indennità varie, incentivi.*

All'incremento dell'onere per le retribuzioni non ha corrisposto quello degli oneri previdenziali ed assistenziali, in quanto, nel 2001, è stato recuperato un credito per somme versate e non dovute per l'esercizio 1997.

La lievitazione del costo globale ha determinato, nel 2001, anche quella del costo unitario medio.

Costo unitario medio

(in milioni di lire)

	2000	2001
Costo globale del personale*	10.258	11.109
Unità di personale	131	131
Costo unitario medio	78	85

** Totale A del precedente prospetto sul costo globale*

Rapporto tra spese per il personale e spese di funzionamento

(in milioni di lire)

	2000	2001
Spese per gli Organi dell'Ente	3.089	3.921
Costi del personale*	10.917	11.988
Acquisto di beni e servizi diversi	11.009	9.857
Totale	25.015	25.766
Percentuale spese per il personale su totale spese funzionamento	43,64%	46,53%

** Quali risultanti dai consuntivi, comprensivi dell'onere per l'accantonamento del TFR*

Il rapporto tra spese per il personale e spese di funzionamento è aumentato nel biennio per l'effetto combinato della lievitazione delle prime e della riduzione degli oneri di funzionamento[5].

Si è già segnalato che la Cassa sostiene anche l'onere per i portieri degli stabili (che viene incluso nella posta del conto economico "costi diretti della gestione immobiliare") e che il 90% di tale spesa viene restituito dagli inquilini (ed è iscritto nella voce del conto economico "redditi e proventi patrimoniali").

[5] Che, nel quadriennio 1998 - 2001, sono diminuiti di circa il 35%.

IV. L'ATTIVITA' ISTITUZIONALE

1. ISCRIZIONI, CONTRIBUZIONI, PRESTAZIONI

Si è già rappresentato nel precedente referto che la legge istitutiva aveva previsto che l'attività istituzionale e la struttura della Cassa fossero finanziate attraverso un contributo personale annuo a carico degli iscritti; un contributo per marche, da applicarsi su ogni atto rilasciato nell'esercizio della professione ed una contribuzione volontaria.

Sistema previdenziale a capitalizzazione (preiievo contributivo determinato in rapporto ai futuri trattamenti pensionistici) che la legge n°773 del 20 ottobre 1982 ha trasformato in sistema a ripartizione (sulla base del quale, le contribuzioni vengono prelevate per provvedere all'erogazione delle pensioni in essere)[6], attenuato con la previsione di un contributo di solidarietà a carico di coloro che superassero un determinato limite di reddito, destinato all'adeguamento delle pensioni minime.

Si è parimenti già segnalato che la legge n°773/1982 ha anche: sostituito le c.d. "marche Giotto" con la contribuzione integrativa a carico della committenza in percentuale sul fatturato; indicizzato tutti gli elementi del nuovo sistema previdenziale; previsto l'iscrizione facoltativa alla Cassa dei geometri iscritti all'albo già provvisti di altra forma di assistenza obbligatoria; introdotto le pensioni di anzianità e di invalidità parziale.

Nell'ambito di tale sistema, come già per il passato, la Cassa è intervenuta, nel biennio 2000-2001, sia sul versante dei contributi che su quello delle pensioni.

Relativamente ai contributi, è stato disposto l'aumento dei minimi e dello scaglione di reddito (dal 7% al 10% per il reddito sino a 138,1 milioni nel 2000 e sino a 140,3 milioni nel 2001 e dal 3% al 3,5% per il reddito eccedente tali importi).

Si evidenziano di seguito gli interventi sulle contribuzioni, riferiti all'ultimo quinquennio.

---

[6] Nel sistema a ripartizione l'equilibrio economico-finanziario della gestione previdenziale viene realizzato attraverso il pareggio del gettito contributivo annuo con gli oneri per le prestazioni erogate nell'anno di riferimento; tale sistema non comporta l'accumulo di riserve ed è fondato sul principio della solidarietà tra le generazioni.

Contributo soggettivo
(art. 10, legge n°773/82)

Anno	Contributo soggettivo minimo	Percentuale del contributo sul reddito professionale		
		limite reddito. art. 10, comma 1, legge n°773/82	art.10, comma 1, lettera a)	art.10, comma 1, lettera b)
1997	2.140.000	128.400.000	7 %	3 %
1998	2.500.000	133.400.000	10 %	3,5 %
1999	2.540.000	135.700.000	10 %	3,5 %
2000	2.590.000	138.100.000	10 %	3,5 %
2001	2.630.000	140.300.000	10 %	3,5 %

Contributo integrativo
(art. 11, comma 6, legge n°773/82)

Anno	Percentuale del contributo sul volume di affari	Contributo minimo
1997	2,00 %	642.000
1998	2,00 %	750.000
1999	2,00 %	763.000
2000	2,00 %	777.000
2001	2,00 %	789.000

Contributo di solidarietà iscritti Albo
(art. 10, comma 6, legge n°773/82)

Anno	Percentuale del contributo sul reddito professionale	Contributo minimo
1997	2,10 %	370.000
1998	3,00 %	420.000
1999	3,00 %	430.000
2000	3,00 %	440.000
2001	3,00 %	440.000

Redditi minimi e volumi d'affari necessari per il mantenimento del requisito della continuità professionale

Anno	Reddito professionale	Volumi di affari IVA
1997	7.600.000	10.000.000
1998	7.700.000	10.200.000
1999	7.800.000	10.400.000
2000	8.000.000	10.500.000
2001	8.229.147	10.746.298

L'andamento delle iscrizioni e delle contribuzioni è evidenziato dai dati che seguono, che mostrano che le stesse sono risultate in crescita nell'ultimo quinquennio.

Iscritti

Anno	Obbligatori Facoltativi	Solidarietà *	Totale
1997	68.667	19.782	88.449
1998	69.799	19.746	89.545
1999	70.320	19.807	90.127
2000	73.282	20.418	93.700
2001	74.844	20.821	95.665

* Iscritti all'Albo professionale, ma non alla Cassa

Quanto, in particolare, alle iscrizioni, può osservarsi che l'aumento generalizzato del numero delle stesse, ove si tenga a mente che (come segnalato nel precedente referto), sino al 1995, le iscrizioni di solidarietà erano risultate in diminuzione, appare significativo, in quanto induce a ritenere che si sia definitivamente invertito il trend negativo riscontrato per il passato.

Entrate contributive

(in milioni di lire)

Anno	Contributo soggettivo	Contributo di solidarietà	Contributo integrativo	Totale
1997	187.831	8.951	73.367	270.149
1998	230.065	10.156	79.152	319.373
1999	245.822	10.709	81.153	337.684
2000	264.078	10.920	87.045	362.043
2001	277.186	11.779	92.897	381.862

Riguardo all'andamento del gettito contributivo nell'ultimo biennio va rammentato che, nell'esercizio 2000, in applicazione della deliberazione del Consiglio di Amministrazione n°141 dell' 8 settembre 1999 - di cui si è ampiamente detto nel precedente referto - si sono avuti introiti straordinari derivanti dal recupero di periodi contributivi pregressi. Pertanto, se, da quelle del 2000, si scomputassero tali entrate straordinarie, il gettito complessivo del 2001 risulterebbe vieppiù (di circa 21,2 miliardi) aumentato.

Relativamente ai trattamenti, fermi restando il criterio di calcolo (indicato in dettaglio nel precedente referto) e le aliquote, sono stati elevati i limiti o scaglioni di reddito (sino a 31 milioni nel 2000 e sino a 31,6 milioni nel 2001), come evidenziato, con riferimento all'ultimo quinquennio, nelle seguenti tabelle, afferenti agli scaglioni di reddito per il calcolo della

pensione, al numero ed al tipo delle pensioni erogate, all'onere a tale titolo sopportato dalla Cassa e, con riguardo al biennio che interessa, all'importo medio (annuo e mensile) dei vari trattamenti.

In ordine ai tipi di trattamento che la Cassa eroga agli iscritti, ai relativi requisiti ed alle modalità di computo delle varie pensioni[7], si fa rinvio a quanto ampiamente riferito nei precedenti referti.

Scaglioni di reddito per il calcolo della pensione

Anno	2 %	1,71 %	1,43 %	1,14 %	
1997	64.200.000	96.200.000	112.500.000	128.400.000	
Anno	2 %	1,75 %	1,50 %	1,10 %	0,70 %
1998	30.000.000	66.800.000	100.000.000	116.900.000	133.400.000
1999	30.500.000	68.000.000	101.700.000	118.900.000	135.700.000
2000	31.000.000	69.200.000	103.500.000	121.000.000	138.100.000
2001	31.600.000	70.300.000	105.200.000	123.000.000	140.300.000

Numero e tipo delle pensioni erogate *

	Vecchiaia		Anzianità		Invalidità		Superstiti		
Anno	N.ro	%	N.ro	%	N.ro	%	N.ro	%	Totale
1997	7.439	47,99	456	2,94	1.416	9,13	6.192	39,94	15.503
1998	8.093	49,16	618	3,75	1.397	8,49	6.354	38,60	16.462
1999	8.398	49,10	639	3,74	1.400	8,19	6.665	38,97	17.102
2000	8.736	49,05	714	4,01	1.455	8,17	6.905	38,77	17.810
2001	9.176	49,48	900	4,85	1.432	7,72	7.037	37,95	18.545

**Escluse le rendite vitalizie.*

Spesa per le pensioni erogate *

(in milioni di lire)

	Vecchiaia		Anzianità		Invalidità		Superstiti		
Anno	Importo	%	Importo	%	Importo	%	Importo	%	Totale
1997	134.350	62,80	15.628	7,30	16.634	7,77	47.355	22,13	213.967
1998	155.553	62,87	22.224	8,99	17.726	7,16	51.921	20,98	247.424
1999	168.957	63,49	23.374	8,79	18.072	6,79	55.687	20,93	266.090
2000	182.828	63,28	26.874	9,30	19.399	6,71	59.824	20,71	288.925
2001	203.439	63,68	33.297	10,42	19.832	6,21	62.911	19,69	319.479

** Le spese per prestazioni pensionistiche si riferiscono agli importi relativi al carico pensioni al 31 dicembre.*

[7] Che, si rammenta, sono di vecchiaia, anzianità, inabilità, invalidità, indiretta, di reversibilità.

Importi medi delle pensioni

Pensioni al 31.12.2000	Numero	Importo annuo	Media ponderata annua	Importo medio mensile
Pensioni di vecchiaia	8.736	182.828.233.367	20.928.140	1.609.857
Pensioni di anzianità	714	26.874.149.094	37.638.864	2.895.297
Pensioni di invalidità e inabilità	1.455	19.399.471.364	13.332.970	1.025.613
Pensioni ai superstiti	6.905	59.823.782.590	8.663.835	666.449
Rendite vitalizie	26	26.110.464	1.004.249	83.687
Totale	17.836	288.951.746.879	16.200.479	1.246.191

Pensioni al 31.12.2001	Numero	Importo annuo	Media ponderata annua	Importo medio mensile
Pensioni di vecchiaia	9.176	203.439.395.445	22.170.815	1.705.447
Pensioni di anzianità	900	33.296.702.790	36.996.336	2.845.872
Pensioni di invalidità e inabilità	1.432	19.832.448.818	13.849.475	1.065.344
Pensioni ai superstiti	7.037	62.910.579.056	8.939.971	687.690
Rendite vitalizie	31	32.395.700	1.045.023	87.085
Totale	18.576	319.511.521.809	17.200.233	1.323.095

Le tabelle suesposte chiaramente evidenziano come, nel quinquennio preso in considerazione, si sia assistito ad un generalizzato aumento del numero complessivo delle pensioni ed, in particolare, di quelle di vecchiaia e di anzianità che, insieme, hanno costantemente costituito più del 70% dell'onere globalmente sopportato dalla Cassa. L'incremento della spesa complessiva è stato determinato da quello del numero delle pensioni erogate più che dalla variazione della misura annua dei vari trattamenti.

I dati che seguono sui rapporti iscritti-pensionati e iscritti-numero complessivo delle sole pensioni di anzianità e vecchiaia mostrano che, pur essendo risultati sempre positivi, i due rapporti sono andati peggiorando nel biennio considerato, così confermando il trend non favorevole riscontrato nel quinquennio precedente (e segnalato nell'ultimo referto).

Rapporto iscritti - pensionati

	2000	2001
A) Iscritti *	73.282	74.844
B) Pensionati	17.810	18.545

* *obbligatori e facoltativi*

Rapporto iscritti - pensioni di anzianità e vecchiaia

	2000	2001
A) Iscritti	73.282	74.844
B) Pensioni anzianità e vecchiaia	9.450	10.076
Rapporto (A/B)	7,75	7,43

Gli elementi ora riportati, unitamente a quelli (evidenziati) sulla lievitazione del numero delle pensioni di anzianità (quasi raddoppiato nell'ultimo quinquennio), devono essere attentamente valutati, soprattutto ove si consideri (sulla base degli elementi forniti nell'ultimo referto) che, mentre, nel 1995, ad ognuno dei pensionati di vecchiaia e di anzianità corrispondevano più di 10 iscritti (il rapporto era di 10,2), questi ultimi sono stati, come visto, di poco superiori a 7 nel 2001.

Al riguardo è a dirsi che (avendo il Consiglio di Amministrazione della Cassa[8] riconosciuto - sulla base dei dati del consuntivo 2001 - che il divario tra i contributi ordinari e pensioni tendeva a ridursi, e pertanto ribadito l'esigenza[9] di un costante monitoraggio della gestione previdenziale e di un periodico aggiornamento del bilancio tecnico, ed affermata la necessità di una riforma del sistema previdenziale della Cassa) il Comitato dei Delegati[10], nel 2002, ha adottato modifiche statutarie e regolamentari volte, nel contempo, ad assicurare l'equilibrio gestionale, ed a garantire un'equa tutela delle prestazioni.

La più importante di tali innovazioni è quella rivolta ad ampliare la platea degli iscritti, condizione essenziale di equilibrio per un regime a ripartizione, sopprimendo categorie ibride, come quella dei contribuenti di solidarietà e ripristinando l'obbligo - già previsto dalla legge n°37/1967 - dell'iscrizione alla Cassa da parte di tutti gli iscritti all'Albo professionale.

E' stata inoltre introdotta l'iscrizione volontaria alla Cassa per i praticanti iscritti negli appositi registri, con particolari agevolazioni ai fini del pagamento della dovuta contribuzione.

---

[8] Come risulta dalla relazione del Consiglio al Consuntivo 2001.
[9] Già affermata nella relazione al Consuntivo 2000.
[10] Nella seduta del 22 maggio 2002.

Sempre allo scopo di assicurare nel tempo l'equilibrio gestionale, l'aliquota di rendimento della prima fascia è stata ridotta dal 2% all' 1,75% (con rispetto del criterio del pro rata di cui all'art. 3, comma 12, della legge n°335/1995), la contribuzione integrativa incrementata dal 2% al 4%.

Inoltre, la condizione della "continuità professionale" è stata trasformata, da presupposto di efficacia dei contributi, a requisito selettivo di accesso alla pensione di anzianità (rappresentato dal raggiungimento di un limite del volume di affari professionale per ciascuno degli anni necessari al conseguimento della prestazione), rendendo meno agevole la maturazione del relativo diritto (senza riflessi per le altre prestazioni pensionistiche). E' stata, inoltre, prevista la liquidazione della pensione di vecchiaia con la formula contributiva, in carenza degli ordinari requisiti di accesso, contestualmente eliminando la restituzione dei contributi (in precedenza prescritta).

Per le pensioni di inabilità ed invalidità, sono stati introdotti l'accertamento periodico dei requisiti medico legali per il mantenimento della pensione e la riduzione dei relativi importi in caso di cumulo con redditi da lavoro, dipendente o da impresa, (in conformità con le norme stabilite per le pensioni Inps).

Il divieto di cumulo è stato previsto anche per le pensioni di reversibilità ed indirette.

Infine, nelle norme regolamentari è stata espressamente dettata la disciplina degli obblighi contributivi delle società di ingegneria.

Ritiene la Cassa che il complesso di tali modifiche, secondo previsioni attuariali aggiornate, riporterà la gestione in equilibrio nel medio periodo (2024).

2. LE ENTRATE CONTRIBUTIVE, LE SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI. I RELATIVI SALDI.

Si evidenzia di seguito l'andamento, nel biennio considerato, delle entrate contributive e degli oneri sopportati dalla Cassa per l'erogazione delle prestazioni previdenziali, con i relativi saldi ed indici di copertura.

Saldo entrate contributive - prestazioni

(in milioni di lire)

	2000	2001
Entrate contributive *	409.574	395.088
Prestazioni istituzionali **	302.558	336.574
Saldo contributi / prestazioni	107.016	58.514
Indice di copertura	1,35	1,17

** Importi comprensivi di contributi pregressi*

*** Importi comprensivi dell'indennità di maternità*

Mostrano i dati suesposti che sia il saldo che l'indice di copertura sono peggiorati nel biennio 2001. Peggioramento scaturito dalla diminuzione delle entrate contributive, nonchè l'incremento degli oneri per prestazioni istituzionali.

Al riguardo, nel rammentare quanto segnalato nel precedente paragrafo in ordine agli effetti determinati sull'ammontare delle entrate contributive dell'esercizio 2000 dagli introiti straordinari derivati dall'applicazione delle deliberazione del C.A. n°141/1999, non può non rilevarsi che, comunque, sul peggioramento riscontrato nel 2001 ha influito, soprattutto, il lievitare dell'onere dei vari trattamenti (su cui si è già soffermati), causato[11] sia dall'aumento del numero delle pensioni, che dal maggior importo medio delle nuove liquidazioni e dalla rivalutazione dei vari trattamenti (nella misura dell' 1,58%).

Sul punto si è già rilevato come lo stesso Consiglio di Amministrazione della Cassa[12] abbia sottolineato, con il ridursi del divario tra contributi e pensioni, l'esigenza di un costante monitoraggio della gestione, volto alla tempestiva assunzione di tutte le iniziative che si palesassero necessarie sulla base anche delle risultanze del bilancio tecnico e come la Cassa sia intervenuta, nel 2002, con modifiche statutarie e regolamentari ravvisate idonee ad assicurare l'equilibrio della gestione previdenziale.

[11] Come rappresentato nella nota esplicativa al Consuntivo 2001.
[12] Nella relazione al Consuntivo 2001.

V. IL BILANCIO TECNICO. LA RISERVA LEGALE

Si è già rammentato, nel precedente referto, che il D.Lvo n°509/94 impone, tra l'altro, agli enti privatizzati gestori di forme obbligatorie di previdenza di garantire la coerenza della gestione economico-finanziaria con le indicazioni risultanti dal bilancio tecnico, da redigersi con periodicità almeno triennale; di dotarsi di una riserva legale di misura non inferiore a cinque annualità dell'importo delle pensioni in essere nel 1994 e di far certificare i propri bilanci da soggetti abilitati ai sensi del D.Lvo n°88/192.

In attuazione delle prescrizioni ora cennate, la Cassa ha periodicamente fatto elaborare bilanci tecnici[13], per accertare l'equilibrio economico finanziario della gestione previdenziale.

Nelle precedenti relazioni ci si è ampiamente intrattenuti sulle risultanze negative evidenziate dal bilancio tecnico all' 1° gennaio 1997 e sulla insufficienza delle misure correttive adottate nel dicembre di tale anno ad assicurare, nel tempo, l'equilibrio della gestione, emersa anche dalle proiezioni del bilancio tecnico al 31 dicembre 1999, predisposto nel maggio del 2000.

Elaborato che aveva mostrato come, nel medio periodo, il saldo annuo tra contributi e prestazioni risultasse negativo e crescente nel tempo ed esistesse "una tendenziale situazione di squilibrio tecnico - finanziario nel medio periodo (15 anni)".

Si è parimenti anticipato, nel precedente referto, che tali risultanze hanno indotto la Cassa a nuovamente intervenire, nel 2000[14], tra l'altro prevedendo coefficienti di abbattimento della pensione collegati all'anzianità anagrafica, al fine di indurre gli iscritti a preferire il pensionamento di vecchiaia a quello di anzianità. Correttivi che l'attuario ha ritenuti idonei a "produrre un riequilibrio tecnico finanziario del bilancio della Cassa nel medio periodo".

---

[13] Nel 1993 - anteriormente alla privatizzazione - nel 1995 (per il quindicennio 1995-2009) nel 1997 (per il periodo 1998-2011) e nel 2000.

[14] Con deliberazione del Comitato dei Delegati n° 5 del 28 settembre 2000.

La considerazione che il sistema della ripartizione pura (nel quale, si è detto, l'equilibrio della gestione previdenziale viene realizzato attraverso un gettito contributivo che pareggi gli oneri prestazionali dell'anno e che non conduce ad accumulazione di riserve, essendo fondato esclusivamente sul principio di solidarietà inter-generazionale), sulla cui base è gestita la Cassa, non assicura un livello di garanzie del tutto soddisfacente perché correlato al numero degli attivi ed al patto sociale tra generazioni, ha indotto i responsabili dell'Ente a costantemente monitorare l'andamento gestionale ed a valutarlo sulla base delle risultanze dei bilanci tecnici. Lungo tale linea, si è provveduto a far redigere, nell'aprile del 2002, un ulteriore bilancio tecnico al 31 dicembre 2000.

Tale elaborato attuariale ha evidenziato un saldo annuale positivo, nel medio periodo, e - pur lasciando intravedere un trend discendente nel tempo - che l'andamento della gestione dei prossimi 15 anni consentirà di rispettare il vincolo di un riserva non inferiore a 5 annualità di pensione.

Pertanto, nonostante la Cassa sia risultata in equilibrio tecnico finanziario nel medio periodo (15 anni), il bilancio tecnico ha fatto emergere l'opportunità, al fine di una stabilizzazione dei risultati gestionali, dell'adozione di azioni atte ad incrementare nel tempo le entrate contributive e/o a diminuire gli oneri sopportati dall'Ente.

Tali condizioni hanno indotto la Cassa ad adottare le misure di cui si è già cennato e che possono riassumersi nell'accesso limitato al trattamento di anzianità; nella riduzione dell'aliquota di rendimento per il primo scaglione di reddito; nello irrigidimento dei requisiti per l'accesso alle pensioni di inabilità, invalidità e reversibilità indiretta; nell'ampliamento della base degli iscritti. Ciò, con l'obiettivo di prevenire lo squilibrio prefigurabile per il 2015 in vista del presumibile peggioramento del rapporto iscritti attivi-pensionati.

Si è già parimenti detto che, sulla base di previsioni attuariali aggiornate, le cennate misure deliberate nel 2002 (e che decorreranno dal 1° gennaio 2003) sono ritenute idonee ad assicurare l'equilibrio della gestione previdenziale almeno sino al 2024.

Riguardo alla riserva legale si è già rammentato (nel precedente referto) che, avendo la legge n°449/1997 rapportato la riserva legale a cinque annualità delle pensioni in essere nell'anno 1994 e tenuto conto che l'importo complessivo delle pensioni in essere nel 1994 era di 124,2 miliardi, una riserva pari a cinque annualità di tali pensioni sarebbe dovuta ammontare a 621 miliardi. La Cassa ha invece annualmente incrementato la riserva con gli avanzi di gestione dell'esercizio precedente, pervenendo, nel biennio che interessa, ai risultati che si riassumono di seguito relativamente al rapporto tra patrimonio netto e riserva obbligatoria ed a quello, percentualizzato, delle altre componenti del patrimonio, al netto della riserva.

Dati che evidenziano che, nel periodo, il patrimonio netto ha costantemente assunto valori superiori a quello della riserva e che l'andamento dello stesso, al netto della riserva, è rimasto, sostanzialmente, costante.

Anno	Patrimonio netto (A)	Riserva obbligatoria (B)	(A/B)	% (A-B)/A
2000	2.357.521.826.688	2.025.049.398.538	1,16	0,14
2001	2.452.017.783.617	2.151.086.208.628	1,14	0,12

Risulta evidente come l'annuale incremento dell'importo della riserva abbia determinato il contenimento del rapporto tra patrimonio netto e riserva.

Come nel precedente referto, al fine di fornire ulteriori elementi di valutazione sull'andamento della gestione previdenziale, si è calcolato anche il rapporto tra riserva obbligatoria e spesa per prestazioni istituzionali e tra patrimonio netto e tale spesa.

Anno	Riserva obbligatoria (A)	Patrimonio netto (B)	Spesa prestazioni Istituzionali * (C)	% (A/C)	% (B/C)
2000	2.025.049.398.538	2.357.521.826.688	302.558.220.601	6,69	7,79
2001	2.151.086.208.628	2.452.017.783.617	336.574.133.142	6,39	7,29

** Comprensiva della spesa per l'indennità di maternità*

Emerge dai dati ora riportati che la riserva obbligatoria ed il patrimonio netto sono stati, nel biennio, costantemente superiori, di circa 7 volte, alla spesa, attualizzata, per le prestazioni istituzionali. Ciò, pur se, da un raffronto con l'andamento riscontrato negli esercizi precedenti[15], emerge che tali rapporti sono peggiorati nel 2000-2001, rispetto al triennio 1997-1999.

[15] Nel triennio 1997-1999 i due rapporti in questione hanno avuto il seguente andamento: 6,98 - 6,99; 6,86 - 7,99; 8,05 - 7,99.

VI. LA GESTIONE FINANZIARIA - CONSIDERAZIONI GENERALI

Si è già segnalato, nei precedenti referti, che l'ordinamento della Cassa, pur impostando le scritture contabili a criteri privatistici, prevede la redazione anche di elaborati di natura pubblicistica.

E', in effetti, prevista (dallo Statuto) la predisposizione di un bilancio preventivo annuale (e di variazioni di bilancio) e di un piano di impiego dei fondi disponibili; nonché (dal Regolamento di attuazione dello Statuto) la tenuta di una "contabilità finanziaria, articolata nei cicli delle entrate e delle uscite" e la redazione di " bilanci finanziari annuali, preventivi e consuntivi, conformemente ai principi di competenza e di cassa" ed, infine (dal Regolamento di amministrazione e di contabilità), che siano elaborati una situazione patrimoniale ed un conto economico secondo schemi civilistici; che il preventivo, il rendiconto finanziario, e le situazioni finanziarie finali siano redatti secondo gli schemi allegati al Regolamento approvato con DPR n°696/1979 e che sia anche predisposto un bilancio consolidato con i conti consuntivi delle società partecipate dalla Cassa.

Ai sensi dell'articolo 2, comma 3 del D.Lvo n°509/1994, i consuntivi 2000-2001 della Cassa sono stai sottoposti all'esame di una società di revisione.

Nella trattazione che segue, l'analisi della gestione attuata nel triennio in riferimento verrà condotta attraverso l'esame delle scritture contabili di connotazione privatistica (stato patrimoniale e conto economico, redatti secondo gli schemi allegati al Regolamento di contabilità) e della situazione dei residui, risultante dal Consuntivo finanziario.

Un cenno verrà anche fatto ai bilanci consolidati, al fine principale di riferire sulla gestione immobiliare attuata attraverso la società Groma s.r.l.

VII. LE RISULTANZE CONTABILI DEL BIENNIO 2000 - 2001

1. IL CONTO ECONOMICO

Il prospetto riassuntivo, che si unisce, sulle risultanze dei conti economici degli esercizi considerati, mostra che, nel biennio, nella sostanziale invarianza dei ricavi, sono considerevolmente lievitati i costi della gestione previdenziale (+32,6 miliardi), con conseguente decremento del risultato lordo di tale gestione. In netto miglioramento è, invece, risultato, il saldo lordo della gestione degli impieghi patrimoniali, per effetto del positivo andamento sia della gestione immobiliare che, soprattutto, dei redditi e dei proventi mobiliari (+ 16,7 miliardi circa, al termine del 2001).

Conto Economico *(in milioni di lire)*

	2000	2001
A) GESTIONE PREVIDENZIALE:		
1) Gestione Contributi (a+b-c)	399.849	399.302
a) Entrate contributive	409.574	395.088
b) Entrate per sanzioni , oneri accessori e interessi sui contributi	12.511	8.876
c) Rimborsi, trasferimenti di contributi e relativi interessi	22.236	4.662
2) Gestione prestazioni (a+b-c)	301.711	334.322
a) Spese per prestazioni istituzionali	302.558	336.574
b) Interessi passivi sulle prestazioni	245	194
c) Recuperi di prestazioni e relativi interessi	1.092	2.446
Risultato lordo gestione previdenziale (1-2)	98.138	64.980
B) GESTIONE DEGLI IMPIEGHI PATRIMONIALI:		
3) Gestione immobiliare (a-b)	15.264	16.579
a) Redditi e proventi delle gestione immobiliare	36.371	36.771
b) Costi diretti della gestione immobiliare	21.107	20.192
4) Gestione degli impieghi mobiliari e finanziari (a-b)	64.565	78.850
a) Redditi e proventi su valori mobiliari e crediti finanziari	66.810	83.559
b) Costi diretti della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari	2.245	4.709
Risultato lordo gestione degli impieghi patrimoniali (3+4)	79.829	95.429
C) COSTI DI AMMINISTRAZIONE:		
5) Spese per gli Organi dell'Ente	3.089	3.921
6) Costi del personale (a+b)	10.917	11.988
a) Oneri per il personale in servizio	10.258	11.109
b) Trattamento di fine rapporto	659	879
7) Acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi	11.009	9.857
8) Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	11.891	19.538
Totale costi di amministrazione (5+6+7+8)	36.906	45.304
RISULTATO OPERATIVO (A+B-C)	141.061	115.105
D) PROVENTI E ONERI FINANZIARI (9-10)	919	1.919
9) Interessi attivi sui conti correnti e altri proventi finanziari	1.175	2.073
10) Oneri finanziari diversi	256	154
E) RETTIFICHE DI VALORI DI ATTIVITA' FINANZIARIE (11-12)	172	8
11) Rivalutazioni	172	8
12) Svalutazioni	0	0
F) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (13-14)	-5.219	-12.918
13) Entrate e proventi diversi	33.192	34.547
14) Spese e oneri diversi	38.411	47.465
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B+C+D+E+F)	136.933	104.114
15) Imposte sui redditi	10.896	9.618
RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO	126.037	94.496

Il considerevole incremento dei costi di amministrazione è da riconnettersi, principalmente, alla rilevante crescita degli oneri di ammortamento (+ 7,7 miliardi)), in presenza di una significativa

diminuzione degli oneri per l'acquisto di beni di consumo e servizi, già ridottisi nel quadriennio precedente al periodo ora all'esame[16].

Il prospetto evidenzia anche che gli esercizi 2000 e 2001 si sono chiusi con risultati operativi, rispettivamente, di 141,0 e 115,1 miliardi, scaturiti - come si mostra di seguito - dalla somma dei risultati lordi delle gestioni previdenziale e patrimoniale, dedotti i costi amministrativi.

Risultati operativi

	2000	2001
A) Risultato lordo gestione previdenziale	98.138	64.980
B) Risultato lordo gestione patrimoniale	79.829	95.429
C) Costi di amministrazione	36.906	45.304
Risultato operativo (A+B-C)	141.061	115.105

Emerge dai dati ora riportati che, nel biennio considerato, si è invertito il trend riscontrato nel precedente triennio, in quanto i risultati della gestione previdenziale sono andati peggiorando, a fronte di un miglioramento di quelli della gestione patrimoniale; ciò, mentre i costi generali, diminuiti nel 2000 rispetto al 1999 (esercizio nel quale erano ammontati a 40,5 miliardi), sono considerevolmente cresciuti nel 2001.

In particolare, il risultato operativo del 2001 si è presentato in flessione, dopo l'aumento che aveva fatto riscontrare la gestione dell'esercizio 2000 rispetto a quella del 1999 (nel quale il risultato operativo era stato di 115,4 miliardi), per effetto, si è visto, del peggioramento del risultato previdenziale, solo in parte compensato dalla lievitazione della gestione patrimoniale.

Il negativo andamento dei risultati operativi, appesantito dal saldo, parimenti negativo, delle componenti straordinarie[17] e solo in scarsa misura migliorato dal saldo positivo dei proventi e degli oneri finanziari, ha

---

[16] Tali oneri hanno avuto, dal 1996 al 1999, il seguente andamento: miliardi: 14,6; 15,4; 15,2; 12,3.

[17] Tali componenti riguardano partite di natura eterogenea che determinano variazioni patrimoniali straordinarie, derivate, principalmente, da eventi pregressi. La più rilevante posta delle entrate è costituita dai prelievi dal fondo svalutazione crediti in relazione all'eliminazione per inesigibilità di residui attivi contributivi. Gli oneri concernono, in massima parte, l'eliminazione (esclusivamente sotto il profilo contabile) di residui attivi, per irrealizzabilità.

determinato la consistente diminuzione, nel 2001, del risultato economico netto.

In ordine a tale peggioramento va peraltro rammentato quanto già segnalato più sopra in ordine alla circostanza che il saldo della gestione dei contributi del 2000 è stato favorevolmente influenzato dagli introiti netti (per 33,3 miliardi) scaturiti dal recupero di periodi contributivi pregressi (di cui alla citata deliberazione consiliare n°141/1999). Ciò, mentre, nel 2001, si sono avuti 13,6 miliardi di plusvalenze (registrate tra i redditi da impieghi mobiliari), per effetto del realizzo anticipato dei titoli in portafoglio al fine dell'impiego del ricavato in gestioni patrimoniali mobiliari.

Quanto alla gestione previdenziale, si è già evidenziato il peggioramento di 33,2 miliardi riscontrato al termine del 2001, determinato, nella sostanziale invarianza delle entrate contributive (comprensive di sanzioni ed accessori ed al netto delle rettifiche per rimborsi e trasferimenti), dall'aumento, di 32,6 miliardi, degli oneri per prestazioni.

In particolare, il gettito contributivo ordinario (per contributi soggettivi e integrativi) è ammontato, nel 2000, a 347,7 miliardi, a fronte di un onere per pensioni di 300,0 miliardi, con un rapporto tra contributi ordinari e pensioni di 1,16; nel 2001, il detto gettito è stato di 366,4 miliardi a fronte di un onere pensionistico di 333,2 miliardi, con un rapporto contributi - pensioni di 1,10.

L'analisi di tale rapporto[18] mostra che, in otto anni, lo stesso, dopo aver toccato il livello più basso nel 1997, si è stabilizzato nel triennio 1998-2000, per poi nuovamente decrescere nel 2001. Dal 1994 al 2001 l'andamento del rapporto contributi-pensioni è stato il seguente: 1,22; 1,34; 1,27; 1,06; 1,17; 1,17; 1,16; e 1,10. Tale trend mostra chiaramente che, nel 1998, per effetto dei primi correttivi apportati alla gestione previdenziale (di cui si è detto nel precedente referto), si è potuto arginare il rapido deterioramento della situazione gestionale riscontrata nel 1997 ed ottenere la stabilizzazione del rapporto. La diminuzione di questo riscontrata al termine del 2001 ha reso evidente l'urgenza di nuovi, incisivi interventi

atti ad ovviare alla diversa velocità di progressione, nel tempo, delle variabili iscritti-pensionati.

In effetti, nello stesso periodo sopra considerato, 1994-2001, il numero degli iscritti è aumentato del 18,4%, mentre quello delle pensioni del 48%, con conseguente, costante riduzione del rapporto iscritti-pensionati, passato da 5,04 nel 1994 a 4,04 nel 2001.

Si è già segnalato al riguardo che, sulla base anche dell'analisi di tali indici, nonché delle risultanze dei bilanci tecnici, la Cassa, aderendo alle sollecitazioni formulate dal Collegio dei Sindaci, ha, nel 2002, adottato una serie di interventi, anche normativi, finalizzati al riequilibrio della gestione previdenziale nel medio e lungo periodo.

Deve sul punto comunque invitarsi la Cassa a proseguire nel costante, attento monitoraggio dell'andamento della gestione ed a un frequente aggiornamento del bilancio tecnico, al fine di poter tempestivamente introdurre quegli ulteriori correttivi che le risultanze delle elaborazioni attuariali dovessero postulare.

Si è già sottolineata, nel precedente referto, la rilevanza della gestione degli impieghi patrimoniali nell'ambito dell'attività economica della Cassa, sia per la consistenza dei valori degli stessi (rilevabile dal prospetto), sia per la circostanza che l'equilibrio della gestione complessiva è assicurato anche dalla utilizzazione dei redditi scaturiti dall'impiego delle liquidità eccedenti le necessità gestionali. Impiego, si è già osservato per il passato, che la natura pubblica dell'attività della Cassa impone sia connotato da prudenza e trasparenza, contenendo entro limiti accettabili e prestabiliti il rischio degli investimenti.

Esigenza cui la Cassa si attiene nel perseguire con attenzione l'obiettivo di un costante equilibrio tra rischio e redditività, attraverso l'articolazione degli investimenti in immobiliari e mobiliari.

Relativamente alla gestione immobiliare il prospetto mostra che, nel 2000, la stessa ha presentato un risultato di esercizio di 15,3 miliardi[19]; in

---

[18] Operata nelle relazioni del C.A. ai consuntivi 2000 e 2001.

[19] Costituito da entrate per fitti e recuperi a carico dei locatari, rispettivamente, per 30,5 e 5,9 miliardi e da spese per complessivi 21,1 miliardi (per manutenzioni ,oneri e costi diversi

tale esercizio le entrate complessive risultano aumentate, rispetto al 1999, del 23,6% ed i costi del 7,6%.

Nel 2001, il risultato di esercizio è stato di 16,6 miliardi[20]; rispetto al 2000, le entrate complessive si sono incrementate dell' 1,1%, mentre i costi sono diminuiti del 4,3%.

Nella tabella che segue si fornisce il dettagiio dei detti redditi e dei costi della gestione immobiliare nel biennio di riferimento[21].

Gestione immobiliare

(in milioni di lire)

	2000	2001
Affitti di immobili	30.487	31.065
Altri proventi	0	126
Rimborsi spese da locatari	5.884	5.580
Totale redditi e proventi della gestione immobiliare	36.371	36.771
Manutenzioni, oneri e servizi diversi	11.622	10.615
Imposta comunale immobili	2.820	2.824
Accantonamento quota TFR per i portieri	46	55
Ammortamento immobili	6.619	6.698
Totale costi diretti della gestione immobiliare	21.107	20.192
Risultato della gestione immobiliare	15.264	16.579

Si forniscono di seguito i dati sulla redditività e sulla consistenza degli immobili nel biennio 2000-2001.

Redditività degli immobili

(in milioni di lire)

	2000	2001
a) Immobili (importo lordo)	743.976	751.397
b) Fondo ammortamento	46.350	53.796
c) Immobili (importo netto)	697.626	697.601
d) Ricavi lordi di gestione	36.371	36.771
e) Costi diretti di gestione	21.107	20.192
f) Saldo di gestione	15.264	16.579
Redditività percentuale lorda (f/a)	2,05%	2,21%

per 11,7 miliardi; imposte comunali ed ammortamenti, rispettivamente, per 2,8 e 6,6 miliardi).

[20] Determinato da redditi e proventi per complessivi 36,8 miliardi e da costi di gestione per 20,2 miliardi. Le entrate sono state costituite da fitti per 31,1 miliardi e da recuperi per 5,7 miliardi; le spese, da manutenzioni e oneri diversi per 10,7 miliardi e da imposte comunali e ammortamenti; rispettivamente, per 2,8 e 6,6 miliardi.

[21] La voce "altri proventi" presente nel prospetto concerne la plusvalenza di 126 milioni scaturita dalla vendita di un immobile di Pavia.

Consistenza degli immobili

	2000	2001
Importo lordo	743.975.928.055	751.397.161.968
Fondo ammortamento	46.350.138.959	53.795.578.263
Saldo	697.625.789.096	697.601.583.705

Il prospetto mostra la modestia della redditività del patrimonio immobiliare, che è peraltro cresciuta anche nel periodo considerato, confermando il trend di crescita riscontrato dal 1998 (nel 1998 e nel 1999 le percentuali sono state, rispettivamente, dello 0,65% e dell' 1,33%).

Le tabelle che seguono forniscono un sintetico quadro complessivo della gestione degli impieghi mobiliari, evidenziando, nell'ordine, gli investimenti lordi, la diversificazione del rischio degli investimenti mobiliari e la redditività della gestione mobiliare.

Negli anni 2000-2001 il perseguimento dell'obiettivo dell'incremento della redditività del patrimonio, ha portato, come mostra la relativa tabella, ad un considerevole aumento degli investimenti mobiliari - che ha confermato il trend di crescita degli stessi riscontrato nel biennio precedente (la percentuale è stata del 49,29% nel 1998 e del 50,43% nel 1999) - cui ha corrisposto, a fronte della sostanziale invarianza in termini assoluti degli impieghi immobiliari, la consistente flessione della percentuale degli stessi rispetto al totale degli importi impiegati.

Investimenti lordi

(in milioni di lire)

	2000	%	2001	%
- Titoli di Stato e diversi in portafoglio	546.090	37,07	301.771	13,49
- Gestioni patrimoniali mobiliari	164.166	11,14	1.163.073	52,02
Totale investimenti mobiliari	710.256	48,21	1.464.844	65,51
- Partecipazioni	19.172	1,30	19.930	0,89
- Investimenti immobiliari	743.976	50,49	751.397	33,60
TOTALE	1.473.404	100,00	2.236.171	100,00

Come per il passato, all'obiettivo dell'aumento della redditività del patrimonio, in specie mobiliare, si è accompagnato quello del contenimento

del rischio delle nuove e più evolute tipologie di investimento, che è stato perseguito attraverso la diversificazione del rischio stesso, mediante l'articolazione dei vari impieghi, nonché il ricorso, oltre che ad investimenti diretti, a gestioni patrimoniali mobiliari curate da intermediari specializzati.

Come mostra il relativo prospetto, il ricorso alle GPM è macroscopicamente aumentato nel 2001 e, nell'ambito delle stesse, si è notevolmente ridotto, in tale esercizio, il peso percentuale degli investimenti in titoli di Stato, con contestuale aumento di quello degli investimenti in obbligazioni ed, in specie, in azioni. Il che ha comportato che, nel 2001, si è assistito al rilevante incremento dell'attività di gestione dei titoli in GPM, cui ha corrisposto il sostanziale dimezzamento degli investimenti diretti.

Diversificazione rischio investimenti mobiliari

(in milioni di lire)

Investimenti mobiliari	2000	%	2001	%
Titoli in portafoglio:				
- Titoli di Stato	454.923	83,31	221.692	73,46
- Obbligazioni diverse	117	0,02	87	0,03
- Cartelle fondiarie	91.050	16,67	79.992	26,51
Investimenti diretti	546.090	100,00	301.771	100,00
Titoli in gestioni patrimoniali mobiliari:				
- Titoli di stato	125.161	77,04	427.840	37,71
- Obbligazioni e fondi obbligazionari	25.036	15,41	222.795	19,64
- Azioni e fondi azionari	12.254	7,54	355.220	31,31
- Divise estere e valori diversi	11	0,01	128.693	11,34
Totale valori mobiliari	162.462	100,00	1.134.548	100,00
- Liquidità e ratei attivi interessi	1.906		32.178	
- Debiti per imposte e altri oneri in corso	202		3.653	
Attivo di gestione	164.166		1.163.073	
TOTALE INVESTIMENTI MOBILIARI	710.256		1.464.844	

La tabella relativa alla redditività della gestione mobiliare mostra come nel 2001 sia migliorato il rendimento dei titoli di Stato e degli impieghi a breve e come, essendosi ottenuta una buona redditività dalle gestioni mobiliari patrimoniali autorizzate in tale esercizio, sia risultata positiva la scelta di più che quintuplicare , nel 2001, la consistenza delle GPM.

Gestione mobiliare - Redditività

(in milioni di lire)

TIPOLOGIA DI IMPIEGO PER ESERCIZIO	Consistenza al 31.12 (a)	Cap medio Investito (b)	Redditi netti (c)	Saggi medi di rendimento (c/b)
Esercizio 2000				
- Titoli di stato e diversi in portafoglio	546.090	577.856	32.100	5,56
- Gestioni patrimoniali mobiliari	164.166	157.514	6.906	4,38
- Impieghi mobiliari a breve termine	599.989	526.741	20.283	3,85
Esercizio 2001				
- Titoli di stato e diversi in portafoglio *	301.771	501.233	30.719	6,13
- Gestioni patrimoniali mobiliari delibere CA 136/98 68/99	169.191	164.166	5.054	3,08
- Gestioni patrimoniali mobiliari delibere CA 97-102/2001	993.882	89.834	3.882	4,32
- Impieghi mobiliari a breve termine	50.000	593.853	23.627	3,98

** I redditi dei titoli in portafoglio sono al netto delle quote di disaggi di pertinenza dell'esercizio e non comprendono le plusvalenze da realizzo (13,6 miliardi nel 2001 e 1,7 miliardi nel 2000)*

Dal prospetto che si unisce di seguito emerge come il risultato della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari sia considerevolmente cresciuto. Ciò, pur in presenza del sostanziale raddoppio dei costi di gestione (determinato dall'aumento della svalutazione dei titoli in gestione e dalla quota di disaggi di pertinenza del 2001 relativa a titoli in portafoglio a suo tempo acquistati sopra la pari) e della diminuzione degli interessi sugli impieghi finanziari (determinata, per la massima parte, dalla riduzione degli interessi sul deposito vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato).

Gestione degli impieghi mobiliari e finanziari

(in milioni di lire)

	2000	2001	Differenze
Redditi da impieghi mobiliari:	62.899	77.242	14.343
- Interessi e proventi su titoli di Stato e diversi in portafoglio	35.710	44.680	8.970
- Utili gestioni patrimoniali mobiliari	6.906	8.935	2.029
- Proventi da impieghi mobiliari a breve termine	20.283	23.627	3.344
Interessi e proventi su impieghi finanziari diversi:	1.025	105	- 920
- Interessi e proventi su mutui ipotecari	266	80	- 186
- Interessi su prestiti al personale dipendente	24	25	1
- Interessi sul deposito presso la Tesoreria Centrale dello Stato	735	0	- 735
Utili da partecipazioni societarie	1.450	0	- 1.450
Rettifiche di disaggi imputati negli esercizi precedenti	0	5.484	5.484
Rettifiche accantonamenti per svalutazione titoli in gestione	1.436	728	- 708
Totale redditi e proventi su valori mobiliari e crediti finanziari	66.810	83.559	16.749
Oneri diversi	162	366	204
Imposte di gestione	0	186	186
Svalutazione titoli Gestioni mobiliari	165	3.801	3.636
Quota di disaggi su titoli imputata all'esercizio	1.918	356	- 1.562
Totale costi diretti impieghi mobiliari e finanziari	2.245	4.709	2.464
Risultato gestione degli impieghi mobiliari e finanziari	64.565	78.850	14.285

Può segnalarsi che dei positivi risultati nel 2001 della gestione di cui trattasi ha dato atto anche la stampa specializzata[22], la quale - analizzate le relative generali risultanze - ha osservato che, in un esercizio in cui la redditività, in specie del comparto finanziario, è stata modesta e nel quale, per la maggior parte delle Casse di previdenza, i rendimenti, sia lordi che netti, sono stati più bassi di quelli ottenuti nel 2000, le sole Casse che sono riuscite a migliorarsi sono state quelle dei veterinari e dei geometri e che questa ultima ha ottenuto i risultati migliori fra quelli degli altri Enti esaminati (Casse degli avvocati; dei consulenti del lavoro; dei dottori commercialisti; dei giornalisti; dei medici; dei notai; dei ragionieri e dei veterinari).

Riguardo ai costi di amministrazione, come rende evidente anche il prospetto che segue, può osservarsi che, pur in presenza di una consistente diminuzione degli oneri per l'acquisto di beni di consumo e servizi - di cui si dettaglia la composizione in apposita tabella[23] - le spese di funzionamento (quelle per gli organi, per il personale e per l'acquisto di beni e servizi) sono tuttavia cresciute, per effetto, prevalentemente, della lievitazione dei costi del personale.

Costi di amministrazione

(in milioni di lire)

	2000	2001	Differenze	Differenze %
Spese per gli organi dell'Ente	3.089	3.921	832	26,93
Costi del personale	10.917	11.988	1.071	9,81
Acquisto di beni e servizi diversi	11.009	9.857	- 1.152	- 10,46
Totale	25.015	25.766	751	3,00
Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	11.891	19.538	7.647	64,31
Totale complessivo	36.906	45.304	8.398	22,76

[22] Quotidiano "Il sole 24 ore" del 16 luglio 2002.

[23] Tra le voci più significative di tali spese, quella per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni concerne, come per il passato, prevalentemente, le somme di spettanza del Consorzio nazionale dei concessionari; quella per incarichi e consulenzeriguarda, prevalentemente, gli onorari dovuti a professionisti di cui la Cassa si è avvalsa nei settori fiscale e legale; gli oneri diversi concernono, per la gran parte, tasse e imposte.

Acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi

(in milioni di lire)

	2000	2001
Oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni	4.107	2.521
Spese per la Sede (locazione, pulizia, manutenzione e adattamento locali)	715	550
Spese per incarichi, perizie e consulenze	241	279
Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	1.521	1.524
Oneri amministrativi diversi	2.011	1.760
Spese diverse per il funzionamento degli uffici :	2.414	3.223
- Spese per i servizi automatizzati	*568*	*757*
- Locazione mobili, impianti, macchinari e relativi servizi di manutenzione	*0*	*0*
- Manutenzione e riparazione macchine, mobili e attrezzature d'ufficio	*95*	*61*
- Spese postali, telegrafiche e telefoniche	*788*	*1.208*
- Acqua, illuminazione, forza motrice e riscaldamento	*204*	*240*
- Cancelleria, stampati e materiali vari di consumo	*285*	*432*
- Altre spese per il funzionamento degli uffici	*466*	*525*
Totale spese di acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi	11.009	9.857

Il consistente incremento del totale complessivo dei costi di amministrazione è da attribuirsi al rilevante aumento della posta degli ammortamenti e degli accantonamenti, alla lievitazione della quale, come mostra il relativo prospetto analitico, ha contribuito, per la massima parte, l'adeguamento del fondo svalutazione crediti contributivi (disposto, come per il passato, allo scopo di adeguare l'importo del fondo alla presunta realizzabilità dei crediti verso iscritti conseguenti alle domande di rimborso presentate dai concessionari).

Ammortamenti beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi

(in milioni di lire)

	2000	2001
Ammortamento immobile Sede	784	784
Ammortamento impianti, attrezzature e macchinari	462	506
Ammortamento automezzi	18	16
Ammortamento mobili, arredi e macchine d'ufficio	175	184
Ammortamento prodotti programma (software)	46	48
Svalutazione crediti	10.406	18.000
Accantonamento al fondo indennità maternità professioniste	0	0
Totale	11.891	19.538

Quanto alle restanti voci del conto economico, considerata anche la non rilevante significatività dei relativi importi, si rammenta esclusivamente che i proventi e gli oneri finanziari afferiscono, rispettivamente, agli interessi attivi sui depositi di conto corrente, ad interessi passivi diversi ed a

spese e commissioni bancarie e che i proventi ed oneri straordinari concernono partite di natura diversa che determinano variazioni patrimoniali straordinarie, prevalentemente originate da eventi precedenti. Si tratta, in particolare, quanto alle entrate, di prelievi del fondo svalutazione crediti (30,1 miliardi) in relazione all'eliminazione contabile per inesigibilità di residui attivi contributivi; di saldi attivi di imposta; di eliminazione di residui passivi. Le spese riguardano, principalmente, l'eliminazione di residui attivi relativi a crediti contributivi verso iscritti per richiesta di rimborso da parte di concessionari.

2. LA SITUAZIONE PATRIMONIALE

Il prospetto che segue espone l'attivo della situazione patrimoniale nel biennio in riferimento.

Attivo

(in milioni di lire)

	2000	2001
A) IMMOBILIZZAZIONI:		
I) Immobilizzazioni immateriali	918	1.049
II) Immobilizzazioni materiali (1+2+3)	752.470	761.371
1) Immobili	*743.976*	*751.397*
2) Mobili, impianti, macchinari e altri beni strumentali	*4.565*	*5.266*
3) Impieghi immobiliari in corso	*3.929*	*4.708*
III) Immobilizzazioni finanziarie (1+2+3+4+5)	733.700	1.488.278
1) Partecipazioni società controllate	*19.172*	*19.930*
2) Titoli di Stato e diversi in portafoglio	*546.090*	*301.771*
3) Gestioni patrimoniali mobiliari	*164.166*	*1.163.073*
4) Crediti finanziari diversi	*4.272*	*3.504*
5) Impieghi mobiliari in corso	*0*	*0*
Totale immobilizzazioni (I+II+III)	1.487.088	2.250.698
B) ATTIVO CIRCOLANTE:		
I) Rimanenze	0	0
II) Crediti	453.919	300.607
III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	599.989	50.000
IV) Disponibilità liquide	39.628	22.747
Totale attivo circolante (I+II+III+IV)	1.093.536	373.354
C) RATEI E RISCONTI ATTIVI	15.370	20.233
TOTALE ATTIVO (A+B+C)	2.595.994	2.644.285
CONTI D'ORDINE	72.254	6.444

L'elaborato mostra, che, come per il passato, le immobilizzazioni immateriali - concernenti licenze d'uso di software acquisite dalla Cassa, i cui valori sono esposti nei consuntivi al costo di acquisto, al netto dei relativi ammortamenti, calcolati applicando l'aliquota del 33,33% - non hanno raggiunto importi significativi.

Neanche le immobilizzazioni materiali hanno subito variazioni significative nel biennio[24].

Il considerevole incremento delle immobilizzazioni finanziarie è dovuto alla, già segnalata, consistente crescita delle gestioni patrimoniali mobiliari, che, iniziate nel 1998, hanno avuto un trend in costante crescita (milioni 93.275 e 157.513, rispettivamente, nel 1998 e 1999).

Nell'ambito delle immobilizzazioni finanziarie, l'ammontare iscritto in bilancio a titolo di partecipazioni concerne, (per 19,2 miliardi) l'ammontare della partecipazione alla società controllata Groma (di cui si è detto nel precedente referto[25]), incrementato, nel 2001, dell'importo di circa 750 milioni di quote azionarie per effetto dell'adesione all'iniziativa[26] all'iniziativa della costituzione di una compartecipazione con la società "Le Generali" per l'attuazione di forme di previdenza integrativa a favore dei liberi professionisti.

I valori dei Titoli di Stato e diversi in portafoglio - di cui si espone di seguito la situazione nel biennio considerato - sono riportati in bilancio al

---

[24] Si rammenta la riguardo che, come segnalato nel precedente referto, gli immobili - dei quali si è più sopra fornita la consistenza - sono stati rivalutati nel 1995 in seguito alla privatizzazione, considerando un valore medio tra quello catastale e quello di mercato; le acquisizioni successive sono state esposte al prezzo di acquisto maggiorato degli oneri accessori (nonché dei costi delle migliorie apportate e delle spese di manutenzione ordinaria). I beni mobili , impianti macchinari e altri beni strumentali sono stati inseriti in bilancio al prezzo di acquisto al netto degli ammortamenti (pari al 12% per i mobili e le macchine d'ufficio; al 20% per gli impianti, attrezzature e macchinari; al 25% per gli automezzi). La posta degli impieghi immobiliari in corso è relativa alle ristrutturazioni ed alle manutenzioni, oltre che alle acquisizioni in corso di definizione nei singoli esercizi (al 31 dicembre 2001 risultavano in corso acquisizioni di stabili in Reggio Emilia, Terni e Como, per complessivi 3,1 miliardi).

[25] A seguito della cessione a titolo gratuito del relativo ramo d'azienda, disposta con atto del 31 marzo 1999, gli immobili acquisiti dalla soc. Groma sono stati riportati in bilancio (sotto la voce "immobili" delle "immobilizzazioni materiali") al valore contabile - al netto dell'ammortamento - risultante dalle scritture della società all'atto della cessione.

[26] L'iniziativa ha riguardato tutte le Casse privatizzate aderenti all ' AdEPP.

prezzo di acquisto[27]. La diminuzione del valore che si riscontra per il 2001 è conseguita alla scelta della Cassa, di cui si è già fatto cenno, di procedere allo smobilizzo degli stessi ed al reimpiego del ricavato in gestioni patrimoniali.

Titoli di Stato e diversi in portafoglio

(in milioni di lire)

	2000	2001	Differenze
Buoni del Tesoro poliennali	275.550	221.692	- 53.858
- Prezzo di acquisto	*288.522*	*221.692*	*- 66.830*
- Fondo svalutazione titoli per disaggi	*12.972*	*0*	*- 12.972*
Certificati di credito del Tesoro	165.181	0	- 165.181
- Prezzo di acquisto	*166.401*	*0*	*- 166.401*
- Fondo svalutazione titoli per disaggi	*1.220*	*0*	*- 1.220*
Obbligazioni diverse	117	87	- 30
- Prezzo di acquisto	*117*	*87*	*- 30*
- Fondo svalutazione titoli per disaggi	*0*	*0*	*0*
Cartelle fondiarie per mutui ipotecari agli iscritti	91.050	79.992	- 11.058
Totale titoli in portafoglio	531.898	301.771	- 230.127
- Prezzo di acquisto	*546.090*	*301.771*	*- 244.319*
- Fondo svalutazione titoli per disaggi	*14.192*	*0*	*- 14.192*

Le gestioni patrimoniali mobiliari, affidate a banche specializzate (iniziate nel 1998 e proseguite negli esercizi successivi) hanno presentato, al 31 dicembre 2000 - sulla base dei valori di mercato - un attivo lordo di 164,1 miliardi di lire, dal quale vanno dedotti gli accantonamenti ai relativi fondi svalutazione (per 2,3 miliardi)[28]. Alla fine del 2001, tali gestioni presentavano un valore lordo di 1.163,1 miliardi di lire, calcolato sulla base dei valori di mercato al 31 dicembre dal quale vanno detratti gli accantonamenti suddetti volti a fronteggiare possibili diminuzioni di valore.

Del macroscopico incremento delle GPM nel 2001 si è già cennato; lo stesso è scaturito dall'attuazione, in tale esercizio, del piano strategico approvato dal Comitato dei Delegati nella seduta del 28 settembre 2000, piano che sarà completato nel 2002. Nelle tabelle seguenti si evidenziano,

---

[27] Per i titoli acquistati sopra la pari, il prezzo di acquisto è rettificato dal relativo disaggio accantonato in un apposito fondo di svalutazione.

[28] Quantificati nel minor importo tra i prezzi di acquisto e il valore di realizzo presunto sulla base delle quotazioni di mercato delle ultime settimane precedenti l'elaborazione del consuntivo.

rispettivamente, i valori dei titoli distinti per gestore; la situazione dei titoli in gestione al termine degli esercizi considerati.

Gestioni patrimoniali mobiliari

(in milioni di lire)

	2000	2001	Variazioni
Gestione patrimoniale mobiliare Monte Paschi	32.474	33.981	1.507
Gestione patrimoniale mobiliare Pioneer	32.529	33.728	1.199
Gestione patrimoniale mobiliare San Paolo	67.269	67.946	677
Gestione patrimoniale mobiliare Banca Popolare di Sondrio	31.894	33.535	1.641
Gestione patrimoniale mobiliare Pioneer	0	200.887	200.887
Gestione patrimoniale mobiliare Zurich Investment	0	200.914	200.914
Gestione patrimoniale mobiliare Axa Investment Managers	0	201.240	201.240
Gestione patrimoniale mobiliare Scottish Widows	0	50.022	50.022
Gestione patrimoniale mobiliare Fin.eco	0	50.388	50.388
Gestione patrimoniale mobiliare Axa Investment Managers	0	140.393	140.393
Gestione patrimoniale mobiliare Arca	0	150.039	150.039
Totale gestioni patrimoniali mobiliari	161.832	1.157.666	995.834
- Attivo gestione	*164.166*	*1.163.073*	*998.907*
- Fondo svalutazione titoli in gestione	*2.334*	*5.407*	*3.073*

Situazione titoli in gestione al 31 dicembre 2000

(in milioni di lire)

	G.P.M. Monte Paschi	G.P.M. Pioneer	G.P.M. San Paolo	G.P.M. Sondrio	Totale	% Investimento
Titoli di Stato:						
- Buoni del Tesoro poliennali	11.498	14.007	57.418	8.219	91.142	56,10
- Certificati di Credito del Tesoro	0	4.998	2.731	9.316	17.045	10,49
- Certificati del Tesoro Zero coupon	8.480	0	0	8.493	16.973	10,45
- Buoni Ordinari del Tesoro	0	0	0	0	0	0,00
Totale titoli di Stato	19.978	19.005	60.149	26.028	125.160	77,04
Obbligazioni e fondi obbligazionari	7.101	12.111	0	5.824	25.036	15,41
Azioni e fondi azionari	4.307	1.540	6.407	0	12.254	7,54
Divise estere e valori diversi	0	11	0	0	11	0,01
Totale valori mobiliari	31.386	32.667	66.556	31.852	162.461	100,00
Liquidità e ratei attivi interessi	1.118	33	713	42	1.906	-
Debiti per imposte e altri oneri in corso	30	171	0	0	201	-
Attivo di gestione	32.474	32.529	67.269	31.894	164.166	-
Fondo svalutazione titoli in gestione	1.025	360	840	109	2.334	-
Totale netto di gestione	31.449	32.169	66.429	31.785	161.832	-

Situazione titoli in gestione al 31 dicembre 2001

- Titoli di Stato	427.839.859.048
- Obbligazioni	222.795.433.997
- Azioni	355.219.888.121
- Valori diversi	128.693.041.272
Totale valori mobiliari	1.134.548.222.438
- Liquidità e ratei attivi interessi	32.177.606.524
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	- 3.653.223.079
Totale di gestione	1.163.072.605.883

I crediti finanziari diversi - che rappresentano partite creditorie diverse (mutui ipotecari verso gli iscritti e verso il personale; acconto di imposta sul TFR; anticipazioni agli amministratori, ect.) - sono diminuiti (di circa 800 milioni di lire) nel 2001[29].

Nell'ambito dell' attivo circolante, la posta più rilevante, quella dei crediti, riguarda, per la gran parte, crediti verso iscritti e terzi contribuenti, di cui si fornisce, di seguito, il dettaglio.

Crediti verso iscritti e terzi contribuenti

(in milioni di lire)

	2000	2001	Differenze
Crediti per contributi e accessori:	352.305	193.340	- 158.965
- accertati nell'esercizio	255.620	52.183	- 203.437
- relativi ad autoliquidazioni dell'esercizio	0	25.621	25.621
- accertamenti di esercizi precedenti	96.685	115.536	18.851
Partite in corso di perfezionamento:	55.939	39.732	- 16.207
- contributi e accessori da porre a ruolo nello esercizio successivo	23.238	17.990	- 5.248
- recupero periodi contributivi pregressi (Del. 141/1999)	32.701	21.742	- 10.959
Totale nominale	408.244	233.072	- 175.172
Fondo svalutazione crediti contributivi	49.500	37.400	- 12.100
Totale netto	358.744	195.672	- 163.072

Evidenzia il prospetto che la principale partita creditoria è costituita dai crediti per contributi ed accessori. Il maggior valore di tali crediti nel 2000 (352,3 miliardi di lire) a fronte di quello del 2001 (193,3 miliardi di lire) è connesso alla circostanza che la riscossione dei contributi ed

[29] Nel 1999 tale posta ammontava a 52,1 miliardi di lire; la rilevantissima decrescita nel 2000 (in cui l'importo complessivo della stessa è stato di 4,3 miliardi di lire) è scaturita dalla completa estinzione, da parte della Tesoreria centrale dello Stato, del residuo ammontare al 31 dicembre 1999 (46,1 miliardi) del deposito vincolato ex lege 243/1993.

accessori iscritti a ruolo nel 2000 (255,6 miliardi) è integralmente slittata al 2001, esercizio nel quale l'incremento delle riscossioni ha determinato la riduzione delle partite di cui trattasi.

La Cassa[30], in relazione alla difficoltà di una valutazione attendibile del grado di realizzabilità di tali crediti, in assenza di una rilevazione storica dei comportamenti della categoria[31], ha accantonato nel relativo fondo di svalutazione il 29% circa nel 2000 ed il 25% circa nel 2001 dei crediti ritenuti a rischio, è, quest'ultima, pertanto, una posta rettificativa dell'attivo, che formerà oggetto di riconsiderazione una volta acquisiti aggiornati elementi valutativi del fenomeno.

Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni riguardano operazioni pronti contro termine poste in essere alla fine dei singoli esercizi (e conclusesi nei successivi mesi di gennaio), per l'impiego temporaneo di risorse liquide disponibili in attesa di proficui investimenti a medio o a lungo termine.

I ratei attivi concernono interessi ed aggi su titoli in portafoglio.

I risconti attivi riguardano disaggi su titoli in portafoglio e premi di assicurazione.

Quanto al passivo della situazione patrimoniale, può osservarsi che - come mostra il prospetto allegato di seguito - nel biennio in riferimento, il patrimonio netto è di poco cresciuto, in virtù dell'aumento della riserva legale[32] (annualmente incrementata dell'avanzo di gestione dell'esercizio precedente), e compensato dal peggioramento, nel 2001, del risultato economico di esercizio.

Neanche il fondo trattamento fine rapporto[33] ha fatto riscontrare significative variazioni nel biennio.

Dei fondi di ammortamento e di svalutazione si è già detto.

---

[30] Come affermato nella nota esplicativa al consuntivo 2001.

[31] Si è segnalato nel precedente referto che, in passato, i contributi venivano anticipati dai concessionari e che solo dopo molto tempo la Cassa aveva notizia delle inadempienze, attraverso le richieste di rimborso inoltrate dai concessionari.

[32] La riserva per rivalutazione immobili concerne l'ammontare della rivalutazione effettuata in seguito alla privatizzazione.

[33] Composto dall'ammontare del fondo al 31 dicembre dell'anno precedente, detratte le utilizzazioni disposte nell'esercizio e sommati gli accantonamenti dell'esercizio.

I debiti sono relativi, per la maggior parte (67,3 e 43,0 miliardi di lire, rispettivamente, nel 2000 e nel 2001), a quelli per la restituzione di contributi.

I conti d'ordine concernono, per il 2000, per la massima parte (67,7 miliardi di lire), fideiussioni e somme a suo tempo costituenti impegni per l'acquisto di immobili da destinare alle Università (legge 498/1992). Somme, eliminate dai conti d'ordine del 2001, che venivano mantenute nelle scritture per mera evidenza in relazione a pregressi dubbi sull'applicabilità agli Enti privatizzati del regime mutualistico.

Passivo

(in milioni di lire)

	2000	2001
A) PATRIMONIO NETTO (I+II+III+IV)	2.357.522	2.452.018
I) Riserva legale ex art. 1 D.Lvo 509/1994	2.025.049	2.151.086
II) Riserva per rivalutazione immobili ex D.Lvo 509/1994	206.436	206.436
III) Altre riserve	0	0
IV) Risultato economico di esercizio	126.037	94.496
B) FONDI PER RISCHI E ONERI	0	0
C) FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	4.481	4.581
D) FONDI AMMORTAMENTO (1+2+3)	48.900	57.045
1) Fondo Ammortamento immobili	46.350	53.796
2) Fondo ammortamento mobili, impianti, macchinari	1.695	2.346
3) Fondo ammortamento immobilizzazioni immateriali	855	903
E) FONDI SVALUTAZIONE (1+2+3)	71.626	48.407
1) Fondo svalutazione crediti	55.100	43.000
2) Fondo svalutazione titoli per disaggi	14.192	0
3) Fondo svalutazione titoli in gestione	2.334	5.407
F) DEBITI	113.465	82.234
G) RATEI E RISCONTI PASSIVI	0	0
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO (A+B+C+D+E+F+G)	2.595.994	2.644.285
CONTI D'ORDINE	72.254	6.444

Con riguardo alle risultanze della situazione patrimoniale della Cassa al termine del biennio considerato, tenuto conto del considerevolissimo incremento riscontrato, al 31 dicembre 2001, delle gestioni patrimoniali

mobiliari, non può non rinnovarsi l'invito formulato anche nel precedente referto a connotare gli investimenti mobiliari, ed, in specie, quelli nel settore azionario, a particolare cautela, costantemente ricercando il più adeguato equilibrio tra i diversi obiettivi dell'Ente, che è tenuto a perseguire, nel contempo, sia i migliori rendimenti del proprio patrimonio, ed il corretto rapporto tra le diverse tipologie di investimento, sia la compatibilità degli stessi con le necessità operative ed i fini istituzionali di un organismo previdenziale svolgente attività di natura pubblica.

3. I CONSUNTIVI FINANZIARI

Si è già segnalato nei precedenti referti che la Cassa, attenendosi alle previsioni del Regolamento di amministrazione e di contabilità (articolo 5), oltre a scritture contabili redatte secondo modelli privatistici, elabora anche un rendiconto finanziario conforme agli schemi del D.P.R. n°696/1979.

Nei seguenti prospetti, generale ed analitico, vengono riassunti i complessivi risultati finanziari economici e patrimoniali del biennio di riferimento.

Risultato finanziario

(in miliardi di lire)

	2000	2001
Risultato finanziario di competenza:		
- Avanzo di parte corrente	130,9	117,1
- Saldo dei movimenti in conto capitale	- 20,8	- 208,7
Totale	110,1	- 91,6
Avanzo di amministrazione al 31 dicembre	367,6	233,1
Consistenza patrimoniale netta al 31 dicembre	2.357,5	2.452,0
Avanzo economico di esercizio	126,0	94,5

Movimento finanziario

(in milioni di lire)

	2000	2001	Variazioni
Movimento di parte corrente	130.955	117.128	- 13.827
Entrate	511.058	519.088	8.030
Spese	380.103	401.960	21.857
Movimento in conto capitale	- 20.849	- 208.681	- 187.832
Realizzi e entrate per partite varie	5.813.598	8.008.517	2.194.919
Impieghi e spese per partite varie	5.834.447	8.217.198	2.382.751
Movimento per partite di giro	0	0	0
Entrate	73.276	106.188	32.912
Spese	73.276	106.188	32.912
Movimento complessivo	110.106	- 91.553	- 201.659
Entrate complessive	6.397.932	8.633.793	2.235.861
Spese complessive	6.287.826	8.725.346	2.437.520

Come mostrano i prospetti, il rendiconto finanziario del 2000 presenta entrate per 6.397,9 miliardi di lire e spese per 6.287,8 miliardi di lire, con un avanzo complessivo di 110,1 miliardi di lire, costituito da un avanzo di parte corrente di 130,9 miliardi e da una eccedenza delle spese sulle entrate in conto capitale di 20,8 miliardi.

Il documento finanziario del 2001 presenta entrate per 8.633,8 miliardi di lire e spese per 8.725,4 miliardi, con un'eccedenza di queste ultime di 91,6 miliardi, costituita da un avanzo di parte corrente di 117,1 miliardi e da un'eccedenza delle spese in conto capitale sulle correlative entrate di 208,7 miliardi.

In entrambi gli esercizi le entrate correnti sono state costituite, per la gran parte (77,93% nel 2000 e 78,58% nel 2001), da contributi; le spese correnti, prevalentemente (rispettivamente, 80,99% e 85,15% nei due esercizi), dalle prestazioni istituzionali.

Gli oneri di funzionamento (spese per gli organi, per il personale e per l'acquisto di beni di consumo e servizi) hanno costituito, nei due esercizi, rispettivamente, l'8,91% e l'8,09% delle spese complessive.

Nell'esercizio 2000, le entrate si sono incrementate del 14,88% e le spese del 12%, con un rapporto tra entrate e spese finanziarie correnti pari a 1,34.

Nel 2001, le entrate sono cresciute dell' 1,57% e le spese del 5,75% ed il detto rapporto è risultato pari a 1,29.

Le entrate in conto capitale, in entrambi gli esercizi, sono state rappresentate, prevalentemente, da realizzi di valori mobiliari derivanti da operazioni pronti contro termine (per miliardi 5.689,8 nel 2000 e 7.758,2 nel 2001), da rimborsi di cartelle fondiarie, per mutui agli iscritti (nei due esercizi, rispettivamente, 54,5 e 11,1 miliardi) e, nel 2001, da realizzi di Titoli di Stato (per 230,3 miliardi).

Le spese in conto capitale sono state costituite, principalmente, dagli impieghi mobiliari relativi alle dette operazioni pronti contro termine (per 5.819,3 e 7.208,2 miliardi nel 2000 e nel 2001) e, nel 2001, dagli impieghi mobiliari in gestione (per complessivi 990 miliardi).

Le partite di giro sono state composte prevalentemente, dalle ritenute erariali effettuate dalla Cassa quale sostituto di imposta sulle retribuzioni al personale, sulle prestazioni previdenziali e sui pagamenti per prestazioni professionali.

Delle situazioni amministrative dei due esercizi in esame emerge la sussistenza di una considerevole mole di residui sia attivi che passivi. Ciò anche se la situazione è andata migliorando nel 2001, rispetto alle risultanze del 2000, esercizio nel quale i residui erano aumentati a fronte di quelli del precedente biennio 1998 - 1999[34].

Residui attivi

(in milioni di lire)

	2000	2001
Degli esercizi precedenti	123.314	141.954
Dell'esercizio in corso	274.095	117.840
Totale	397.409	259.794

[34] Nel 1998 i residui attivi erano ammontati a milioni 278.933 e quelli passivi a milioni 65.855. Nel 1999 i residui attivi erano ammontati a milioni 302.362 e quelli passivi a milioni 67.509.

Residui passivi

(in milioni di lire)

	2000	2001
Degli esercizi precedenti	55.323	33.027
Dell'esercizio in corso	14.148	16.423
Totale	69.471	49.450

Pur prendendo atto di tale miglioramento, non può non osservarsi che nel 2001 sono tuttavia aumentati i residui attivi relativi a periodi pregressi, che costituiscono, sostanzialmente, l'ammontare complessivo delle inadempienze contributive. Sugli stessi va, pertanto, come per il passato, richiamata la particolare attenzione della Cassa per ogni opportuno intervento.

Dalla situazione amministrativa emerge un avanzo di amministrazione di 367,6 miliardi nel 2000 e di 233,1 miliardi nel 2001, tale riduzione dell'avanzo è stata determinata dalla diminuzione dei residui attivi e dall'eccedenza delle spese sulle entrate finanziarie di competenza, di cui si è già detto.

4. IL BILANCIO CONSOLIDATO

Si è già riferito nelle precedenti relazioni che l'articolo 10, comma 5 del Regolamento di attuazione dello Statuto dispone che la Cassa rediga annualmente il bilancio consolidato dei conti consuntivi delle società partecipate e che, in seguito alla fusione, disposta nel 1996, di due società immobiliari di proprietà della Cassa, questa controlla al 100% del capitale la "Groma s.r.l.".

Quest'ultima, dal 1° aprile 1999 si è configurata come una società di servizi che ha sviluppato una specifica competenza nel campo immobiliare e flessibilità operativa. Dall'esercizio 2000 la società ha l'amministrazione dell'intero patrimonio immobiliare della Cassa.

Si riassumono di seguito le risultanze dei bilanci consolidati relativamente ai quali il Collegio dei Sindaci della Cassa, effettuate le

necessarie verifiche, ha accertato il rispetto dei principi di consolidamento e la corretta applicazione degli stessi.

Risultanze bilanci consolidati

(in milioni di lire)

	2000	2001
Attivo:		
A. Immobilizzazioni	1.412.818	2.180.314
B. Attivo circolante	1.047.805	340.670
C. Ratei e risconti attivi	15.398	20.257
Totale attività	2.476.021	2.541.241
Passivo e patrimonio netto:		
A. Patrimonio netto	2.357.530	2.452.097
B. Fondi rischi e oneri	1.875	2.398
C. Fondo Trattamento Fine Rapporto	4.560	4.695
D. Debiti	111.957	81.996
E. Ratei e risconti passivi	99	55
Totale passività e patrimonio netto	2.476.021	2.541.241
Conti d'ordine	72.254	6.444
Conto economico:		
A. Gestione previdenziale	98.138	64.981
B. Gestione degli impieghi patrimoniali	80.482	97.483
C. Costi di amministrazione	39.345	47.557
Risultato operativo	139.275	114.907
D. Proventi e oneri finanziari	1.193	2.180
E. Rettifiche di valori di attività finanziarie	0	0
F. Proventi e oneri straordinari	- 5.143	- 12.805
Risultato prima delle imposte	135.325	104.282
Imposte sui redditi imponibili	10.902	9.715
Risultato netto dell'esercizio	124.423	94.567

Come per il passato, il risultato di esercizio dei bilanci consolidati 2000 e 2001, - che mostra un utile, rispettivamente, di 124,4 e 94,6 miliardi - è influenzato dagli andamenti della gestione economico - patrimoniale dei due comparti operativi del gruppo: Cassa Geometri e la controllata (al 100% del capitale) Groma srl: gestione previdenziale (in cui opera unicamente la capogruppo Cassa geometri) e gestione degli impieghi patrimoniali (immobiliari e mobiliari-finanziari).

VIII. SINTESI DELLE PRINCIPALI E GENERALI RISULTANZE GESTIONALI E CONTABILI DEL PERIODO

Come operato nel precedente referto, al fine di fornire un quadro, per quanto più possibile, esaustivo della gestione attuata dalla Cassa negli anni 2000 - 2001 e consentire valutazioni complessive sulla stessa, si evidenziano di seguito i dati di sintesi più significativi tra quelli finanziari, economici, patrimoniali e operativi esposti nelle parti I e II del presente referto.

Dati di sintesi della gestione della Cassa

(in miliardi di lire)

	2000	2001
Prestazioni previdenziali e assistenziali	302,6	336,6
Contributi	409,6	395,1
Saldo	107,0	58,5
Iscritti	73.282	74.844
Avanzo economico	126,0	94,5
Netto patrimoniale	2.357,5	2.452,0
Numero dipendenti in servizio	131	131
Indice di copertura contributiva delle prestazioni	1,354	1,174

I dati ora evidenziati permettono di osservare che nel biennio 2000 - 2001 le dimensioni dell'attività e della gestione della Cassa non sono variate in misura significativa, a fronte della lievitazione, sia pur non particolarmente rilevante, che si era riscontrata nel precedente triennio.

In effetti, gli iscritti, al termine del 2001, sono aumentati di 1.562 unità (a fronte delle 2.653 unità di aumento del periodo 1997 - 1999); le prestazioni sono cresciute di 34,0 miliardi (a fronte dei 75,9 miliardi del precedente triennio) e le contribuzioni - che nel periodo 1997 - 1999 erano aumentate di 90,1 miliardi - sono diminuite (di 14,5 miliardi).

Il patrimonio netto si è incrementato, nel 2001, di 94,5 miliardi (a fronte dei 182,8 miliardi di incremento del periodo precedente) e l'avanzo

economico (che in precedenza era cresciuto di 52,3 miliardi) è, nel 2001, diminuito di 31,5 miliardi.

La crescita del patrimonio netto costituisce segnale positivo, atteso anche che la consistenza dello stesso costituisce, per gli iscritti, garanzia suppletiva della erogazione dei trattamenti previdenziali.

Peraltro, come ha osservato il Collegio Sindacale nella relazione al consuntivo 2001, il rapporto tra patrimonio netto, (comprensivo della riserva legale e dell'avanzo di esercizio) ed il costo delle prestazioni previdenziali è stato di 7,3 a fronte del 7,8 dell'esercizio 2000 (e delle circa 8 volte riscontrate nel triennio precedente), facendo denotare un, sia pur contenuto, peggioramento (in linea con il trend dei flussi economico - finanziari indicato nel bilancio tecnico).

L'andamento del rapporto patrimonio netto - costo delle prestazioni previdenziali; l'aumento dell'onere per le prestazioni, cui (come mostrano i dati sopra riportati) ha corrisposto nel biennio, la diminuzione dei contributi (sia pur, come già osservato, in parte riconducibile agli introiti straordinari avutisi nel 2000 per effetto del recupero di periodi contributivi pregressi), nonché il peggioramento (pure sopra evidenziato) dell'indice di copertura contributiva delle prestazioni costituiscono tutti segnali importanti e da non ignorare che - come detto - devono indurre la Cassa ad assicurare un continuo, attento monitoraggio dell'andamento della gestione previdenziale, che consenta di disporre con tempestività i correttivi che si rendessero necessari per assicurare il mantenimento del detto rapporto entro limiti di sicurezza.

Dai dati di consuntivo e dalle elaborazioni operate dalla Cassa emerge che, nel periodo 1994-2001, il numero degli iscritti è cresciuto del 18,4%, mentre quello delle pensioni del 48% e che ciò ha determinato il continuo peggioramento del rapporto iscritti - pensionati, passato da 5,04 del 1994 al 4,04 nel 2001.

Pur non ignorandosi che la diversità della velocità delle dette due variabili è sostanzialmente fisiologica, tuttavia il progredire della flessione del detto rapporto induce, oltre che a confermare le già sottolineate esigenze del monitoraggio della gestione previdenziale e del frequente

aggiornamento dei bilanci tecnici, a rappresentare l'opportunità di efficaci interventi anche sul piano normativo che consentano il riequilibrio della gestione nel medio - lungo periodo.

L'invarianza, nel biennio, della consistenza del personale ha determinato il miglioramento del rapporto tra il numero degli iscritti e quello dei dipendenti, che è stato di 1 dipendente ogni 559 iscritti nel 2000 e di 1 ogni 571 iscritti nel 2001 (nel triennio 1997-1999 il rapporto era stato: 1/554; 1/513; 1/520).

Quanto alle risultanze generali dei conti economici, può notarsi che la crescita dei costi di amministrazione nel biennio in riferimento è da riferirsi, in massima parte, a quella della posta degli ammortamenti e delle svalutazioni. Infatti, se i totali degli oneri in questione vengono depurati dagli importi degli ammortamenti, i costi generali non risultano significativamente variati al termine del 2001 (miliardi 25.766, a fronte dei 25.015 miliardi del 2000). Ciò, pur in presenza dell'incremento, nel 2001, dei costi per il personale (+1,8 miliardi), scaturito dal rinnovo del contratto collettivo e dall'aumento delle spese per gli organi dell'Ente (+832 milioni), compensati dalla significativa (-10,5%) riduzione, nel 2001, delle spese per l'acquisizione di beni e servizi.

Quanto alla gestione previdenziale, si è segnalato che, nel 2001, le entrate contributive sono risultate in diminuzione (di circa 14,5 miliardi), a fronte di un aumento (di 32,6 miliardi) degli oneri per le prestazioni e che, pertanto, il risultato lordo di tale gestione è peggiorato (di 33,2 miliardi circa).

E se è pur vero che, come detto, le entrate dell'esercizio 2000 sono state incrementate dalle partite straordinarie relative al recupero di contributi pregressi, il cui ammontare complessivo è stato pari a circa il doppio (18,7 miliardi) di quello dei contributi pregressi recuperati nel 2001 (pari a 9,6 miliardi), è da rilevare come il divario tra contributi (ordinari) e prestazioni tenda comunque a ridursi, come evidenzia il peggioramento del relativo rapporto, passato dall'1,16 del 2000 all' 1,10 del 2001.

Migliorato è risultato, invece, nel 2001, il risultato lordo degli impieghi patrimoniali. Ciò, per effetto, più che dell'aumento dei ricavi della gestione

immobiliare (più sopra evidenziato: +1,3 miliardi) - determinato, peraltro, prevalentemente, non dall'incremento dei redditi (+400 milioni, pari all'1,1%), ma dalla riduzione dei relativi costi (-915 milioni, pari al 4,3%) - della crescita dei ricavi promanati dalla gestione degli impieghi mobiliari e finanziari (+ 14,3 miliardi).

In effetti, i redditi ed i proventi dei valori mobiliari presentano, nel 2001, un incremento di 16,7 miliardi, determinato, si è visto più sopra, prevalentemente, dagli aggi e dagli utili da realizzo titoli, cresciuti considerevolmente nel 2001 (14,7 miliardi, a fronte dei 2,5 miliardi del 2000) in seguito alla decisione della Cassa di procedere allo smobilizzo dei titoli in portafoglio per finanziare gli investimenti da affidare in gestione.

Tale miglioramento della gestione patrimoniale non è peraltro valso ad impedire il peggioramento del risultato netto del 2001, diminuito di circa 31,5 miliardi rispetto all'esercizio precedente.

Diminuzione, come visto, in gran parte riferibile a quella del risultato lordo della gestione previdenziale.

IX. CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

L'analisi delle risultanze economiche e patrimoniali al termine del biennio considerato induce a qualche preoccupazione, soprattutto con riguardo alla stabilità della copertura contributiva in presenza della costante lievitazione della spesa pensionistica.

Al riguardo va rammentato che gli interventi disposti dalla Cassa nel 1998 al fine di arginare il deterioramento della gestione previdenziale che erano valsi, almeno sino all'esercizio 2000, a migliorarne l'equilibrio, alla luce dei risultati del 2001 non appaiono più sufficienti a garantire nel tempo l'equilibrio gestionale.

Ciò, come detto, e come riconosciuto dallo stesso Ente e dal Collegio Sindacale[35], impone un costante monitoraggio della gestione ed il periodico aggiornamento del bilancio tecnico, al fine di poter intervenire tempestivamente e con adeguati provvedimenti correttivi, anche d'ordine normativo.

Si è già cennato al riguardo che, nel maggio del 2002, il Comitato dei Delegati della Cassa ha adottato modifiche statutarie e regolamentari intese a garantire, con l'equilibrio della gestione, una effettiva tutela sul versante delle prestazioni.

Misure - la più significativa delle quali appare quella di ampliare il numero degli iscritti, eliminando la figura dei c.d. "contribuenti di solidarietà" e ripristinando l'obbligo dell'iscrizione alla Cassa per tutti gli iscritti all'Albo professionale - che dovrebbero, secondo valutazioni operate dalla Cassa, riportare la Cassa in equilibrio nel medio periodo (2024) e la cui efficacia concreta potrà peraltro riscontrarsi solo dall'analisi delle risultanze dei prossimi esercizi.

Quanto ai positivi risultati della gestione del patrimonio mobiliare, considerata l'essenzialità del ruolo che l'impiego delle risorse eccedenti le necessità gestionali svolge nell'ambito della gestione complessiva, nonché la natura pubblica dell'attività della Cassa, non può non rinnovarsi l'invito alla

[35] Nelle rispettive relazioni al consuntivo 2001.

cautela nell'utilizzazione delle liquidità ed al contenimento entro limiti prestabiliti del rischio degli investimenti mobiliari ed, in particolare, di quelli azionari.

Ciò, tenute anche presenti le gravi turbative del mercato dei titoli che si sono verificate nel recente passato e che continuano a prodursi e che sono suscettive di ridurre i risultati positivi che si attendono, in specie, dall'investimento in azioni.



CASSA ITALIANA DI PREVIDENZA ED
ASSISTENZA DEI GEOMETRI LIBERI PROFESSIONISTI

BILANCIO D'ESERCIZIO 2000

BILANCIO CONSUNTIVO

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE	TOTALI	
Codice	Denominazione		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE					
	TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE								
	Cat. 1 - ALIQUOTE CONTRIBUTIVE								
1 01 01 0	Contributi soggettivi obbligatori (ruoli)	165.383.764.000	5.418.410.250	0	170.802.174.250	0	170.217.924.579	170.217.924.579	-584.249.671
1 01 02 0	Contributi soggettivi di solidarietà (ruoli)	8.780.950.000	684.750.000	0	9.465.700.000	0	9.433.324.549	9.433.324.549	-32.375.451
1 01 03 0	Contributi integrativi iscritti (ruoli)	52.004.417.000	988.288.200	0	52.992.705.200	0	52.814.437.770	52.814.437.770	-178.267.430
1 01 05 0	Contributi per ricongiunzione	1.500.000.000	0	0	1.500.000.000	2.228.934.520	0	2.228.934.520	728.934.520
1 01 06 0	Riserve matematiche	2.250.000.000	750.000.000	0	3.000.000.000	3.373.934.267	0	3.373.934.267	373.934.267
1 01 07 0	Autoliquidazione contributi soggettivi obbligatori	68.000.000.000	15.000.000.000	0	83.000.000.000	94.405.697.518	0	94.405.697.518	11.405.697.518
1 01 08 0	Autoliquidazione contributi solidarietà	1.000.000.000	500.000.000	0	1.500.000.000	1.744.358.987	0	1.744.358.987	244.358.987
1 01 09 0	Autoliquidazione contributi integrativi iscritti Cassa	26.450.000.000	2.350.000.000	0	28.800.000.000	31.167.918.860	0	31.167.918.860	2.367.918.860
1 01 10 0	Recupero contributi evasi e relativi interessi (ruoli)	6.652.619.000	2.407.031.529	0	9.059.650.529	0	9.028.678.892	9.028.678.892	-30.971.637
1 01 11 0	Autoliquidazione contributi integrativi iscritti Albo	2.670.000.000	530.000.000	0	3.200.000.000	3.448.096.783	0	3.448.096.783	248.096.783
1 01 12 0	Contributo per maternità (ruolo)	1.533.384.000	94.848.000	0	1.628.232.000	0	1.622.616.000	1.622.616.000	-5.616.000
1 01 13 0	Oneri per il recupero dei periodi contributivi pregressi	16.000.000.000	44.000.000.000	0	60.000.000.000	18.759.015.960	0	18.759.015.960	-41.240.984.040
	Totale categoria 1^	352.225.134.000	72.723.327.979	0	424.948.461.979	155.127.956.895	243.116.981.790	398.244.938.685	-26.703.523.294
1 02 01 0	**Cat. 2 - QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI**	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 2^	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO 1°	**352.225.134.000**	**72.723.327.979**	**0**	**424.948.461.979**	**155.127.956.895**	**243.116.981.790**	**398.244.938.685**	**-26.703.523.294**
	TITOLO 2 ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI								
2 03 01 0	**Cat. 3^ - TRASFERIMENTI DALLO STATO**	0	0	0	0	0	0	0	0
2 04 01 0	**Cat. 4^ - TRASFERIMENTI DALLE REGIONI**	0	0	0	0	0	0	0	0
2 05 01 0	**Cat. 5^ - TRASFERIMEMTI DA COMUNI E PROVINCIE**	0	0	0	0	0	0	0	0
2 06 01 0	**Cat. 6^ - TRASFERIMENTI DA ENTI DEL SETTORE PUBBLICO**	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO 2°	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

GESTIONE DEI RESIDUI						GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU'	IN MENO					
161.979.345.431	90.282.048.608	59.321.484.783	149.603.533.391	1.452.821.266	13.828.633.306	100.000.000.000	90.282.048.608	-9.717.951.392	229.539.409.362	1 01 01 0
8.944.100.165	4.771.418.971	3.034.210.251	7.805.629.222	50.193.944	1.188.664.887	5.000.000.000	4.771.418.971	-228.581.029	12.467.534.800	1 01 02 0
50.191.253.203	28.334.715.868	19.259.752.096	47.594.467.964	456.486.488	3.053.271.727	30.000.000.000	28.334.715.868	-1.665.284.132	72.074.189.866	1 01 03 0
0	0	0	0	0	0	1.500.000.000	2.228.934.520	728.934.520	0	1 01 05 0
0	0	0	0	0	0	3.000.000.000	3.373.934.267	373.934.267	0	1 01 06 0
0	0	0	0	0	0	83.000.000.000	94.405.697.518	11.405.697.518	0	1 01 07 0
0	0	0	0	0	0	1.500.000.000	1.744.358.987	244.358.987	0	1 01 08 0
0	0	0	0	0	0	28.800.000.000	31.167.918.860	2.367.918.860	0	1 01 09 0
5.511.280.301	793.526.501	3.291.224.450	4.084.750.951	233.276.450	1.659.805.800	5.000.000.000	793.526.501	-4.206.473.499	12.319.903.342	1 01 10 0
0	0	0	0	0	0	3.200.000.000	3.448.096.783	248.096.783	0	1 01 11 0
1.220.033.780	877.560.000	342.456.000	1.220.016.000	0	17.780	1.000.000.000	877.560.000	-122.440.000	1.965.072.000	1 01 12 0
0	0	0	0	0	0	34.000.000.000	18.759.015.960	-15.240.984.040	0	1 01 13 0
227.846.012.880	125.059.269.948	85.249.127.580	210.308.397.528	2.192.778.148	19.730.393.500	296.000.000.000	280.187.226.843	-15.812.773.157	328.366.109.370	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
227.846.012.880	**125.059.269.948**	**85.249.127.580**	**210.308.397.528**	**2.192.778.148**	**19.730.393.500**	**296.000.000.000**	**280.187.226.843**	**-15.812.773.157**	**328.366.109.370**	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 03 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 04 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 05 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 06 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE	TOTALI	
Codice	Denominazione		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE					
	TITOLO 3								
	ALTRE ENTRATE								
	Cat. 7^ - ENTRATE DERIVANTI DALLA VENDITA DI BENI E DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 7^	0	0	0	0	0	0	0	0
	Cat. 8^ - REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI								
3 08 01 0	Affitti di immobili	29.500.000.000	0	0	29.500.000.000	26.541.344.782	3.547.463.538	30.088.808.320	588.808.320
3 08 02 0	Interessi e premi su titoli	26.390.000.000	1.663.000.000	0	28.053.000.000	21.089.639.526	6.963.610.374	28.053.249.900	249.900
3 08 03 0	Interessi e premi su cartelle fondiarie per mutui	8.380.000.000	0	3.060.000.000	5.320.000.000	3.886.296.045	1.469.623.098	5.355.919.143	35.919.143
3 08 04 0	Interessi e altri proventi su mutui ipotecari	350.000.000	0	0	350.000.000	200.912.448	64.700.144	265.612.592	-84.387.408
3 08 05 0	Interessi su depositi e conti correnti	1.000.000.000	0	0	1.000.000.000	789.430.285	385.636.024	1.175.066.309	175.066.309
3 08 06 0	Interessi su prestiti al personale	50.000.000	0	0	50.000.000	16.772.386	0	16.772.386	-33.227.614
3 08 07 0	Interessi su mutui ipotecari personale dipendente	10.000.000	0	0	10.000.000	7.332.618	989	7.333.607	-2.666.393
3 08 08 0	Utili da partecipazioni societarie	600.000.000	850.000.000	0	1.450.000.000	1.450.000.000	0	1.450.000.000	0
3 08 09 0	Interessi su c/c Tesoreria Centrale dello Stato	2.096.000.000	0	51.000.000	2.045.000.000	2.779.967.620	0	2.779.967.620	734.967.620
3 08 10 0	Utili da realizzo titoli	0	1.700.000.000	0	1.700.000.000	1.691.754.409	0	1.691.754.409	-8.245.591
3 08 11 0	Proventi da impieghi mobiliari a brevissimo termine	11.000.000.000	8.000.000.000	0	19.000.000.000	20.227.444.419	0	20.227.444.419	1.227.444.419
3 08 12 0	Interessi e proventi su gestioni mobiliari	0	0	0	0	253.226.785	0	253.226.785	253.226.785
	Totale categoria 8^	79.376.000.000	12.213.000.000	3.111.000.000	88.478.000.000	78.934.121.323	12.431.034.167	91.365.155.490	2.887.155.490
	Cat. 9^ - POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI								
3 09 01 0	Recuperi e rimborsi diversi	1.000.000.000	0	0	1.000.000.000	235.197.205	0	235.197.205	-764.802.795
3 09 02 0	Rimborsi spese dovuti da locatari	5.500.000.000	0	0	5.500.000.000	4.960.257.609	923.793.523	5.884.051.132	384.051.132
3 09 04 0	Recupero maggiorazioni trattamento pens. (art.6 L.140/85)	600.000.000	0	0	600.000.000	0	509.257.595	509.257.595	-90.742.405
3 09 05 0	Recuperi e rettifiche di prestazioni	1.500.000.000	0	0	1.500.000.000	761.202.634	0	761.202.634	-738.797.366
	Totale categoria 9^	8.600.000.000	0	0	8.600.000.000	5.956.657.448	1.433.051.118	7.389.708.566	-1.210.291.434
	Cat. 10^ - ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI								
3 10 01 0	Entrate varie	100.000.000	0	0	100.000.000	84.060.095	0	84.060.095	-15.939.905
3 10 02 0	Interessi su contributi	100.000.000	50.000.000	0	150.000.000	97.196.746	0	97.196.746	-52.803.254
3 10 03 0	Oneri accessori (ruolo)	1.321.904.000	270.498.047	0	1.592.402.047	0	1.586.962.270	1.586.962.270	-5.439.777
3 10 04 0	Sanzioni ed interessi per ritardata, omessa o infedele dichiaraz.(ruolo)	7.191.516.000	3.761.407.774	0	10.952.923.774	0	10.915.459.496	10.915.459.496	-37.464.278
3 10 05 0	Sanz. ed interessi per ritardata, omessa o infedele dichiaraz.(pag.diretto)	0	800.000.000	0	800.000.000	802.866.775	0	802.866.775	2.866.775
3 10 06 0	Spese tecnico-amministrative mutui ipotecari	0	0	0	0	0	0	0	0
3 10 07 0	Rientro dietimi per acquisto titoli	0	0	0	0	0	0	0	0
3 10 08 0	Interessi di mora su mutui	20.000.000	130.000.000	0	150.000.000	154.632.886	2.385.023	157.017.909	7.017.909
3 10 09 0	Interessi di mora da locatari	20.000.000	0	0	20.000.000	13.783.557	2.284.939	16.068.496	-3.931.504
3 10 10 0	Interessi e rival. per ripristino posiz. assic.va	0	0	0	0	0	0	0	0
3 10 11 0	Redditi garantiti	0	400.000.000	0	400.000.000	398.522.000	0	398.522.000	-1.478.000
	Totale categoria 10^	8.753.420.000	5.411.905.821	0	14.165.325.821	1.551.062.059	12.507.091.728	14.058.153.787	-107.172.034
	TOTALE TITOLO 3°	**96.729.420.000**	**17.624.905.821**	**3.111.000.000**	**111.243.325.821**	**86.441.840.830**	**26.371.177.013**	**112.813.017.843**	**1.569.692.022**
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	**448.954.554.000**	**90.348.233.800**	**3.111.000.000**	**536.191.787.800**	**241.569.797.725**	**269.488.158.803**	**511.057.956.528**	**-25.133.831.272**

GESTIONE DEI RESIDUI						GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU'	IN MENO					
1.012.380	1.012.380	0	1.012.380	0	0	1.012.380	1.012.380	0	0	
1.012.380	1.012.380	0	1.012.380	0	0	1.012.380	1.012.380	0	0	
8.719.506.614	3.243.211.814	5.476.294.800	8.719.506.614	0	0	30.000.000.000	29.784.556.596	-215.443.404	9.023.758.338	3 08 01 0
6.712.872.452	6.712.872.452	0	6.712.872.452	0	0	27.802.000.000	27.802.511.978	511.978	6.963.610.374	3 08 02 0
3.225.634.919	3.225.634.919	0	3.225.634.919	0	0	7.112.000.000	7.111.930.964	-69.036	1.469.623.098	3 08 03 0
1.666.992.944	307.543.532	1.333.279.825	1.640.823.357	10.606.755	36.776.342	500.000.000	508.455.980	8.455.980	1.397.979.969	3 08 04 0
310.764.841	310.764.841	0	310.764.841	0	0	1.000.000.000	1.100.195.126	100.195.126	385.636.024	3 08 05 0
779.206	0	0	0	0	779.206	50.000.000	16.772.386	-33.227.614	0	3 08 06 0
0	0	0	0	0	0	10.000.000	7.332.618	-2.667.382	989	3 08 07 0
0	0	0	0	0	0	1.450.000.000	1.450.000.000	0	0	3 08 08 0
0	0	0	0	0	0	2.045.000.000	2.779.967.620	734.967.620	0	3 08 09 0
0	0	0	0	0	0	1.700.000.000	1.691.754.409	-8.245.591	0	3 08 10 0
0	0	0	0	0	0	19.000.000.000	20.227.444.419	1.227.444.419	0	3 08 11 0
0	0	0	0	0	0	0	253.226.785	253.226.785	0	3 08 12 0
20.636.550.976	13.800.027.558	6.809.574.625	20.609.602.183	10.606.755	37.555.548	90.669.000.000	92.734.148.881	2.065.148.881	19.240.608.792	
874.825.175	0	874.825.175	874.825.175	0	0	1.200.000.000	235.197.205	-964.802.795	874.825.175	3 09 01 0
2.067.966.282	537.103.872	1.530.862.410	2.067.966.282	0	0	6.400.000.000	5.497.361.481	-902.638.519	2.454.655.933	3 09 02 0
1.069.510.948	1.069.436.750	0	1.069.436.750	0	74.198	600.000.000	1.069.436.750	469.436.750	509.257.595	3 09 04 0
815.036.079	815.036.079	0	815.036.079	0	0	2.000.000.000	1.576.238.713	-423.761.287	0	3 09 05 0
4.827.338.484	2.421.576.701	2.405.687.585	4.827.264.286	0	74.198	10.200.000.000	8.378.234.149	-1.821.765.851	3.838.738.703	
3.708.060	3.663.500	0	3.663.500	0	44.560	100.000.000	87.723.595	-12.276.405	0	3 10 01 0
161.833.531	68.985.078	92.848.453	161.833.531	0	0	150.000.000	166.181.824	16.181.824	92.848.453	3 10 02 0
1.024.741.396	339.653.752	681.826.657	1.021.480.409	32.747.265	36.008.252	1.000.000.000	339.653.752	-660.346.248	2.268.788.927	3 10 03 0
25.030.493.213	3.808.456.331	10.661.362.282	14.469.818.613	537.230.133	11.097.904.733	8.000.000.000	3.808.456.331	-4.191.543.669	21.576.821.778	3 10 04 0
0	0	0	0	0	0	800.000.000	802.866.775	2.866.775	0	3 10 05 0
161.352.653	29.035.363	130.953.733	159.989.096	3.815.133	5.178.690	70.000.000	29.035.363	-40.964.637	130.953.733	3 10 06 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 10 07 0
255.525.897	73.251.201	177.171.096	250.422.297	438.646	5.542.246	180.000.000	227.884.087	47.884.087	179.556.119	3 10 08 0
9.323.585	9.280.585	43.000	9.323.585	0	0	20.000.000	23.064.142	3.064.142	2.327.939	3 10 09 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 10 10 0
851.845.123	0	851.845.123	851.845.123	0	0	400.000.000	398.522.000	-1.478.000	851.845.123	3 10 11 0
27.498.823.458	4.332.325.810	12.596.050.344	16.928.376.154	574.231.177	11.144.678.481	10.720.000.000	5.883.387.869	-4.836.612.131	25.103.142.072	
52.963.725.298	**20.554.942.449**	**21.811.312.554**	**42.366.255.003**	**584.837.932**	**11.182.308.227**	**111.590.012.380**	**106.996.783.279**	**-4.593.229.101**	**48.182.489.567**	
280.809.738.178	**145.614.212.397**	**107.060.440.134**	**252.674.652.531**	**2.777.616.080**	**30.912.701.727**	**407.590.012.380**	**387.184.010.122**	**-20.406.002.258**	**376.548.598.937**	

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE	TOTALI	
Codice	Denominazione		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE					
	TITOLO 4 ENTRATE PER ALIENAZIONE BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI								
	Cat. 11^ - ALIENAZIONE DI IMMOBILI								
4 11 01 0	Alienazione di immobili	7.000.000.000	0	7.000.000.000	0	0	0	0	0
	Totale categoria 11^	7.000.000.000	0	7.000.000.000	0	0	0	0	0
	Cat. 12^ - ALIENAZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE								
4 12 01 0	Alienazione di mobili, impianti, attrezzature e macchinari	5.000.000	0	0	5.000.000	0	0	0	-5.000.000
	Totale categoria 12^	5.000.000	0	0	5.000.000	0	0	0	-5.000.000
	Cat. 13^ - REALIZZO DI VALORI MOBILIARI								
4 13 01 0	Realizzo titoli a brevissimo termine	1.500.000.000.000	4.251.879.000.000	0	5.751.879.000.000	5.689.804.759.522	0	5.689.804.759.522	-62.074.240.478
4 13 02 0	Cessione di titoli per gestioni mobiliari	0	0	0	0	0	0	0	0
4 13 03 0	Realizzi di titoli emessi o garantiti dallo Stato	0	0	0	0	0	0	0	0
4 13 04 0	Realizzi di obbligazioni	17.000.000.000	0	3.889.500.000	13.110.500.000	13.110.637.000	0	13.110.637.000	137.000
4 13 05 0	Realizzo di impieghi mobiliari di gestione,partecipazione a fondi di investimento e acquisto titoli a medio e lungo termine	0	0	0	0	0	0	0	0
4 13 06 0	Realizzo di cartelle fondiarie per mutui	16.000.000.000	38.452.500.000	0	54.452.500.000	54.452.292.996	0	54.452.292.996	-207.004
4 13 07 0	Riscossione di Buoni Ordinari del Tesoro	395.000.000.000	0	395.000.000.000	0	0	0	0	0
	Totale categoria 13^	1.928.000.000.000	4.290.331.500.000	398.889.500.000	5.819.442.000.000	5.757.367.689.518	0	5.757.367.689.518	-62.074.310.482
	Cat. 14^ - RISCOSSIONI DI CREDITI								
4 14 01 0	Prelevamenti da depositi	46.108.654.000	0	0	46.108.654.000	46.108.654.000	0	46.108.654.000	0
4 14 02 0	Riscossione di mutui a medio e lungo termine	1.800.000.000	0	0	1.800.000.000	629.770.128	503.289.717	1.133.059.845	-666.940.155
4 14 03 0	Rimborso IRPEF su T.F.R. (legge 662/96)	0	50.000.000	0	50.000.000	28.386.653	14.386	28.401.039	-21.598.961
4 14 04 0	Riscossione di prestiti al personale ed anticipazioni a breve termine	360.000.000	0	0	360.000.000	224.878.745	0	224.878.745	-135.121.255
4 14 06 0	Ritiro di depositi a cauzione presso terzi	10.000.000	0	0	10.000.000	0	0	0	-10.000.000
4 14 07 0	Riscossione di anticipazioni e crediti diversi	32.000.000.000	0	22.000.000.000	10.000.000.000	8.400.895.603	0	8.400.895.603	-1.599.104.397
4 14 08 0	Riscossione di mutui ipotecari al personale dipendente	12.000.000	0	0	12.000.000	13.692.157	268.877	13.961.034	1.961.034
4 14 09 0	Riscossione disponibilità finanziarie soc. Groma	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 14^	80.290.654.000	50.000.000	22.000.000.000	58.340.654.000	55.406.277.286	503.572.980	55.909.850.266	-2.430.803.734
	TOTALE TITOLO 4°	**2.015.295.654.000**	**4.290.381.500.000**	**427.889.500.000**	**5.877.787.654.000**	**5.812.773.966.804**	**503.572.980**	**5.813.277.539.784**	**-64.510.114.216**
	TITOLO 5 ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE								
5 15 01 0	**Cat. 15^ - TRASFERIMENTI DALLO STATO**	0	0	0	0	0	0	0	0
5 16 01 0	**Cat. 16^ - TRASFERIMENTI DALLE REGIONI**	0	0	0	0	0	0	0	0
5 17 01 0	**Cat. 17^ - TRASFERIMENTI DA COMUNI E PROVINCIE**	0	0	0	0	0	0	0	0
5 18 01 0	**Cat. 18^ - TRASFERIMENTI DA ENTI DEL SETTORE PUBBLICO**	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO 5°	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

GESTIONE DEI RESIDUI						GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU'	IN MENO					
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 11 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.387.620	1.387.620	0	1.387.620	0	0	5.000.000	1.387.620	-3.612.380	0	4 12 01 0
1.387.620	1.387.620	0	1.387.620	0	0	5.000.000	1.387.620	-3.612.380	0	
0	0	0	0	0	0	5.751.879.000.000	5.689.804.759.522	-62.074.240.478	0	4 13 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 13 02 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 13 03 0
0	0	0	0	0	0	13.110.500.000	13.110.637.000	137.000	0	4 13 04 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 13 05 0
0	0	0	0	0	0	54.452.500.000	54.452.292.996	-207.004	0	4 13 06 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 13 07 0
0	0	0	0	0	0	5.819.442.000.000	5.757.367.689.518	-62.074.310.482	0	
0	0	0	0	0	0	46.108.654.000	46.108.654.000	0	0	4 14 01 0
2.752.996.918	909.650.838	1.878.120.454	2.787.771.292	47.345.851	12.571.477	1.800.000.000	1.539.420.966	-260.579.034	2.381.410.171	4 14 02 0
0	0	0	0	0	0	50.000.000	28.386.653	-21.613.347	14.386	4 14 03 0
5.193.004	0	0	0	0	5.193.004	360.000.000	224.878.745	-135.121.255	0	4 14 04 0
0	0	0	0	0	0	10.000.000	0	-10.000.000	0	4 14 06 0
15.629.111.156	1.000.000.000	13.719.558.342	14.719.558.342	0	909.552.814	10.000.000.000	9.400.895.603	-599.104.397	13.719.558.342	4 14 07 0
0	0	0	0	0	0	12.000.000	13.692.157	1.692.157	268.877	4 14 08 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 14 09 0
18.387.301.078	1.909.650.838	15.597.678.796	17.507.329.634	47.345.851	927.317.295	58.340.654.000	57.315.928.124	-1.024.725.876	16.101.251.776	
18.388.688.698	**1.911.038.458**	**15.597.678.796**	**17.508.717.254**	**47.345.851**	**927.317.295**	**5.877.787.654.000**	**5.814.685.005.262**	**-63.102.648.738**	**16.101.251.776**	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 15 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 16 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 17 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 18 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE	TOTALI	
Codice	Denominazione		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE					
	TITOLO 6								
	ACCENSIONE DI PRESTITI								
	Cat. 19^ - ASSUNZIONE DI MUTUI								
6 19 01 0	Assunzione di mutui	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 19^	0	0	0	0	0	0	0	0
	Cat. 20^ - ASSUNZIONE DI ALTRI DEBITI FINANZIARI								
6 20 01 0	Contrazione di debiti diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
6 20 02 0	Costituzione depositi cauzionali da inquilini	150.000.000	100.000.000	0	250.000.000	320.574.325	0	320.574.325	70.574.325
6 20 03 0	Costituzione depositi cauzionali da terzi	10.000.000	0	0	10.000.000	0	0	0	-10.000.000
	Totale categoria 20^	160.000.000	100.000.000	0	260.000.000	320.574.325	0	320.574.325	60.574.325
	Cat. 21^ - EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI								
6 21 01 0	Emissione obbligazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 21^	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO 6°	**160.000.000**	**100.000.000**	**0**	**260.000.000**	**320.574.325**	**0**	**320.574.325**	**60.574.325**
	TITOLO 7								
	PARTITE DI GIRO								
	Cat. 22^ - PARTITE DI GIRO								
7 22 01 0	Ritenute erariali	53.000.000.000	0	0	53.000.000.000	61.623.151.374	3.229.411.126	64.852.562.500	11.852.562.500
7 22 02 0	Ritenute previdenziali ed assistenziali	1.000.000.000	0	0	1.000.000.000	761.945.526	0	761.945.526	-238.054.474
7 22 03 0	Ritenute diverse	60.000.000	0	0	60.000.000	0	0	0	-60.000.000
7 22 04 0	Trattenute per conto di terzi	200.000.000	0	0	200.000.000	181.346.910	0	181.346.910	-18.653.090
7 22 05 0	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	150.000.000	0	0	150.000.000	154.919.563	15.268.452	170.188.015	20.188.015
7 22 06 0	Partite in conto sospesi	8.000.000.000	0	0	8.000.000.000	6.451.085.228	858.575.777	7.309.661.005	-690.338.995
7 22 07 0	Tassa sulla salute (L. 407/90 circ.Min.Tesoro n. 21/91)	350.000.000	0	0	350.000.000	789.846	0	789.846	-349.210.154
	Totale categoria 22^	62.760.000.000	0	0	62.760.000.000	69.173.238.447	4.103.255.355	73.276.493.802	10.516.493.802
	TOTALE TITOLO 7°	**62.760.000.000**	**0**	**0**	**62.760.000.000**	**69.173.238.447**	**4.103.255.355**	**73.276.493.802**	**10.516.493.802**

GESTIONE DEI RESIDUI						GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU'	IN MENO					
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**6 19 01 0**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**6 20 01 0**
0	0	0	0	0	0	250.000.000	320.574.325	70.574.325	0	**6 20 02 0**
0	0	0	0	0	0	10.000.000	0	-10.000.000	0	**6 20 03 0**
0	0	0	0	0	0	260.000.000	320.574.325	60.574.325	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**6 21 01 0**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**260.000.000**	**320.574.325**	**60.574.325**	**0**	
1.461.596.700	1.400.131.822	61.464.878	1.461.596.700	0	0	53.000.000.000	63.023.283.196	10.023.283.196	3.290.876.004	**7 22 01 0**
0	0	0	0	0	0	1.000.000.000	761.945.526	-238.054.474	0	**7 22 02 0**
0	0	0	0	0	0	60.000.000	0	-60.000.000	0	**7 22 03 0**
716.092	0	716.092	716.092	0	0	200.000.000	181.346.910	-18.653.090	716.092	**7 22 04 0**
10.069.687	10.069.687	0	10.069.687	0	0	150.000.000	164.989.250	14.989.250	15.268.452	**7 22 05 0**
1.691.834.216	1.098.203.753	593.630.463	1.691.834.216	0	0	8.000.000.000	7.549.288.981	-450.711.019	1.452.206.240	**7 22 06 0**
0	0	0	0	0	0	350.000.000	789.846	-349.210.154	0	**7 22 07 0**
3.164.216.695	2.508.405.262	655.811.433	3.164.216.695	0	0	62.760.000.000	71.681.643.709	8.921.643.709	4.759.066.788	
3.164.216.695	**2.508.405.262**	**655.811.433**	**3.164.216.695**	**0**	**0**	**62.760.000.000**	**71.681.643.709**	**8.921.643.709**	**4.759.066.788**	

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
		PREVISIONI				SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE	TOTALI	
Codice	Denominazione		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE					
	RIEPILOGO DEI TITOLI								
	TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE	352.225.134.000	72.723.327.979	0	424.948.461.979	155.127.956.895	243.116.981.790	398.244.938.685	-26.703.523.294
	TITOLO 2° - ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE	96.729.420.000	17.624.905.821	3.111.000.000	111.243.325.821	86.441.840.830	26.371.177.013	112.813.017.843	1.569.692.022
	TITOLO 4° - ENTRATE ALIENAZIONE BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE CREDITI	2.015.295.654.000	4.290.381.500.000	427.889.500.000	5.877.787.654.000	5.812.773.966.804	503.572.980	5.813.277.539.784	-64.510.114.216
	TITOLO 5° - ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE	0	0	0	0	0	0	0	0
	TITOLO 6° - ACCENSIONE PRESTITI	160.000.000	100.000.000	0	260.000.000	320.574.325	0	320.574.325	60.574.325
	TITOLO 7° - PARTITE DI GIRO	62.760.000.000	0	0	62.760.000.000	69.173.238.447	4.103.255.355	73.276.493.802	10.516.493.802
	TOTALE DELLE ENTRATE	2.527.170.208.000	4.380.829.733.800	431.000.500.000	6.476.999.441.800	6.123.837.577.301	274.094.987.138	6.397.932.564.439	-79.066.877.361
	DISAVANZO FINANZIARIO	0			0			0	0
	TOTALE GENERALE	2.527.170.208.000	4.380.829.733.800	431.000.500.000	6.476.999.441.800	6.123.837.577.301	274.094.987.138	6.397.932.564.439	-79.066.877.361

GESTIONE DEI RESIDUI						GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	RISCOSSIONI	DIFFERENZA RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU'	IN MENO					
227.846.012.880	125.059.269.948	85.249.127.580	210.308.397.528	2.192.778.148	19.730.393.500	296.000.000.000	280.187.226.843	-15.812.773.157	328.366.109.370	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
52.963.725.298	20.554.942.449	21.811.312.554	42.366.255.003	584.837.932	11.182.308.227	111.590.012.380	106.996.783.279	-4.593.229.101	48.182.489.567	
18.388.688.698	1.911.038.458	15.597.678.796	17.508.717.254	47.345.851	927.317.295	5.877.787.654.000	5.814.685.005.262	-63.102.648.738	16.101.251.776	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	260.000.000	320.574.325	60.574.325	0	
3.164.216.695	2.508.405.262	655.811.433	3.164.216.695	0	0	62.760.000.000	71.681.643.709	8.921.643.709	4.759.066.788	
302.362.643.571	150.033.656.117	123.313.930.363	273.347.586.480	2.824.961.931	31.840.019.022	6.348.397.666.380	6.273.871.233.418	-74.526.432.962	397.408.917.501	
302.362.643.571	150.033.656.117	123.313.930.363	273.347.586.480	2.824.961.931	31.840.019.022	6.348.397.666.380	6.273.871.233.418	-74.526.432.962	397.408.917.501	

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
		PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI IMPEGNATI	
Codice	Denominazione		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE					
	TITOLO 1 SPESE CORRENTI								
	Cat. 1^ - SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE								
1 01 01 0	Assegni e indennità fissi agli Organi di amministrazione	1.200.000.000	0	0	1.200.000.000	1.082.419.920	0	1.082.419.920	-117.580.080
1 01 02 0	Compensi e rimborsi componenti Organi di amministrazione, Commissioni e gruppi di lavoro	2.340.000.000	0	0	2.340.000.000	1.906.585.106	0	1.906.585.106	-433.414.894
1 01 03 0	Compensi, indennità e rimborsi al Collegio sindacale	350.000.000	0	0	350.000.000	239.916.816	5.098.500	245.015.316	-104.984.684
	Totale categoria 1^	3.890.000.000	0	0	3.890.000.000	3.228.921.842	5.098.500	3.234.020.342	-655.979.658
	Cat. 2^ - ONERI PER IL PERSONALE IN SERVIZIO								
1 02 01 0	Stipendi ed altri assegni fissi al personale	6.200.000.000	0	0	6.200.000.000	5.494.546.861	65.522.419	5.560.069.280	-639.930.720
1 02 02 0	Compensi per lavoro straordinario e compensi incentivanti	2.070.000.000	130.000.000	0	2.200.000.000	1.377.737.452	674.115.519	2.051.852.971	-148.147.029
1 02 03 0	Indennità e rimborso spese trasp. missioni	100.000.000	0	30.000.000	70.000.000	46.609.196	0	46.609.196	-23.390.804
1 02 04 0	Premio di anzianità al personale	50.000.000	40.000.000	0	90.000.000	60.824.080	1.626.870	62.450.950	-27.549.050
1 02 06 0	Oneri previdenziali a carico dell'Ente	2.400.000.000	100.000.000	0	2.500.000.000	1.772.126.866	227.266.587	1.999.393.453	-500.606.547
1 02 07 0	Oneri sociali a carico dell'Ente	300.000.000	0	0	300.000.000	158.305.080	76.298.040	234.603.120	-65.396.880
1 02 08 0	Corsi per il personale e partecipazione alle spese per i corsi indetti da Enti, istituzioni e varie amministrazioni	180.000.000	0	0	180.000.000	91.991.600	21.465.000	113.456.600	-66.543.400
1 02 09 0	Equo indennizzo al personale per la perdita di integrità fisica e infermità contratta per causa di servizio	0	0	0	0	0	0	0	0
1 02 11 0	Compensi per attività urgenti e speciali	20.000.000	160.000.000	0	180.000.000	78.000.000	0	78.000.000	-102.000.000
	Totale categoria 2^	11.320.000.000	430.000.000	30.000.000	11.720.000.000	9.080.141.135	1.066.294.435	10.146.435.570	-1.573.564.430
	Cat. 3^ - ONERI PER IL PERSONALE IL QUIESCIENZA								
1 03 01 0	Oneri previdenziali (L.336/80 e L. 824/71)	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 3^	0	0	0	0	0	0	0	0

GESTIONE DEI RESIDUI						GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU'	IN MENO					
1.689.120	1.689.120	0	1.689.120	0	0	1.200.000.000	1.084.109.040	-115.890.960	0	1 01 01 0
0	0	0	0	0	0	2.340.000.000	1.906.585.106	-433.414.894	0	1 01 02 0
0	0	0	0	0	0	350.000.000	239.916.816	-110.083.184	5.098.500	1 01 03 0
1.689.120	1.689.120	0	1.689.120	0	0	3.890.000.000	3.230.610.962	-659.389.038	5.098.500	
0	0	0	0	0	0	6.200.000.000	5.494.546.861	-705.453.139	65.522.419	1 02 01 0
645.000.000	644.939.705	0	644.939.705	0	60.295	2.100.000.000	2.022.677.157	-77.322.843	674.115.519	1 02 02 0
0	0	0	0	0	0	70.000.000	46.609.196	-23.390.804	0	1 02 03 0
0	0	0	0	0	0	90.000.000	60.824.080	-29.175.920	1.626.870	1 02 04 0
225.838.941	225.838.941	0	225.838.941	0	0	2.500.000.000	1.997.965.807	-502.034.193	227.266.587	1 02 06 0
74.297.600	74.297.600	0	74.297.600	0	0	300.000.000	232.602.680	-67.397.320	76.298.040	1 02 07 0
5.751.000	4.800.000	0	4.800.000	0	951.000	180.000.000	96.791.600	-83.208.400	21.465.000	1 02 08 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 02 09 0
0	0	0	0	0	0	180.000.000	78.000.000	-102.000.000	0	1 02 11 0
950.887.541	949.876.246	0	949.876.246	0	1.011.295	11.620.000.000	10.030.017.381	-1.589.982.619	1.066.294.435	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 03 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
		PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI IMPEGNATI	
Codice	Denominazione		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE					
	Cat. 4^ - ONERI PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI								
1 04 01 0	Spese per libri,giornali,CD-Rom e pubblicazioni tecniche,abbonamenti vari	60.000.000	0	0	60.000.000	52.315.220	1.703.100	54.018.320	-5.981.680
1 04 02 0	Spese per materiale di consumo (cancelleria, stampati, ecc.), acquisto e noleggio materiale tecnico e varie	350.000.000	0	0	350.000.000	230.531.465	57.684.260	288.215.725	-61.784.275
1 04 03 0	Spese di rappresentanza	100.000.000	150.000.000	0	250.000.000	128.392.588	91.443.000	219.835.588	-30.164.412
1 04 04 0	Spese per il funzionamento di commissioni, comitati, ecc.	100.000.000	0	0	100.000.000	34.484.550	12.006.060	46.490.610	-53.509.390
1 04 05 0	Spese per accertamenti sanitari	200.000.000	0	0	200.000.000	49.693.698	28.682.500	78.376.198	-121.623.802
1 04 06 0	Servizio prevenzione e protezione (D.L.vo n. 626 del 19/9/94)	200.000.000	0	0	200.000.000	19.698.800	3.000.000	22.698.800	-177.301.200
1 04 08 0	Spese per acquisizione beni e servizi vari	85.000.000	300.000.000	0	385.000.000	77.322.660	29.400.000	106.722.660	-278.277.340
1 04 09 0	Manutenzione, riparazione e adattamento locali e relativi impianti della sede	400.000.000	250.000.000	0	650.000.000	550.854.506	43.678.928	594.533.434	-55.466.566
1 04 10 0	Spese postali, telegrafiche e telefoniche	820.000.000	80.000.000	0	900.000.000	802.593.237	36.021.696	838.614.933	-61.385.067
1 04 12 0	Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni, congressi, mostre e altre manifestazioni	100.000.000	800.000.000	0	900.000.000	657.501.680	0	657.501.680	-242.498.320
1 04 14 0	Manutenzione, noleggio ed esercizio di mezzi di trasporto e spese di locomozione	40.000.000	0	0	40.000.000	22.027.692	472.200	22.499.892	-17.500.108
1 04 15 0	Canoni d'acqua sede	10.000.000	0	0	10.000.000	6.252.000	0	6.252.000	-3.748.000
1 04 16 0	Spese per l'energia elettrica, illuminaz.e forza motrice sede	170.000.000	0	0	170.000.000	153.070.000	0	153.070.000	-16.930.000
1 04 17 0	Spese per riscaldamento e per la conduzione impianti sede	70.000.000	0	0	70.000.000	44.353.000	0	44.353.000	-25.647.000
1 04 18 0	Onorari e compensi speciali incarichi, perizie e consulenze	1.300.000.000	0	0	1.300.000.000	628.361.084	600.000	628.961.084	-671.038.916
1 04 20 0	Premi di assicurazione	165.000.000	35.000.000	0	200.000.000	132.760.161	0	132.760.161	-67.239.839
1 04 21 0	Spese notiziari	1.000.000.000	0	0	1.000.000.000	724.208.527	197.427.776	921.636.303	-78.363.697
1 04 22 0	Spese per servizi automatizzati	1.400.000.000	0	100.000.000	1.300.000.000	418.644.009	68.738.248	487.382.257	-812.617.743
1 04 23 0	Oneri per servizi,riscaldamento e vari per la gestione immobiliare	6.000.000.000	500.000.000	0	6.500.000.000	6.369.103.717	23.839.787	6.392.943.504	-107.056.496
1 04 24 0	Manutenzione ed altre spese per gli immobili a carico dell'Ente	6.000.000.000	500.000.000	0	6.500.000.000	4.523.267.944	787.876.760	5.311.144.704	-1.188.855.296
1 04 25 0	Servizio vigilanza e pulizia locali sede	200.000.000	40.000.000	0	240.000.000	199.956.000	36.667.200	236.623.200	-3.376.800
1 04 26 0	Manutenzione e riparazione macchine, mobili e attrez.d'ufficio	120.000.000	0	0	120.000.000	71.036.964	3.831.360	74.868.324	-45.131.676
1 04 27 0	Spese meccanizzazione ruoli	150.000.000	0	0	150.000.000	262.978	0	262.978	-149.737.022
1 04 28 0	Spese competenze concessionari	2.500.000.000	700.000.000	0	3.200.000.000	1.687.886.005	0	1.687.886.005	-1.512.113.995
1 04 30 0	Spese per servizi svolti in forma decentrata	2.000.000.000	0	0	2.000.000.000	925.107.000	503.211.500	1.428.318.500	-571.681.500
1 04 37 0	Gestione e manutenzione archivi esterni	85.000.000	0	0	85.000.000	59.816.528	3.111.680	62.928.208	-22.071.792
	Totale categoria 4^	23.625.000.000	3.355.000.000	100.000.000	26.880.000.000	18.569.502.013	1.929.396.055	20.498.898.068	-6.381.101.932

GESTIONE DEI RESIDUI						GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU'	IN MENO					
1.777.200	1.777.200	0	1.777.200	0	0	60.000.000	54.092.420	-5.907.580	1.703.100	1 04 01 0
51.473.218	35.005.018	16.065.000	51.070.018	0	403.200	350.000.000	265.536.483	-84.463.517	73.749.260	1 04 02 0
15.217.280	15.217.280	0	15.217.280	0	0	200.000.000	143.609.868	-56.390.132	91.443.000	1 04 03 0
0	0	0	0	0	0	100.000.000	34.484.550	-65.515.450	12.006.060	1 04 04 0
0	0	0	0	0	0	200.000.000	49.693.698	-150.306.302	28.682.500	1 04 05 0
37.218.500	22.278.500	14.940.000	37.218.500	0	0	200.000.000	41.977.300	-158.022.700	17.940.000	1 04 06 0
1.627.800	1.627.800	0	1.627.800	0	0	385.000.000	78.950.460	-306.049.540	29.400.000	1 04 08 0
11.611.008	11.611.008	0	11.611.008	0	0	650.000.000	562.465.514	-87.534.486	43.678.928	1 04 09 0
720.192	720.192	0	720.192	0	0	900.000.000	803.313.429	-96.686.571	36.021.696	1 04 10 0
0	0	0	0	0	0	900.000.000	657.501.680	-242.498.320	0	1 04 12 0
345.000	0	0	0	0	345.000	40.000.000	22.027.692	-17.972.308	472.200	1 04 14 0
0	0	0	0	0	0	10.000.000	6.252.000	-3.748.000	0	1 04 15 0
0	0	0	0	0	0	170.000.000	153.070.000	-16.930.000	0	1 04 16 0
0	0	0	0	0	0	70.000.000	44.353.000	-25.647.000	0	1 04 17 0
57.970.625	5.000.000	8.559.111	13.559.111	0	44.411.514	1.300.000.000	633.361.084	-666.638.916	9.159.111	1 04 18 0
0	0	0	0	0	0	200.000.000	132.760.161	-67.239.839	0	1 04 20 0
0	0	0	0	0	0	1.000.000.000	724.208.527	-275.791.473	197.427.776	1 04 21 0
352.794.023	108.697.569	168.537.442	277.235.011	0	75.559.012	1.300.000.000	527.341.578	-772.658.422	237.275.690	1 04 22 0
60.585.600	30.688.160	29.897.440	60.585.600	0	0	6.500.000.000	6.399.791.877	-100.208.123	53.737.227	1 04 23 0
401.621.086	180.187.002	29.248.362	209.435.364	0	192.185.722	6.500.000.000	4.703.454.946	-1.796.545.054	817.125.122	1 04 24 0
6.747.056	1.920.000	4.827.056	6.747.056	0	0	200.000.000	201.876.000	1.876.000	41.494.256	1 04 25 0
7.627.018	5.166.000	0	5.166.000	0	2.461.018	120.000.000	76.202.964	-43.797.036	3.831.360	1 04 26 0
0	0	0	0	0	0	150.000.000	262.978	-149.737.022	0	1 04 27 0
0	0	0	0	0	0	3.200.000.000	1.687.886.005	-1.512.113.995	0	1 04 28 0
1.286.349.600	517.159.600	769.190.000	1.286.349.600	0	0	2.000.000.000	1.442.266.600	-557.733.400	1.272.401.500	1 04 30 0
12.071.131	12.071.131	0	12.071.131	0	0	85.000.000	71.887.659	-13.112.341	3.111.680	1 04 37 0
2.305.756.337	949.126.460	1.041.264.411	1.990.390.871	0	315.365.466	26.790.000.000	19.518.628.473	-7.271.371.527	2.970.660.466	

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
		PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE			
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI IMPEGNATI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
Codice	Denominazione		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE					
	Cat. 5^ - SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI								
1 05 01 0	Pensioni	315.000.000.000	0	0	315.000.000.000	305.139.934.807	5.639.117	305.145.573.924	-9.854.426.076
1 05 02 0	Provvidenze straordinarie	1.000.000.000	0	0	1.000.000.000	242.850.000	29.500.000	272.350.000	-727.650.000
1 05 03 0	Indennità maternità professioniste (L.379/90)	2.000.000.000	0	0	2.000.000.000	1.924.765.313	0	1.924.765.313	-75.234.687
1 05 04 0	Maggiorazione per trattamento pensionistico (art.6 L. 140/85)	600.000.000	0	0	600.000.000	509.236.626	20.969	509.257.595	-90.742.405
	Totale categoria 5^	318.600.000.000	0	0	318.600.000.000	307.816.786.746	35.160.086	307.851.946.832	-10.748.053.168
	Cat. 6^ - TRASFERIMENTI PASSIVI								
1 06 05 0	Altri trasferimenti passivi	0	0	0	0	0	0	0	0
1 06 06 0	Interventi assistenziali per il personale in servizio, cessato dal servizio e delle loro famiglie per attività socio-ricreative	119.000.000	0	0	119.000.000	79.221.000	39.779.000	119.000.000	0
	Totale categoria 6^	119.000.000	0	0	119.000.000	79.221.000	39.779.000	119.000.000	0
	Cat. 7^ - ONERI FINANZIARI								
1 07 01 0	Interessi passivi e spese accessorie	200.000.000	0	0	200.000.000	26.786.880	52.269.689	79.056.569	-120.943.431
1 07 02 0	Spese e commissioni bancarie e postali	200.000.000	0	0	200.000.000	152.639.173	24.896.500	177.535.673	-22.464.327
1 07 03 0	Interessi passivi su liquidazione pensioni	600.000.000	0	0	600.000.000	244.507.241	0	244.507.241	-355.492.759
1 07 04 0	Interessi passivi su restituzione e trasferimento contributi	2.000.000.000	0	0	2.000.000.000	1.610.681.272	43.492.032	1.654.173.304	-345.826.696
1 07 06 0	Interessi passivi su restituzione contributi (delibera C.A.141/98)	2.000.000.000	0	0	2.000.000.000	1.605.830.487	923.848	1.606.754.335	-393.245.665
	Totale categoria 7^	5.000.000.000	0	0	5.000.000.000	3.640.445.053	121.582.069	3.762.027.122	-1.237.972.878
	Cat. 8^ - ONERI TRIBUTARI								
1 08 01 0	Imposte, tasse e tributi vari	16.415.000.000	0	0	16.415.000.000	15.247.132.107	0	15.247.132.107	-1.167.867.893
	Totale categoria 8^	16.415.000.000	0	0	16.415.000.000	15.247.132.107	0	15.247.132.107	-1.167.867.893
	Cat. 9^ - POSTE CORRETTTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI								
1 09 01 0	Restituzioni contributi	2.500.000.000	0	500.000.000	2.000.000.000	459.908.955	0	459.908.955	-1.540.091.045
1 09 02 0	Restituzione somme iscritti (art. 47 Reg.contrib. - art.3 Reg. att. Statuto)	10.000.000.000	0	7.400.000.000	2.600.000.000	1.819.372.025	0	1.819.372.025	-780.627.975
1 09 03 0	Trasferimenti di contributi (art. 47 Regolamento contribuzione)	700.000.000	150.000.000	0	850.000.000	615.545.191	68.301.066	683.846.257	-166.153.743
1 09 04 0	Restituzioni e rimborsi vari	50.000.000	0	0	50.000.000	0	0	0	-50.000.000
1 09 05 0	Restituzione somme a locatari	100.000.000	0	0	100.000.000	3.256.707	0	3.256.707	-96.743.293
1 09 06 0	Restituzione contributi (delibera C.A. 141/98)	11.000.000.000	1.300.000.000	0	12.300.000.000	11.282.732.117	11.501.387	11.294.233.504	-1.005.766.496
1 09 07 0	Spese per sgravi contributivi	4.000.000.000	500.000.000	0	4.500.000.000	2.137.138.112	0	2.137.138.112	-2.362.861.888
	Totale categoria 9^	28.350.000.000	1.950.000.000	7.900.000.000	22.400.000.000	16.317.953.107	79.802.453	16.397.755.560	-6.002.244.440

GESTIONE DEI RESIDUI						GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU'	IN MENO					
54.611.316	54.611.316	0	54.611.316	0	0	315.000.000.000	305.194.546.123	-9.805.453.877	5.639.117	1 05 01 0
233.080.000	0	0	0	0	233.080.000	1.000.000.000	242.850.000	-757.150.000	29.500.000	1 05 02 0
93.908.580	93.908.580	0	93.908.580	0	0	2.000.000.000	2.018.673.893	18.673.893	0	1 05 03 0
74.202	74.202	0	74.202	0	0	600.000.000	509.310.828	-90.689.172	20.969	1 05 04 0
381.674.098	148.594.098	0	148.594.098	0	233.080.000	318.600.000.000	307.965.380.844	-10.634.619.156	35.160.086	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 06 05 0
32.331.000	32.331.000	0	32.331.000	0	0	119.000.000	111.552.000	-7.448.000	39.779.000	1 06 06 0
32.331.000	32.331.000	0	32.331.000	0	0	119.000.000	111.552.000	-7.448.000	39.779.000	
4.420.264	2.832.414	1.587.850	4.420.264	0	0	200.000.000	29.619.294	-170.380.706	53.857.539	1 07 01 0
80.000	0	0	0	0	80.000	200.000.000	152.639.173	-47.360.827	24.896.500	1 07 02 0
0	0	0	0	0	0	600.000.000	244.507.241	-355.492.759	0	1 07 03 0
26.977.935	16.246.155	10.731.780	26.977.935	0	0	2.000.000.000	1.626.927.427	-373.072.573	54.223.812	1 07 04 0
0	0	0	0		0	2.000.000.000	1.605.830.487	-394.169.513	923.848	1 07 06 0
31.478.199	19.078.569	12.319.630	31.398.199	0	80.000	5.000.000.000	3.659.523.622	-1.340.476.378	133.901.699	
2.500	0	0	0	0	2.500	16.415.000.000	15.247.132.107	-1.167.867.893	0	1 08 01 0
2.500	0	0	0	0	2.500	16.415.000.000	15.247.132.107	-1.167.867.893	0	
45.733.995.146	686.334.710	48.241.868.215	48.928.202.925	3.194.207.779	0	11.000.000.000	1.146.243.665	-9.853.756.335	48.241.868.215	1 09 01 0
0	0	0	0	0	0	2.600.000.000	1.819.372.025	-780.627.975	0	1 09 02 0
34.763.452	23.730.152	11.033.300	34.763.452	0	0	700.000.000	639.275.343	-60.724.657	79.334.366	1 09 03 0
0	0	0	0	0	0	50.000.000	0	-50.000.000	0	1 09 04 0
59.106.494	386.869	58.719.625	59.106.494	0	0	100.000.000	3.643.576	-96.356.424	58.719.625	1 09 05 0
0	0	0	0	0	0	12.300.000.000	11.282.732.117	-1.017.267.883	11.501.387	1 09 06 0
1.718.350	1.718.350	0	1.718.350	0	0	4.500.000.000	2.138.856.462	-2.361.143.538	0	1 09 07 0
45.829.583.442	712.170.081	48.311.621.140	49.023.791.221	3.194.207.779	0	31.250.000.000	17.030.123.188	-14.219.876.812	48.391.423.593	

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
		PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI IMPEGNATI	
Codice	Denominazione		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE					
	Cat. 10^ - SPESE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI								
1 10 01 0	Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	1.700.000.000	0	0	1.700.000.000	1.476.727.020	168.312.117	1.645.039.137	-54.960.863
1 10 02 0	Fondo di riserva	10.000.000.000	0	5.240.000.000	4.760.000.000	0	0	0	-4.760.000.000
1 10 03 0	Oneri vari e straordinari	100.000.000	0	100.000.000	0	0	0	0	0
1 10 06 0	Contributi e oneri vari per la formazione e la promozione professionale e spese diverse	500.000.000	750.000.000	0	1.250.000.000	1.200.779.192	0	1.200.779.192	-49.220.808
1 10 07 0	Dietimi per acquisto titoli	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 10^	12.300.000.000	750.000.000	5.340.000.000	7.710.000.000	2.677.506.212	168.312.117	2.845.818.329	-4.864.181.671
	TOTALE TITOLO 1°	**419.619.000.000**	**6.485.000.000**	**13.370.000.000**	**412.734.000.000**	**376.657.609.215**	**3.445.424.715**	**380.103.033.930**	**-32.630.966.070**
	TITOLO 2 SPESE IN CONTO CAPITALE								
	Cat. 11^ - ACQUISIZIONE BENI DUREVOLI E OPERE IMMOBILIARI								
2 11 01 0	Acquisto di immobili	14.000.000.000	0	8.000.000.000	6.000.000.000	3.424.827.860	1.892.990.000	5.317.817.860	-682.182.140
2 11 04 0	Migliorie e ristrutturazioni agli immobili	10.000.000.000	0	8.000.000.000	2.000.000.000	0	859.581.385	859.581.385	-1.140.418.615
	Totale categoria 11^	24.000.000.000	0	16.000.000.000	8.000.000.000	3.424.827.860	2.752.571.385	6.177.399.245	-1.822.600.755
	Cat. 12^ - ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE								
2 12 01 0	Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari	550.000.000	0	0	550.000.000	145.698.200	34.216.688	179.914.888	-370.085.112
2 12 02 0	Ripristini, trasformazioni, manutenz. straord. impianti sede	300.000.000	0	0	300.000.000	0	0	0	-300.000.000
2 12 03 0	Acquisti di automezzi	80.000.000	0	0	80.000.000	63.840.000	0	63.840.000	-16.160.000
2 12 04 0	Manutenzione straordinaria di automezzi	0	0	0	0	0	0	0	0
2 12 05 0	Acquisti di mobili e macchine d'ufficio	850.000.000	0	0	850.000.000	47.411.802	14.868.000	62.279.802	-787.720.198
2 12 06 0	Acquisto di software	250.000.000	0	0	250.000.000	50.748.600	0	50.748.600	-199.251.400
	Totale categoria 12^	2.030.000.000	0	0	2.030.000.000	307.698.602	49.084.688	356.783.290	-1.673.216.710
	Cat. 13^ - PARTECIPAZIONE E ACQUISTO VALORI MOBILIARI								
2 13 01 0	Acquisto titoli a brevissimo termine	1.500.000.000.000	4.370.000.000.000	0	5.870.000.000.000	5.819.292.535.899	0	5.819.292.535.899	-50.707.464.101
2 13 06 0	Impieghi mobiliari in gestione,partecipazione a fondi di investimento e acquisto di titoli a medio e lungo termine	506.000.000.000	0	506.000.000.000	0	0	0	0	0
2 13 07 0	Acquisto di Buoni Ordinari del Tesoro	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 13^	2.006.000.000.000	4.370.000.000.000	506.000.000.000	5.870.000.000.000	5.819.292.535.899	0	5.819.292.535.899	-50.707.464.101
	Cat. 14^ - CONCESSIONE DI CREDITI ED ANTICIPAZIONI								
2 14 01 0	Versamenti in deposito	0	0	0	0	0	0	0	0
2 14 02 0	Concessione di mutui a medio e lungo termine	0	0	0	0	0	0	0	0
2 14 03 0	Anticipo IRPEF su T.F.R. (Legge 662 del 23/12/96)	0	0	0	0	0	0	0	0
2 14 04 0	Concessione di prestiti al personale ed anticipaz.a breve termine	500.000.000	0	0	500.000.000	174.200.000	0	174.200.000	-325.800.000

GESTIONE DEI RESIDUI						GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU'	IN MENO					
250.000	250.000	0	250.000	0	0	1.700.000.000	1.476.977.020	-223.022.980	168.312.117	**1 10 01 0**
0	0	0	0	0	0	5.000.000.000	0	-5.000.000.000	0	**1 10 02 0**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**1 10 03 0**
846.682.000	83.300.000	763.382.000	846.682.000	0	0	1.350.000.000	1.284.079.192	-65.920.808	763.382.000	**1 10 06 0**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**1 10 07 0**
846.932.000	83.550.000	763.382.000	846.932.000	0	0	8.050.000.000	2.761.056.212	-5.288.943.788	931.694.117	
50.380.334.237	**2.896.415.574**	**50.128.587.181**	**53.025.002.755**	**3.194.207.779**	**549.539.261**	**421.734.000.000**	**379.554.024.789**	**-42.179.975.211**	**53.574.011.896**	
2.347.000.000	1.540.000.000	663.000.000	2.203.000.000	0	144.000.000	6.000.000.000	4.964.827.860	-1.035.172.140	2.555.990.000	**2 11 01 0**
3.038.744.000	115.552.214	363.285.731	478.837.945	0	2.559.906.055	4.000.000.000	115.552.214	-3.884.447.786	1.222.867.116	**2 11 04 0**
5.385.744.000	1.655.552.214	1.026.285.731	2.681.837.945	0	2.703.906.055	10.000.000.000	5.080.380.074	-4.919.619.926	3.778.857.116	
46.649.200	46.649.200	0	46.649.200	0	0	550.000.000	192.347.400	-357.652.600	34.216.688	**2 12 01 0**
0	0	0	0	0	0	300.000.000	0	-300.000.000	0	**2 12 02 0**
0	0	0	0	0	0	80.000.000	63.840.000	-16.160.000	0	**2 12 03 0**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**2 12 04 0**
2.899.200	2.899.200	0	2.899.200	0	0	850.000.000	50.311.002	-799.688.998	14.868.000	**2 12 05 0**
0	0	0	0	0	0	250.000.000	50.748.600	-199.251.400	0	**2 12 06 0**
49.548.400	49.548.400	0	49.548.400	0	0	2.030.000.000	357.247.002	-1.672.752.998	49.084.688	
0	0	0	0	0	0	5.870.000.000.000	5.819.292.535.899	-50.707.464.101	0	**2 13 01 0**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**2 13 06 0**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**2 13 07 0**
0	0	0	0	0	0	5.870.000.000.000	5.819.292.535.899	-50.707.464.101	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**2 14 01 0**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**2 14 02 0**
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**2 14 03 0**
0	0	0	0	0	0	500.000.000	174.200.000	-325.800.000	0	**2 14 04 0**

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
		PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI IMPEGNATI	
Codice	Denominazione		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE					
2 14 06 0	Depositi a cauzione	10.000.000	0	0	10.000.000	0	0	0	-10.000.000
2 14 07 0	Concessione di crediti diversi	31.000.000.000	0	21.000.000.000	10.000.000.000	8.000.000.000	0	8.000.000.000	-2.000.000.000
2 14 08 0	Mutui ipotecari al personale dipendente	500.000.000	0	500.000.000	0	0	0	0	0
	Totale categoria 14^	32.010.000.000	0	21.500.000.000	10.510.000.000	8.174.200.000	0	8.174.200.000	-2.335.800.000
	Cat. 15^ - INDENNITA' DI ANZIANITA' E SIMILARI AL PERSONALE								
2 15 01 0	Trattamento di fine rapporto al personale cessato dal servizio	550.000.000	0	0	550.000.000	290.399.195	0	290.399.195	-259.600.805
	Totale categoria 15^	550.000.000	0	0	550.000.000	290.399.195	0	290.399.195	-259.600.805
	TOTALE TITOLO 2°	**2.064.590.000.000**	**4.370.000.000.000**	**543.500.000.000**	**5.891.090.000.000**	**5.831.489.661.556**	**2.801.656.073**	**5.834.291.317.629**	**-56.798.682.371**
	TITOLO 3 ESTINZIONE DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI								
	Cat. 16^ - RIMBORSI DI MUTUI								
3 16 01 0	Rimborsi di mutui	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 16^	0	0	0	0	0	0	0	0
	Cat. 17^ - RIMBORSI DI ANTICIPAZIONI DIVERSE								
3 17 01 0	Rimborsi di anticipazioni diverse	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 17^	0	0	0	0	0	0	0	0
	Cat. 18^ - RIMBORSI DI OBBLIGAZIONI								
3 18 01 0	Rimborsi di obbligazioni	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 18^	0	0	0	0	0	0	0	0
	Cat. 19^ - RESTITUZIONI A GESTIONI AUTONOME								
3 19 01 0	Restituzioni a gestioni autonome	0	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 19^	0	0	0	0	0	0	0	0
	Cat. 20^ - ESTINZIONE DEBITI DIVERSI								
3 20 01 0	Estizione debiti diversi	0	0	0	0	0	0	0	0
3 20 02 0	Restituzione depositi cauzionali a inquilini	500.000.000	0	300.000.000	200.000.000	155.293.209	0	155.293.209	-44.706.791
3 20 03 0	Restituzione depositi cauzionali a terzi	10.000.000	0	0	10.000.000	0	0	0	-10.000.000
	Totale categoria 20^	510.000.000	0	300.000.000	210.000.000	155.293.209	0	155.293.209	-54.706.791
	TOTALE TITOLO 3°	**510.000.000**	**0**	**300.000.000**	**210.000.000**	**155.293.209**	**0**	**155.293.209**	**-54.706.791**
	TITOLO 4 PARTITE DI GIRO								
	Cat. 21^ - SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO								
4 21 01 0	Ritenute erariali	53.000.000.000	0	0	53.000.000.000	58.466.783.389	6.385.779.111	64.852.562.500	11.852.562.500
4 21 02 0	Ritenute previdenziali e assistenziali	1.000.000.000	0	0	1.000.000.000	674.509.463	87.436.063	761.945.526	-238.054.474
4 21 03 0	Ritenute diverse	60.000.000	0	0	60.000.000	0	0	0	-60.000.000
4 21 04 0	Somme pagate a favore di terzi	200.000.000	0	0	200.000.000	164.348.714	16.998.196	181.346.910	-18.653.090
4 21 05 0	Somme pagate per conto di terzi	150.000.000	0	0	150.000.000	170.188.015	0	170.188.015	20.188.015
4 21 06 0	Partite in conto sospesi	8.000.000.000	0	0	8.000.000.000	5.898.956.917	1.410.704.088	7.309.661.005	-690.338.995
4 21 07 0	Tassa sulla salute (L. 407/90 Circ.Min.Tes. 21/91)	350.000.000	0	0	350.000.000	789.846	0	789.846	-349.210.154
	Totale categoria 21^	62.760.000.000	0	0	62.760.000.000	65.375.576.344	7.900.917.458	73.276.493.802	10.516.493.802
	TOTALE TITOLO 4°	**62.760.000.000**	**0**	**0**	**62.760.000.000**	**65.375.576.344**	**7.900.917.458**	**73.276.493.802**	**10.516.493.802**

GESTIONE DEI RESIDUI						GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU'	IN MENO					
0	0	0	0	0	0	10.000.000	0	-10.000.000	0	2 14 06 0
0	0	0	0	0	0	10.000.000.000	8.000.000.000	-2.000.000.000	0	2 14 07 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 14 08 0
0	0	0	0	0	0	10.510.000.000	8.174.200.000	-2.335.800.000	0	
88.399.551	0	88.399.551	88.399.551	0	0	550.000.000	290.399.195	-259.600.805	88.399.551	2 15 01 0
88.399.551	0	88.399.551	88.399.551	0	0	550.000.000	290.399.195	-259.600.805	88.399.551	
5.523.691.951	**1.705.100.614**	**1.114.685.282**	**2.819.785.896**	**0**	**2.703.906.055**	**5.893.090.000.000**	**5.833.194.762.170**	**-59.895.237.830**	**3.916.341.355**	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 16 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 17 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 18 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 19 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
787.012.760	0	714.536.596	714.536.596	0	72.476.164	787.000.000	0	-787.000.000	714.536.596	3 20 01 0
0	0	0	0	0	0	200.000.000	155.293.209	-44.706.791	0	3 20 02 0
0	0	0	0	0	0	10.000.000	0	-10.000.000	0	3 20 03 0
787.012.760	0	714.536.596	714.536.596	0	72.476.164	997.000.000	155.293.209	-841.706.791	714.536.596	
787.012.760	**0**	**714.536.596**	**714.536.596**	**0**	**72.476.164**	**997.000.000**	**155.293.209**	**-841.706.791**	**714.536.596**	
6.963.796.309	6.939.186.332	24.609.977	6.963.796.309	0	0	53.000.000.000	65.405.969.721	12.405.969.721	6.410.389.088	4 21 01 0
92.730.191	87.246.856	5.483.335	92.730.191	0	0	1.000.000.000	761.756.319	-238.243.681	92.919.398	4 21 02 0
0	0	0	0	0	0	60.000.000	0	-60.000.000	0	4 21 03 0
18.510.238	8.259.894	10.250.344	18.510.238	0	0	200.000.000	172.608.608	-27.391.392	27.248.540	4 21 04 0
0	0	0	0	0	0	150.000.000	170.188.015	20.188.015	0	4 21 05 0
3.743.666.238	418.480.758	3.325.185.480	3.743.666.238	0	0	8.000.000.000	6.317.437.675	-1.682.562.325	4.735.889.568	4 21 06 0
0	0	0	0	0	0	350.000.000	789.846	-349.210.154	0	4 21 07 0
10.818.702.976	7.453.173.840	3.365.529.136	10.818.702.976	0	0	62.760.000.000	72.828.750.184	10.068.750.184	11.266.446.594	
10.818.702.976	**7.453.173.840**	**3.365.529.136**	**10.818.702.976**	**0**	**0**	**62.760.000.000**	**72.828.750.184**	**10.068.750.184**	**11.266.446.594**	

CAPITOLO		GESTIONE DI COMPETENZA							
		PREVISIONI				SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	VARIAZIONI		DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI IMPEGNATI	
Codice	Denominazione		IN AUMENTO	IN DIMINUZIONE					
	RIEPILOGO DEI TITOLI								
	TITOLO 1° - SPESE CORRENTI	419.619.000.000	6.485.000.000	13.370.000.000	412.734.000.000	376.657.609.215	3.445.424.715	380.103.033.930	-32.630.966.070
	TITOLO 2° - SPESE IN CONTO CAPITALE	2.064.590.000.000	4.370.000.000.000	543.500.000.000	5.891.090.000.000	5.831.489.661.556	2.801.656.073	5.834.291.317.629	-56.798.682.371
	TITOLO 3° - ESTINZIONE DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI	510.000.000	0	300.000.000	210.000.000	155.293.209	0	155.293.209	-54.706.791
	TITOLO 4° - PARTITE DI GIRO	62.760.000.000	0	0	62.760.000.000	65.375.576.344	7.900.917.458	73.276.493.802	10.516.493.802
	TOTALE DELLE USCITE	2.547.479.000.000	4.376.485.000.000	557.170.000.000	6.366.794.000.000	6.273.678.140.324	14.147.998.246	6.287.826.138.570	-78.967.861.430
	AVANZO FINANZIARIO				110.205.441.800			110.106.425.869	-99.015.931
	TOTALE A PAREGGIO	2.547.479.000.000	4.376.485.000.000	557.170.000.000	6.476.999.441.800	6.273.678.140.324	14.147.998.246	6.397.932.564.439	-79.066.877.361

GESTIONE DEI RESIDUI						GESTIONE DI CASSA			TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO	Codice
RESIDUI ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI		PREVISIONI	PAGAMENTI	DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI		
				IN PIU'	IN MENO					
50.380.334.237	2.896.415.574	50.128.587.181	53.025.002.755	3.194.207.779	549.539.261	421.734.000.000	379.554.024.789	-42.179.975.211	53.574.011.896	
5.523.691.951	1.705.100.614	1.114.685.282	2.819.785.896	0	2.703.906.055	5.893.090.000.000	5.833.194.762.170	-59.895.237.830	3.916.341.355	
787.012.760	0	714.536.596	714.536.596	0	72.476.164	997.000.000	155.293.209	-841.706.791	714.536.596	
10.818.702.976	7.453.173.840	3.365.529.136	10.818.702.976	0	0	62.760.000.000	72.828.750.184	10.068.750.184	11.266.446.594	
67.509.741.924	12.054.690.028	55.323.338.195	67.378.028.223	3.194.207.779	3.325.921.480	6.378.581.000.000	6.285.732.830.352	-92.848.169.648	69.471.336.441	
67.509.741.924	12.054.690.028	55.323.338.195	67.378.028.223	3.194.207.779	3.325.921.480	6.378.581.000.000	6.285.732.830.352	-92.848.169.648	69.471.336.441	

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA AL 31 DICEMBRE 2000

CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO			51.489.412.613
- *RISCOSSIONI*	in conto competenza	6.123.837.577.301	
	in conto residui	150.033.656.117	6.273.871.233.418
- *PAGAMENTI*	in conto competenza	-6.273.678.140.324	
	in conto residui	-12.054.690.028	-6.285.732.830.352
CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			39.627.815.679
RESIDUI ATTIVI	degli esercizi precedenti	123.313.930.363	
	dell'esercizio in corso	274.094.987.138	397.408.917.501
RESIDUI PASSIVI	degli esercizi precedenti	-55.323.338.195	
	dell'esercizio in corso	-14.147.998.246	-69.471.336.441
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			367.565.396.739

SITUAZIONE PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO

ATTIVO	Situazione al 31.12.2000	Situazione al 31.12.1999
A IMMOBILIZZAZIONI :		
I) Immobilizzazioni immateriali	**63.196.137**	**58.946.923**
II) Immobilizzazioni materiali (1+2+3)	**704.425.790.495**	**708.703.385.338**
1) Immobili	697.625.789.096	699.948.002.346
2) Mobili, impianti, macchinari e altri beni strumentali	2.871.144.283	3.219.638.992
3) Impieghi immobiliari in corso	3.928.857.116	5.535.744.000
III) Immobilizzazioni finanziarie (1+2+3+4+5)	**717.172.807.378**	**824.355.692.129**
1) Partecipazioni società controllate	19.172.003.155	19.000.000.000
2) Titoli di Stato e diversi in portafoglio	531.897.081.507	599.376.511.503
3) Gestioni patrimoniali mobiliari	161.831.554.137	153.908.626.949
4) Crediti finanziari diversi	4.272.168.579	52.070.553.677
5) Impieghi mobiliari in corso	0	0
Totale immobilizzazioni (I+II+III)	**1.421.661.794.010**	**1.533.118.024.390**
B ATTIVO CIRCOLANTE		
I) Rimanenze	**0**	**0**
II) Crediti (1+2+3+4)	**398.819.609.540**	**277.704.306.677**
1) Crediti verso iscritti e terzi contribuenti	358.744.024.087	231.465.014.912
2) Crediti per prestazioni da recuperare	509.257.595	1.962.940.709
3) Crediti verso società controllate	5.440.100	662.850.798
4) Altri crediti	39.560.887.758	43.613.500.258
III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	**599.988.911.711**	**470.501.135.334**
IV) Disponibilità liquide	**39.627.815.679**	**51.489.412.613**
Totale attivo circolante (I+II+III+IV)	**1.038.436.336.930**	**799.694.854.624**
C RATEI E RISCONTI ATTIVI	**15.369.813.709**	**18.521.272.246**
TOTALE ATTIVO (A+B+C)	**2.475.467.944.649**	**2.351.334.151.260**
CONTI D'ORDINE	**72.254.035.080**	**69.144.686.000**

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	Situazione al 31.12.2000	Situazione al 31.12.1999
A PATRIMONIO NETTO (I+II+III+IV) :	**2.357.521.826.688**	**2.231.485.016.598**
I) Riserva legale ex art. 1 D.Lvo 509/1994	2.025.049.398.538	1.914.626.201.970
II) Riserva per rivalutazione immobili ex D.Lvo 509/1994	206.435.618.060	206.435.618.060
III) Altre riserve	0	0
IV) Risultato economico di esercizio	126.036.810.090	110.423.196.568
B FONDI PER RISCHI E ONERI	**0**	**209.212.385**
C FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	**4.481.038.440**	**4.066.289.392**
D DEBITI (1+2+3+4)	**113.465.079.521**	**115.573.632.885**
1) Debiti per prestazioni istituzionali	13.043.623.197	18.683.863.440
2) Debiti per trasferimenti e rimborsi di contributi	67.356.502.085	62.185.536.048
3) Debiti verso società controllate	2.357.018.592	2.002.676.013
4) Altri debiti	30.707.935.647	32.701.557.384
E RATEI E RISCONTI PASSIVI	**0**	**0**
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO (A+B+C+D+E)	**2.475.467.944.649**	**2.351.334.151.260**
CONTI D'ORDINE	**72.254.035.080**	**69.144.686.000**

CONTO ECONOMICO	Esercizio 2000	Esercizio 1999
A GESTIONE PREVIDENZIALE :		
1) Gestione contributi (a+b-c)	**399.848.949.855**	**373.104.896.655**
a) Entrate contributive	409.573.995.893	367.482.897.654
b) Entrate per sanzioni, oneri accessori e interessi sui contributi	12.510.949.746	11.715.008.462
c) Rimborsi, trasferimenti di contributi e relativi interessi	22.235.995.784	6.093.009.461
2) Gestione prestazioni (a+b-c)	**301.710.661.295**	**277.440.871.109**
a) Spese per prestazioni istituzionali	302.558.220.601	278.990.013.724
b) Interessi passivi sulle prestazioni	244.507.241	202.317.109
c) Recuperi di prestazioni e relativi interessi	1.092.066.547	1.751.459.724
Risultato lordo gestione previdenziale (1-2)	**98.138.288.560**	**95.664.025.546**
B GESTIONE DEGLI IMPIEGHI PATRIMONIALI :		
3) Gestione immobiliare (a-b)	**15.264.623.189**	**9.798.065.244**
a) Redditi e proventi della gestione immobiliare	36.371.381.452	29.424.090.906
b) Costi diretti della gestione immobiliare	21.106.758.263	19.626.025.662
4) Gestione degli impieghi mobiliari e finanziari (a-b)	**64.564.607.073**	**50.440.050.077**
a) Redditi e proventi su valori mobiliari e crediti finanziari	66.809.555.580	54.559.532.179
b) Costi diretti della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari	2.244.948.507	4.119.482.102
Risultato lordo gestione degli impieghi patrimoniali (3+4)	**79.829.230.262**	**60.238.115.321**
C COSTI DI AMMINISTRAZIONE :		
5) Spese per gli Organi dell'Ente	3.088.464.972	2.955.874.236
6) Costi del personale (a+b)	10.917.363.172	10.915.958.639
a) Oneri per il personale in servizio	*10.258.487.570*	*10.285.026.798*
b) Trattamento di fine rapporto	*658.875.602*	*630.931.841*
7) Acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi	11.009.464.147	12.357.487.592
8) Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	11.891.132.663	14.269.894.977
Totale costi di amministrazione (5+6+7+8)	**36.906.424.954**	**40.499.215.444**
RISULTATO OPERATIVO (A + B - C)	**141.061.093.868**	**115.402.925.423**

segue CONTO ECONOMICO	Esercizio 2000	Esercizio 1999
D PROVENTI E ONERI FINANZIARI (9-10)	**918.474.067**	**846.562.327**
9) Interessi attivi sui conti correnti e altri proventi finanziari	1.175.066.309	945.134.750
10) Oneri finanziari diversi	256.592.242	98.572.423
E RETTIFICHE DI VALORI DI ATTIVITA' FINANZIARIE (11-12)	**172.003.155**	**2.938.856.993**
11) Rivalutazioni	172.003.155	2.938.856.993
12) Svalutazioni	0	0
F PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (13-14)	**-5.218.706.980**	**-252.450.195**
13) Entrate e proventi diversi	33.191.818.480	9.639.131.464
14) Spese e oneri diversi	38.410.525.460	9.891.581.659
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B-C+D+E+F)	**136.932.864.110**	**118.935.894.548**
15) Imposte sui redditi imponibili	10.896.054.020	8.512.697.980
16) RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO	**126.036.810.090**	**110.423.196.568**

NOTA ESPLICATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO

La nota esplicativa viene fornita per l'illustrazione, l'analisi e l'integrazione dei dati contenuti nel bilancio consuntivo per l'esercizio 2000 redatto ai sensi dell'art. 5 del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità. In essa vengono evidenziati tutte le notizie e gli elementi ritenuti idonei ai fini di una rappresentazione veritiera e corretta dei fatti di gestione. Nell'esposizione delle specifiche partite vengono indicati, ove occorre, i criteri posti a base delle determinazioni contabili. Nessuna modifica è intervenuta negli schemi di bilancio rispetto all'impostazione del precedente esercizio.

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ANALISI DELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELL'ATTIVO

A IMMOBILIZZAZIONI

A.I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali riguardano licenze d'uso di prodotti programma (software) acquisite dalla Cassa. I valori sono esposti al costo d'acquisto al netto dei relativi ammortamenti effettuati applicando l'aliquota del 33,33%. Nel prospetto che segue si riportano le consistenze di dette immobilizzazioni per gli anni 1999 e 2000, al lordo e al netto delle quote ammortizzate.

	Situazione al 31.12.2000	Situazione al 31.12.1999	Variazioni
Prodotti programma (software) :			
- Importo lordo	917.733.678	866.985.078	50.748.600
- Fondo ammortamento	854.537.541	808.038.155	46.499.386
Saldo	63.196.137	58.946.923	4.249.214

A.II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

A.II.1 Immobili

Gli immobili in essere al momento della trasformazione della Cassa da Ente pubblico ad Ente di diritto privato a base associativa, ai sensi del Decreto legislativo n. 509/1994, sono stati all'epoca rivalutati considerando un valore medio tra quello catastale e quello di mercato; nel caso di costo di acquisto superiore a tale valore medio si è mantenuto il costo di acquisto. Gli acquisti immobiliari successivi sono esposti al prezzo sostenuto maggiorato degli oneri accessori di diretta imputazione. Per gli immobili acquisiti dalla Società controllata Groma, a seguito della cessione del ramo d'azienda intervenuta con atto del 31 marzo 1999, ai sensi del 1° comma dell'art. 9 del D.Lgs. 460/1997, come modificato dall'art. 5, comma 1, lettera b) del D.Lgs. 422/1998, si è riportato in bilancio il valore contabile - al netto dell'ammortamento applicato - risultante dalle scritture della suindicata Società al momento della cessione.

Il valore dei fabbricati è inoltre incrementato dei costi delle migliorie apportate e delle spese di manutenzione straordinaria che determinano il prolungamento della vita utile del bene, e ridotto degli ammortamenti effettuati. L'aliquota di ammortamento è pari all'1%.

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

D DEBITI

Figurano iscritti in bilancio per complessivi 113,5 miliardi e riguardano le seguenti partite :

Debiti per prestazioni istituzionali :		
- per prestazioni liquidate	35.160.086	
- per trattamenti pensionistici in corso di liquidazione	8.601.170.049	
- per oneri arretrati sentenza Corte Costituzionale	4.407.293.062	13.043.623.197
Debiti per trasferimenti e rimborsi di contributi :		
- per pratiche definite relative a trasferimenti e rimborsi di contributi	48.387.851.628	
- per contributi dichiarati inefficaci	17.443.357.364	
- per restituzioni e trasferimenti in corso di definizione	425.293.093	
- per contributi e interessi ai sensi della delibera C.A. 141/1998 in corso di definizione	1.100.000.000	67.356.502.085
Debiti verso società controllate :		
- connessi con cessione ramo d'azienda	591.448.260	
- per compensi e spese diverse	320.000.000	
- fatture per partite varie in corso di perfezionamento	1.445.570.332	2.357.018.592
Altri debiti per oneri di funzionamento e diversi		
- per impieghi immobiliari in corso	3.778.857.116	
- derivanti dall'acquisizione del ramo d'azienda Groma	714.536.596	
- per oneri di funzionamento e spese diverse	14.948.095.341	
- per partite di giro	11.266.446.594	30.707.935.647

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine espongono al 31 dicembre 2000 un ammontare complessivo di 72,2 miliardi (69,1 miliardi a fine 1999) così distinto:

Impegni per acquisti di immobili da destinare alle Università ai sensi della legge 498/1992	67.673.600.000	67.673.600.000
Fidejussioni per locazioni e per servizi	4.580.435.080	1.471.086.000
Totale	72.254.035.080	69.144.686.000

CONTO ECONOMICO - ANALISI DELLE COMPONENTI

A GESTIONE PREVIDENZIALE

La gestione previdenziale evidenzia i risultati dell'attività istituzionale della Cassa, concernente l'acquisizione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni; i dati consuntivi dell'esercizio 2000 registrano nel complesso un risultato lordo positivo di 98,1 miliardi (95,7 miliardi nel 1999), determinato dalla differenza tra il risultato della gestione contributi (399,8 miliardi) e quello della gestione prestazioni (301,7 miliardi).

A.1 GESTIONE CONTRIBUTI

Il saldo di 399,8 miliardi è determinato dal gettito contributivo di competenza per 409,5 miliardi, al quale vanno aggiunte le entrate accessorie per 12,5 miliardi e detratti i rimborsi e trasferimenti contributivi ammontanti a complessivi 22,2 miliardi.

Riguardo alle entrate contributive, si fornisce qui di seguito una specifica delle componenti economico-finanziarie. Nel prospetto immediatamente successivo si riporta per il biennio 1999-2000 una evidenza del gettito contributivo distinto per tipologia e per modalità di riscossione.

-		Importi accertati nell'esercizio 2000	398.244.938.685
-	*meno*	Importi posti a ruolo nell'esercizio e di pertinenza economica dell'esercizio precedente	-18.099.943.259
-	*meno*	Recupero periodi contributivi pregressi accertati nell'esercizio e di pertinenza economica dell'esercizio precedente	-15.751.455.092
-	*più*	Importi di pertinenza economica dell'esercizio da porre a ruolo nell'esercizio successivo	12.479.000.000
-	*più*	Recupero periodi contributivi pregressi di pertinenza economica dell'esercizio da accertare nell'esercizio successivo	32.701.455.559
Totale entrate contributive			409.573.995.893

	2000	1999	Differenze
Contributi iscritti a ruolo	**237.496.038.531**	**233.879.294.762**	**3.616.743.769**
Contributi soggettivi obbligatori	169.671.635.329	164.665.507.710	5.006.127.619
Contributi soggettivi di solidarietà	9.175.824.549	9.056.980.000	118.844.549
Contributi integrativi iscritti Cassa	52.428.988.570	51.509.828.570	919.160.000
Recupero contributi evasi e relativi interessi	4.585.238.083	7.032.138.482	-2.446.900.399
Contributo per maternità	1.634.352.000	1.614.840.000	19.512.000
Autoliquidazioni di contributi	**130.766.072.148**	**112.451.058.375**	**18.315.013.773**
Contributi soggettivi obbligatori	94.405.697.518	81.156.614.022	13.249.083.496
Contributi soggettivi di solidarietà	1.744.358.987	1.651.559.734	92.799.253
Contributi integrativi iscritti Cassa	31.167.918.860	26.695.849.119	4.472.069.741
Contributi integrativi iscritti Albo	3.448.096.783	2.947.035.500	501.061.283
Altri contributi	**41.311.885.214**	**21.152.544.517**	**20.159.340.697**
Contributi per ricongiunzioni e riserve matematiche	5.602.868.787	4.482.501.018	1.120.367.769
Oneri per il recupero dei periodi contributivi pregressi	35.709.016.427	16.670.043.499	19.038.972.928
Totale entrate contributive	**409.573.995.893**	**367.482.897.654**	**42.091.098.239**

Come si evince dal prospetto che precede, il gettito contributivo 2000 (409,6 miliardi) presenta rispetto al precedente esercizio un incremento di 42,1 miliardi, che si riduce a 23,1 miliardi qualora non si considerino gli introiti derivanti dal recupero dei periodi contributivi pregressi in applicazione della deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 141/1999. Tale incremento di 23,1 miliardi è essenzialmente da attribuire, in costanza di aliquota di prelievo, sia al maggior numero di iscritti che ai maggiori valori imponibili dichiarati dalla categoria.

Si riportano qui di seguito gli importi adeguati dei contributi minimi relativi all'anno 2000, nonché i limiti di reddito cui rapportare l'aliquota del contributo soggettivo, raffrontati con i corrispondenti dati del precedente esercizio :

	2000	**1999**
• Contributo soggettivo minimo	L. 2.590.000	L. 2.540.000
• Contributo soggettivo minimo per neo diplomati	L. 1.295.000	L. 1.270.000
• Contributo integrativo minimo	L. 777.000	L. 763.000
• Contributo solidarietà minimo	L. 440.000	L. 430.000

- anno 1999 : sino a L. 135.700.000 il 10 % (dedotto il contributo minimo); oltre tale importo il 3,5%;
- anno 2000 : sino a L. 138.100.000 il 10 %; (dedotto il contributo minimo); oltre tale importo il 3,5%.

Con riferimento alle entrate per sanzioni, oneri accessori e interessi sui contributi, esse ammontano a complessivi 12,5 miliardi e risultano così costituite :

•	Importi accertati nell'esercizio 2000	13.402.485.287
•	*più* somme di pertinenza economica dell'esercizio da porre a ruolo nell'esercizio successivo	10.759.000.000
•	*meno* somme poste a ruolo nell'esercizio e di pertinenza economica dell'eserciio precedente	-11.650.535.541
	Totale	12.510.949.746

Quanto ai rimborsi, trasferimenti di contributi e relativi interessi, l'importo iscritto in bilancio per complessivi 22,2 miliardi si riferisce principalmente a restituzioni in applicazione del disposto di cui alla delibera 141/1998.

A.2 GESTIONE PRESTAZIONI

Presenta un saldo di 301,7 miliardi, costituito dagli oneri per prestazioni istituzionali (302,6 miliardi) e dagli interessi passivi sulle stesse (0,2 miliardi), al netto dei relativi recuperi (1,1 miliardi).

Quanto alle prestazioni si evidenzia qui di seguito una specifica delle stesse per il biennio 1999-2000.

	2000	1999	Differenze
Pensioni liquidate nell'esercizio	305.145.573.924	281.816.101.700	23.329.472.224
più Pensioni da liquidare di pertinenza dell'esercizio	8.601.170.049	11.514.827.144	-2.913.657.095
meno Pensioni liquidate di pertinenza dell'esercizio precedente	13.720.839.747	16.920.839.554	-3.199.999.807
Totale pensioni	300.025.904.226	276.410.089.290	23.615.814.936
Provvidenze straordinarie	272.350.000	243.460.000	28.890.000
Indennità maternità professioniste	1.750.708.780	1.811.419.002	-60.710.222
Maggiorazione pensioni art. 6 Legge 140/1985	509.257.595	525.045.432	-15.787.837
Totale spese per prestazioni istituzionali	302.558.220.601	278.990.013.724	23.568.206.877

Come si evince dal prospetto che precede, l'onere complessivo delle prestazioni per il 2000 presenta rispetto al corrispondente importo dell'esercizio precedente un incremento di 23,6 miliardi, essenzialmente derivante dall'aumento delle erogazioni pensionistiche. Tale aumento trova principalmente ragione nel maggior numero delle pensioni in pagamento a fine esercizio (da 17.126 a 17.836), nel maggior importo medio delle nuove liquidazioni e nella rivalutazione dei trattamenti nella misura dell'1,80%.

B GESTIONE DEGLI IMPIEGHI PATRIMONIALI

La gestione degli impieghi patrimoniali evidenzia i redditi e proventi derivanti sia dagli investimenti a medio e lungo termine, sia dall'utilizzo delle eccedenze finanziarie in operazioni a breve termine, in attesa di impieghi più redditizi. Non sono invece compresi gli interessi sui depositi in conto corrente, evidenziati tra i proventi finanziari (voce D.9).

I dati consuntivi 2000 registrano nel complesso un risultato di 79,8 miliardi, determinato dal risultato della gestione immobiliare (15,3 miliardi) e da quello della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari (64,5 miliardi).

B.3 GESTIONE IMMOBILIARE

La gestione immobiliare presenta per l'esercizio 2000 entrate complessive per 36,4 miliardi (30,5 miliardi per fitti e 5,9 miliardi per rimborsi spese da parte dei locatari) e costi di diretta imputazione pari a complessivi 21,1 miliardi, con un risultato quindi, come già indicato, di 15,3 miliardi.

Nel prospetto che segue, si riporta per aggregati una specifica delle componenti gestionali di entrata e di spesa per il biennio 1999-2000.

	2000	1999	Differenze
Affitti di immobili	30.487.330.320	25.089.545.807	5.397.784.513
Rimborsi spese da locatari	5.884.051.132	4.334.545.099	1.549.506.033
Totale redditi e proventi della gestione immobiliare	36.371.381.452	29.424.090.906	6.947.290.546
Manutenzioni, oneri e servizi diversi	11.622.447.447	10.729.817.275	892.630.172
Imposta comunale immobili	2.819.551.745	2.851.599.420	-32.047.675
Accantonamento quota TFR per i portieri	46.272.641	56.534.253	-10.261.612
Ammortamento immobili	6.618.486.430	5.988.074.714	630.411.716
Totale costi diretti della gestione immobiliare	21.106.758.263	19.626.025.662	1.480.732.601
Risultato della gestione immobiliare	15.264.623.189	9.798.065.244	5.466.557.945

Rispetto al precedente esercizio il risultato della gestione immobiliare presenta un incremento di 5,4 miliardi, corrispondente in misura pressoché integrale all'aumento delle entrate per fitti, essendosi infatti sostanzialmente compensato l'incremento delle spese di gestione (1,5 miliardi) con l'aumento dei recuperi degli oneri a carico degli locatari.

B.4 GESTIONE DEGLI IMPIEGHI MOBILIARI E FINANZIARI

La gestione degli impieghi mobiliari e finanziari presenta nell'esercizio 2000 redditi complessivi per 66,8 miliardi e costi di diretta imputazione per complessivi 2,2 miliardi, con un risultato quindi di 64,6 miliardi.

Nel prospetto che segue, si riporta per aggregati una specifica delle componenti reddituali e di spesa per il biennio 1999-2000.

	2000	1999	Differenze
Redditi da impieghi mobiliari	62.899.171.057	52.086.909.508	10.812.261.549
- *Interessi e proventi su titoli di Stato e diversi in portafoglio*	*35.710.453.780*	*38.924.944.165*	*-3.214.490.385*
- *Utili gestioni patrimoniali mobiliari*	*6.905.807.649*	*4.237.934.682*	*2.667.872.967*
- *Proventi da impieghi mobiliari a breve termine*	*20.282.909.628*	*8.924.030.661*	*11.358.878.967*
Interessi e proventi su impieghi finanziari diversi	1.024.726.600	2.472.622.671	-1.447.896.071
- *Interessi e proventi su mutui ipotecari*	*265.612.592*	*393.672.804*	*-128.060.212*
- *Interessi su prestiti e mutui al personale dipendente*	*24.105.993*	*33.990.262*	*-9.884.269*
- *Interessi sul deposito presso la Tesoreria Centrale dello Stato*	*735.008.015*	*2.044.959.605*	*-1.309.951.590*
Altri proventi e ricavi di gestione	2.885.657.923	0	2.885.657.923
- *Utili da partecipazioni societarie*	*1.450.000.000*	*0*	*1.450.000.000*
- *Rettifiche di accantonamenti per svalutazione titoli in gestione*	*1.435.657.923*	*0*	*1.435.657.923*
Totale redditi e proventi su valori mobiliari e crediti finanziari	66.809.555.580	54.559.532.179	12.250.023.401
Oneri diversi	161.716.152	16.874.880	144.841.272
Svalutazione titoli Gestioni mobiliari	165.311.599	1.804.225.629	-1.638.914.030
Quota di disaggi su titoli imputata all'esercizio	1.917.920.756	2.298.381.593	-380.460.837
Totale costi diretti degli impieghi mobiliari e finanziari	2.244.948.507	4.119.482.102	-1.874.533.595
Risultato della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari	64.564.607.073	50.440.050.077	14.124.556.996

Come evidenziato nel prospetto che precede, i redditi da impieghi mobiliari (62,9 miliardi) presentano un incremento di 10,8 miliardi rispetto al precedente esercizio (52,1 miliardi), determinata da varianti di segno opposto e cioè:

- gli interessi e proventi sui titoli in portafoglio registrano una diminuzione di 3,2 miliardi da attribuire al minor capitale medio investito, solo in parte compensata dal maggiore rendimento dei titoli a reddito variabile;

- gli utili delle gestioni patrimoniali mobiliari presentano un incremento di 2,7 miliardi rispetto al 1999, essenzialmente riconducibile al maggior saggio medio di rendimento realizzato (4,4% contro 3,2% dell'esercizio precedente);

- i proventi da impieghi a breve termine (operazioni pronti contro termine) presentano rispetto al precedente esercizio un incremento di 11,3 miliardi, e ciò per effetto dell'aumento sia dei maggiori capitali medi impiegati (da 341 miliardi del 1999 a 526,7 miliardi del 2000), sia del più elevato tasso medio di rendimento (3,8% nel 2000; 2,6% nel 1999).

Con riferimento agli utili delle gestioni patrimoniali mobiliari, si fa presente che i relativi importi (complessivi 6,9 miliardi) sono stati determinati in base ai valori di mercato al 31 dicembre 2000 e trovano rettifica nel rendiconto dall'apposita svalutazione, inclusa tra i costi di diretta imputazione, finalizzata a ricondurre il valore di bilancio dei titoli di cui trattasi al minore importo tra il costo di acquisto e il presunto valore di realizzo.

Riguardo agli interessi e proventi su impieghi finanziari diversi, la flessione complessiva rispetto al precedente esercizio di 1,4 miliardi attiene in massima parte alla riduzione (1,3 miliardi) degli interessi sul deposito vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato, in dipendenza dei rimborsi effettuati dalla Tesoreria dello Stato delle somme depositate ai sensi della legge 243/1993, rimborsi che hanno determinato con il versamento della rata di novembre 2000 la completa estinzione del deposito stesso.

Gli altri proventi e ricavi di gestione sono rappresentati dagli utili derivanti dalla partecipazione Groma (1,5 miliardi) - e si riferiscono alla quota dell'utile dell'esercizio 1999 riversata alla Cassa quale socio unico - e dal prelievo dal fondo svalutazione titoli in gestione, a rettifica degli accantonamenti precedenti risultati esuberanti rispetto alla valutazione di bilancio dei titoli interessati.

Con riferimento ai costi diretti di gestione, l'ammontare complessivo di 2,2 miliardi si riferisce in prevalenza alla quota di disaggi di pertinenza dell'esercizio (1,9 miliardi), relativa ai titoli in portafoglio a suo tempo acquistati sopra la pari.

C COSTI DI AMMINISTRAZIONE

I costi d'amministrazione ammontano per l'esercizio 2000 a complessivi 36,9 miliardi (40,5 miliardi nel 1999) e si riferiscono alle spese per gli Organi dell'Ente (3,1 miliardi), ai costi per il personale (10,9 miliardi), alle spese per l'acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi (11 miliardi) e agli ammortamenti beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi (complessivi 11,9 miliardi).

C.5 SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE

L'onere di competenza 2000 (3.088 milioni) si riferisce ai compensi fissi per i componenti gli Organi di amministrazione e ai compensi e rimborsi spese ai predetti componenti in relazione alle sedute effettuate nell'anno per un ammontare complessivo di 2.846 milioni, nonché ai compensi e rimborsi al Collegio Sindacale per 242 milioni.

C.6 COSTI DEL PERSONALE

I costi per il personale, comprensivi degli interventi assistenziali, delle spese per la formazione e degli accantonamenti al fondo TFR, ammontano nel 2000 a 10,9 miliardi e non presentano nel loro complesso sostanziali differenze rispetto ai dati relativi al precedente esercizio.

Nel prospetto che segue, si riporta una specifica degli oneri di cui trattasi per il biennio 1999-2000.

	2000	1999	Differenze
Retribuzioni al personale	7.798.982.397	7.693.398.824	105.583.573
- Stipendi e assegni fissi al personale	*5.560.069.280*	*5.591.718.386*	*-31.649.106*
- Compensi per lavoro straordinario, turni e compensi incentivanti	*2.051.852.971*	*2.055.623.384*	*-3.770.413*
- Compensi diversi, indennità e rimborsi per missioni	*187.060.146*	*46.057.054*	*141.003.092*
Oneri previdenziali a carico dell'Ente	1.999.393.453	2.044.776.574	-45.383.121
Interventi assistenziali e oneri diversi per il personale	353.603.120	414.732.400	-61.129.280
Spese per la formazione e aggiornamento professionale	106.508.600	132.119.000	-25.610.400
Totale	10.258.487.570	10.285.026.798	-26.539.228
Accantonamento al fondo indennità di anzianità e TFR	658.875.602	630.931.841	27.943.761
Totale costi per il personale	10.917.363.172	10.915.958.639	1.404.533

Come si evince dal prospetto che precede, le singole voci di spesa presentano in generale una flessione conseguente essenzialmente alla riduzione rispetto all'esercizio precedente di quattro unità del personale in forza; in aumento risultano invece i compensi diversi, indennità e rimborsi per missioni - connessi in buona parte al convegno di Firenze svoltosi nel maggio 2000 - e gli accantonamenti al fondo TFR.

C.7 ACQUISTO BENI DI CONSUMO, SERVIZI E ONERI DIVERSI

Le spese in questione ammontano nel complesso a 11 miliardi e riguardano diverse partite di cui se ne fornisce, nel prospetto che segue, una specifica per aggregati relativamente al biennio 1999-2000.

	2000	1999	Differenze
Oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni	4.106.957.676	5.095.452.506	-988.494.830
Spese per la Sede (pulizia, manutenzione e adattamento locali e relativi impianti)	714.760.548	1.365.078.388	-650.317.840
Spese per incarichi, perizie e consulenze	241.278.808	577.052.824	-335.774.016
Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	1.521.530.007	1.280.697.489	240.832.518
Oneri diversi	2.010.639.493	1.278.034.324	732.605.169
Spese diverse per il funzionamento degli uffici	2.414.297.615	2.761.172.061	-346.874.446
- Spese per i servizi automatizzati	*568.382.257*	*559.853.524*	*8.528.733*
- Locazione mobili, impianti, macchinari e relativi servizi di manutenzione	*0*	*219.499.999*	*-219.499.999*
- Manutenzione e riparazione macchine, mobili e attrezzature d'ufficio	*98.983.648*	*77.992.936*	*20.990.712*
- Spese postali, telegrafiche e telefoniche	*788.155.885*	*956.143.109*	*-167.987.224*
- Acqua, illuminazione, forza motrice e riscaldamento	*203.675.000*	*206.275.033*	*-2.600.033*
- Cancelleria, stampati e materiali vari di consumo	*288.834.301*	*299.334.511*	*-10.500.210*
- Altre spese per il funzionamento degli uffici	*466.266.524*	*442.072.949*	*24.193.575*
Totale spese di acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi	11.009.464.147	12.357.487.592	-1.348.023.445

Gli oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni (complessivi 4,1 miliardi) costituiscono costi specifici della gestione previdenziale: essi sono infatti rappresentati dalle somme di spettanza del Consorzio Nazionale Concessionari, dagli oneri per i servizi decentrati, dagli oneri per la meccanizzazione dei ruoli e dalle spese per accertamenti sanitari finalizzati al riconoscimento del diritto alla pensione per invalidità. Rispetto all'esercizio precedente il dato 2000 registra una flessione di circa 1 miliardo; ai fini di una compiuta valutazione va tuttavia tenuto presente che l'ammontare relativo al 1999 è influenzato da partite attribuibili a periodi precedenti, senza le quali il confronto tra i due esercizi non mostrerebbe significative variazioni.

Le spese per la Sede si riferiscono agli oneri riguardanti i servizi necessari per assicurare un'adeguata utilizzazione strumentale dei locali e relativi impianti della sede della Cassa; gli oneri, nel complesso ammontanti nel 2000 a 715 milioni, presentano rispetto al 1999 una riduzione di 650 milioni; va in proposito considerato che il dato del precedente esercizio è comprensivo del canone di locazione di pertinenza della società Groma per i primi tre mesi del 1999 (751 milioni), nel periodo antecedente cioè all'acquisizione del ramo d'azienda, nel cui ambito è compresa la sede della Cassa.

Le spese per incarichi, perizie e consulenze riguardano principalmente gli onorari dovuti a professionisti investiti di particolari incarichi in quanto dotati della necessaria professionalità ed esperienza per la risoluzione di problematiche, specie in materia legale, fiscale e attuariale. Tali spese ammontano nel 2000 a complessivi 241 milioni a fronte dei 577 milioni del precedente esercizio.

Gli oneri amministrativi diversi, ammontanti nel complesso a 2.011 milioni (1.278 milioni nel 1999), si riferiscono a tasse e tributi diversi (427 milioni), a oneri di rappresentanza (163 milioni), a spese per notiziari (763 milioni) e alle spese per l'organizzazione e partecipazione a convegni e congressi (658 milioni). L'incremento rispetto al precedente esercizio è sostanzialmente attribuibile a tali ultime spese riguardanti il già citato convegno di Firenze svoltosi nel maggio 2000.

Le spese diverse per il funzionamento degli uffici ammontano nel complesso a 2.414 milioni, con una flessione rispetto al precedente esercizio di 347 milioni; tale flessione, come evidenziato nel prospetto che precede, è costituita da varianti di segno opposto anche se prevalentemente riduttive. Queste ultime sono in particolare rappresentate dal venir meno degli oneri per locazione mobili, impianti, macchinari della Sede e relativi servizi di manutenzione relativi ai primi tre mesi del 1999 (219 milioni) - circostanza questa connessa con la citata acquisizione della Sede della Cassa dalla società Groma - e dalla diminuzione di 168 milioni delle spese postali, telegrafiche e telefoniche.

C.8 AMMORTAMENTI BENI STRUMENTALI, SVALUTAZIONI E ACCANTONAMENTI DIVERSI

Le partite di cui trattasi, ammontanti nel complesso a 11,9 miliardi, sono esposte nel prospetto seguente nel quale viene evidenziato il relativo raffronto con l'esercizio precedente.

	2000	1999	Differenze
Ammortamento immobile Sede	784.106.894	588.080.171	196.026.723
Ammortamento impianti, attrezzature e macchinari	462.491.347	401.207.913	61.283.434
Ammortamento automezzi	17.553.200	14.350.000	3.203.200
Ammortamento mobili, arredi e macchine d'ufficio	174.484.852	127.235.688	47.249.164
Ammortamento prodotti programma (software)	46.499.386	284.021.205	-237.521.819
Svalutazione crediti	10.405.996.984	12.855.000.000	-2.449.003.016
Totale ammortamenti beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	11.891.132.663	14.269.894.977	-2.378.762.314

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle seguenti aliquote : 1% per l'immobile Sede (Palazzo Corrodi); 20% per impianti, attrezzature e macchinari; 25% per automezzi; 12% per mobili, arredi e macchine d'ufficio; 33,33% per prodotti programma (software).

La svalutazione crediti si riferisce ai crediti di natura contributiva e ai crediti verso locatari. Le quote accantonate per l'esercizio 2000 ammontano rispettivamente a 7.260 milioni e 3.146 milioni e sono tali da adeguare gli appositi fondi alla presunta inesigibilità delle partite in questione, determinata in relazione alle diverse tipologie di crediti in essere al 31 dicembre, come già precisato in precedenza in sede di esame delle voci dell'attivo.

D PROVENTI E ONERI FINANZIARI

I proventi si riferiscono agli interessi attivi sui depositi in conto corrente, accertati in 1.175 milioni; gli oneri, ammontanti in complessivi 257 milioni riguardano interessi passivi diversi e spese e commissioni bancarie.

E RETTIFICHE DI VALORI DI ATTIVITA' FINANZIARIE

L'importo iscritto in bilancio (172 milioni), attiene alla rivalutazione della partecipazione Groma, secondo il criterio del patrimonio netto, così come previsto dall'art. 19, punto 5, del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità.

F PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Trattasi di diverse partite di natura eterogenea che determinano variazioni patrimoniali straordinarie, principalmente scaturenti da eventi pregressi. Le entrate e proventi ammontano a complessivi 33,2 miliardi, mentre le spese figurano iscritte per 38,4 miliardi.

Tra le entrate la principale posta è rappresentata dai prelievi dal fondo svalutazione crediti (25,9 miliardi) in relazione alla eliminazione contabile per inesigibilità dei residui attivi contributivi, di cui si è già trattato in sede di illustrazione della situazione patrimoniale; ancora tra le entrate vanno evidenziati i riaccertamenti di residui attivi verso iscritti (2,7 miliardi), connessi con le richieste di rimborso di contributi presentate nel 2000 dai concessionari.

Gli oneri riguardano in massima parte la già accennata eliminazione contabile di residui attivi contributivi inesigibili (31,2 miliardi), nonché il riaccertamento di residui passivi per effetto delle suindicate richieste di rimborso da parte dei concessionari (2,7 miliardi).

15 IMPOSTE SUI REDDITI IMPONIBILI

L'ammontare iscritto in bilancio (10,9 miliardi) si riferisce alle imposte di pertinenza dell'esercizio 2000 e comprende sia gli importi dei prescritti acconti, sia il saldo che verrà versato successivamente all'approvazione del presente rendiconto.

A conclusione della nota esplicativa , si riporta nel prospetto che segue il numero dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2000.

		Uomini	Donne	Totali	Totali complessivi
Dirigenti		4	1		5
Area A	Livello primo	7	4	11	
	Livello secondo	4	6	10	
	Livello terzo	2	0	2	23
Area B	Livello primo	8	27	35	
	Livello secondo	5	12	17	
	Livello terzo	4	5	9	61
Area C	Livello primo	5	12	17	
	Livello secondo	1	3	4	
	Livello terzo	8	3	11	32
Area D	Livello primo	4	2	6	
	Livello secondo	2	0	2	
	Livello terzo	0	1	1	9
	TOTALI	**54**	**76**		**130**

Per il Consiglio di Amministrazione
IL PRESIDENTE
(Geom. Fausto Savoldi)

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

COLLEGHI DELEGATI, il bilancio consuntivo dell'esercizio 2000 chiude con un avanzo economico di gestione pari a 126 miliardi, superiore di 15,6 miliardi rispetto al già buon risultato dell'esercizio precedente; per effetto dell'andamento economico dell'esercizio la consistenza patrimoniale netta della Cassa si è elevata a complessivi 2.357,5 miliardi, con un incremento in termini percentuali del 5,65%; inoltre il dato del gettito contributivo ordinario registrato per il 2000 e quello delle pensioni corrisposte nell'esercizio, conferma l'andamento tendenziale già emerso fin dal 1998 e cioè la stabilizzazione del rapporto tra contributi e pensioni a 1,17/1,16, come più esaurientemente esposto nelle pagine che seguono nella specifica disamina della gestione previdenziale (v. pagg. 87 e seguenti).

Al riguardo va comunque sottolineato come il mantenimento di un rapporto di equilibrio tra contributi e prestazioni vada verificato costantemente, e non solo attraverso il monitoraggio della gestione economica e finanziaria di periodo, ma anche estendendo l'indagine in una prospettiva temporale più ampia, attraverso l'aggiornamento puntuale del bilancio tecnico, da cui potranno essere rilevate quelle indicazioni sull'evolversi della spesa previdenziale e dei relativi mezzi di copertura, necessarie per gli eventuali interventi correttivi che si rendessero necessari.

Quanto agli impieghi immobiliari, l'esercizio 2000 registra un risultato di gestione pari a 15,3 miliardi (9,8 miliardi del 1999), costituito da entrate per complessivi 36,4 miliardi e da costi di diretta imputazione per 21,1 miliardi; da considerare in proposito come i ricavi lordi siano aumentati rispetto al precedente esercizio del 23,6% e i costi di gestione del 7,6%.

Per quel che concerne gli investimenti mobiliari, si fa presente che, a seguito dell'approvazione in data 28 settembre 2000 da parte del Comitato dei Delegati del piano strategico di investimento, e dopo adeguati approfondimenti da parte di apposita Commissione, si sono approntate le procedure per la selezione dei gestori e per la successiva assegnazione agli stessi di specifici mandati in relazione alle diverse tipologie di impiego (monetario, obbligazionario, azionario, bilanciato). La conclusione dell'iter procedurale di assegnazione è prevista entro maggio 2001 e, quindi, da tale data si procederà alla concreta attuazione degli investimenti in questione. Per l'esercizio 2000 gli impieghi mobiliari a medio e lungo termine sono pertanto essenzialmente rappresentati dalle preesistenti gestioni mobiliari e dai titoli in portafoglio: le disponibilità liquide di gestione sono state utilizzate in operazioni a breve in attesa della definizione delle suindicate procedure di investimento.

Riguardo poi ai costi di funzionamento, l'importo del 2000, al netto degli ammortamenti e delle svalutazioni di esercizio, si attesta in 25 miliardi contro i 26,2 miliardi del 1999, con una riduzione del 4,6%. Tra tali costi amministrativi vanno in particolare evidenziati quelli per l'acquisto beni di consumo e servizi che registrano una diminuzione rispetto all'anno precedente del 10,9% e, come illustrato nelle pagine che seguono (v. pagg. 102 e seguenti), una flessione nel quadriennio 1997-2000 di circa il 29%.

Sotto l'aspetto organizzativo-procedurale, si è continuato con il processo di modifica e perfezionamento delle procedure e delle metodologie di lavoro, per garantire economicità ed efficacia all'azione amministrativa, nel cui ambito assume sempre maggiore impulso lo sviluppo dell'utilizzazione dei sistemi telematici interattivi. Di rilievo l'evoluzione in corso per quel che concerne la riscossione dei contributi, le cui procedure consentiranno per il 2001 il pagamento da parte degli iscritti del contributo minimo attraverso la procedura MAV e del contributo in autoliquidazione a mezzo carta di credito via Internet.

Per la vigilanza, sono continuate nel 2000 le attività connesse con la verifica dei dati reddituali (controlli incrociati con i dati del Ministero delle Finanze), che ha permesso la individuazione di migliaia di casi di discordanze, per i quali sono in corso da parte degli uffici i necessari adempimenti per la relativa regolarizzazione. L'argomento in generale assume rilievo anche per i riflessi indiretti che determina l'attività di controllo e verifica dei predetti dati reddituali: infatti oltre a far emergere il reddito sottratto alla imposizione, funge anche da deterrente per l'evasione potenziale; non va quindi sottovalutato il verosimile concorso dell'azione di vigilanza al suindicato processo di stabilizzazione del rapporto contributi-pensioni rilevato per il triennio 1998-2000. Si richiama inoltre l'attenzione sull'importanza che potrà assumere in prospettiva tale azione con l'ampliamento ed il perfezionamento delle metodologie e strumenti di controllo, ciò anche perché dai dati in possesso della Cassa lo sviluppo dei redditi professionali denunciati presenta un trend che lascerebbe considerare una possibile non marginale zona di evasione contributiva.

Anche per gli interventi formativi sul personale si è proseguita nel 2000 l'azione rivolta in particolare ad ampliare le conoscenze sull'utilizzo dei mezzi informatici nei processi di lavoro, nonché all'approfondimento di alcune tematiche specifiche (contabili, gestione del personale, promozione finanziaria, privacy, fiscale).

Sotto l'aspetto formale, il bilancio consuntivo è stato redatto ai sensi dell'art. 5 del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità; conseguentemente, ferma restando la precedente impostazione del rendiconto finanziario recepita dalla nuova normativa, la situazione patrimoniale e il rendiconto economico sono stati redatti secondo gli schemi "A" e "B" del citato Regolamento.

SINTESI DEI RISULTATI FINANZIARI ED ECONOMICO-PATRIMONIALI

Il bilancio consuntivo dell'esercizio 2000, redatto ai sensi dell'art. 5 del Regolamento di amministrazione e contabilità, si articola nel rendiconto finanziario, nella situazione patrimoniale, nel conto economico e relativa nota esplicativa. Al bilancio consuntivo è altresì annessa la situazione finanziaria di fine esercizio. Al documento è inoltre allegato il bilancio della Società Groma, il bilancio consolidato con il conto consuntivo della predetta Società e relative relazioni esplicative.

Le risultanze complessive della gestione 2000, possono sinteticamente riassumersi nei seguenti dati finanziari ed economico-patrimoniali :

		2000	**1999**
Risultato finanziario di competenza :			
- Avanzo di parte corrente	miliardi	130,9	105,5
- Saldo dei movimenti in conto capitale	"	-20,8	-76,5
Totale	"	110,1	29,0
Avanzo di amministrazione al 31 dicembre	"	367,5	286,3
Consistenza patrimoniale netta al 31 dicembre	"	2.357,5	2.231,5
Avanzo economico di esercizio	"	126,0	110,4

SITUAZIONE FINANZIARIA

a) Gestione di competenza

Il rendiconto finanziario di competenza dell'esercizio 2000 è rappresentato da entrate per 6.397,9 miliardi e da spese per 6.287,8 miliardi, con un avanzo complessivo di 110,1 miliardi, costituito da un avanzo di parte corrente di 130,9 miliardi e da un'eccedenza delle spese sulle entrate in conto capitale di 20,8 miliardi, come rilevasi in sintesi dal prospetto che segue.

MOVIMENTO FINANZIARIO DI COMPETENZA *(in milioni di lire)*	2000	1999	Differenze
Movimento di parte corrente	**130.955**	**105.476**	**25.479**
Entrate (titt. 1 e 3)	511.058	444.867	66.191
Spese (tit. 1)	380.103	339.391	40.712
Movimento in conto capitale	**-20.849**	**-76.456**	**55.607**
Realizzi e entrate per partite varie (titt. 4 e 6)	5.813.598	3.928.405	1.885.193
Impieghi e spese per partite varie (titt. 2 e 3)	5.834.447	4.004.861	1.829.586
Movimento per partite di giro	**0**	**0**	**0**
Entrate (tit. 7)	73.276	64.748	8.528
Spese (tit. 4)	73.276	64.748	8.528
Movimento complessivo	**110.106**	**29.020**	**81.086**
Entrate complessive	6.397.932	4.438.020	1.959.912
Spese complessive	6.287.826	4.409.000	1.878.826

Ai fini di una valutazione generale dell'andamento della gestione finanziaria, si riportano qui di seguito, distinte per categoria, le componenti del movimento finanziario di parte corrente dell'esercizio 2000, raffrontate con i corrispondenti importi del 1999.

MOVIMENTO DI PARTE CORRENTE *(in milioni di lire)*	2000	1999	Variazioni %	Incidenza % anno 2000
Entrate contributive (Cat. 1)	398.245	347.666	14,55%	77,93%
Entrate derivanti dalla vendita di beni e servizi	0	1	=	=
Redditi e proventi patrimoniali (Cat. 8)	91.365	81.893	11,57%	17,88%
Poste correttive e compensative di spese correnti (Cat. 9)	7.390	6.859	7,74%	1,45%
Entrate non classificabili in altre voci (Cat. 10)	14.058	8.448	66,41%	2,75%
Totale entrate correnti	**511.058**	**444.867**	**14,88%**	**100,00%**
Spese per gli Organi dell'Ente (Cat. 1)	3.234	3.066	5,48%	0,85%
Oneri per il personale in servizio (Cat. 2)	10.146	10.159	-0,13%	2,67%
Oneri per l'acquisto di beni di consumo e servizi (Cat. 4)	20.499	16.805	21,98%	5,39%
Spese per prestazioni istituzionali (Cat. 5)	307.852	284.222	8,31%	80,99%
Trasferimenti passivi (Cat. 6)	119	118	0,85%	0,03%
Oneri finanziari (Cat. 7)	3.762	2.449	53,61%	0,99%
Oneri tributari (Cat. 8)	15.247	9.070	68,10%	4,01%
Poste correttive e compensative di entrate correnti (Cat. 9)	16.398	11.431	43,45%	4,31%
Spese non classificabili in altre voci (Cat. 10)	2.846	2.071	37,42%	0,75%
Totale spese correnti	**380.103**	**339.391**	**12,00%**	**100,00%**
Avanzo di parte corrente	**130.955**	**105.476**	**24,16%**	=

Dal prospetto che precede si rileva quanto segue :

- Le entrate di parte corrente sono in massima parte costituite da contributi per complessivi 398,2 miliardi (347,7 miliardi nel 1999) e da redditi e proventi patrimoniali per complessivi 91,4 miliardi (81,9 miliardi nel 1999), componenti queste che per l'esercizio 2000 rappresentano rispettivamente il 77,93% ed il 17,88% delle entrate complessive accertate;

- Le spese sono principalmente costituite dalle prestazioni ammontanti a 307,8 miliardi contro i 284,2 miliardi del precedente esercizio; tali prestazioni rappresentano l'80,99% delle spese complessive impegnate;

- Gli oneri di funzionamento, rappresentati dalle spese per gli Organi dell'Ente, dagli oneri per il personale e da quelli per l'acquisto di beni di consumo e servizi, ammontano nel complesso a 33,9 miliardi e costituiscono l'8,91% delle spese complessive impegnate;

- rispetto ai corrispondenti dati dell'esercizio precedente, si rileva un incremento delle entrate del 14,88%, mentre le spese presentano un incremento del 12%; il rapporto tra entrate e spese finanziarie di parte corrente è risultato nell'esercizio 2000 pari a 1,34 (1,31 nel 1999).

Nel grafico che segue si riporta in sintesi l'andamento della gestione finanziaria di parte corrente registrato nel periodo 1994/2000.


Andamento della gestione finanziaria di parte corrente
Miliardi di Lire
550
500
450
400
350
300
250
200
150
100
50
0
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000
93,9
199,2
57,3
141,7
107,6
251,1
63,0
157,4
114,3
271,4
68,9
193,2
120,4
270,5
67,3
233,6
97,9
340,7
47,2
272,3
89,3
355,6
55,2
284,2
100,3
410,7
72,2
307,9
SPESE:
Prestazioni istituzionali
Spese di funzionamento e varie
ENTRATE:
Contributi ed entrate accessorie
Redditi patrimoniali ed altre entrate

Il movimento in conto capitale presenta nell'esercizio 2000 entrate per complessivi 5.813,6 miliardi e spese per complessivi 5.834,4 miliardi, con una eccedenza delle spese sulle entrate, come già precisato, di 20,8 miliardi.

Le entrate sono in massima parte rappresentate dai realizzi di valori mobiliari derivanti dalle operazioni pronti contro termine effettuate nell'esercizio per complessivi 5.689,8 miliardi (cap. 413010), dai rimborsi di obbligazioni per 13,1 miliardi (cap. 413040), dai rimborsi di cartelle fondiarie per mutui agli iscritti per 54,5 miliardi (cap. 413060) e dal rimborso di 46,1 miliardi relativo al deposito vincolato presso la tesoreria Centrale dello Stato.

Le spese sono principalmente costituite dagli impieghi mobiliari relativi alle citate operazioni pronti contro termine per complessivi 5.819,3 miliardi (cap. 213010), da impegni per acquisto di immobili e per migliorie a stabili di proprietà, rispettivamente per 5,3 miliardi (cap. 211010) e per 0,9 miliardi.

Il movimento per partite di giro è costituito da entrate e spese iscritte in bilancio per il pari importo di 73,3 miliardi. Tra le componenti la voce più rilevante è rappresentata dalle ritenute erariali effettuate dall'Ente, quale sostituto di imposta, sulle retribuzioni corrisposte al personale, sulle prestazioni previdenziali e sui pagamenti per prestazioni professionali e per emolumenti ai componenti gli Organi istituzionali della Cassa per un ammontare complessivo di 64,9 miliardi.

b) Gestione di cassa

I movimenti complessivi di cassa relativi all'esercizio 2000 sono rappresentati da riscossioni per 6.273,8 miliardi e da pagamenti per 6.285,7 miliardi, con un'eccedenza di pagamenti rispetto alle riscossioni pari a 11,9 miliardi; conseguentemente le giacenze liquide presso la Banca tesoriere, ammontanti all'inizio dell'esercizio a 51,5 miliardi, si riducono al 31 dicembre a 39,6 miliardi. Nel prospetto che segue si riporta una sintesi dei movimenti di cassa intervenuti nel 2000, da cui si evidenzia in particolare l'utilizzazione nel corso dell'esercizio delle eccedenze disponibili di gestione in impieghi produttivi.

MOVIMENTO FINANZIARIO DI CASSA *(in milioni di lire)*	2000	1999	Differenze
Disponibilità di cassa al 1° gennaio	51.489	31.670	19.819
Movimenti di cassa al netto degli investimenti mobiliari ed immobiliari e delle operazioni pronti contro termine	122.707	303.853	-181.146
- *Riscossioni dell'esercizio*	*584.066*	*724.221*	*-140.155*
- *Pagamenti dell'esercizio*	*461.359*	*420.368*	*40.991*
Saldo di cassa al netto degli investimenti mobiliari ed immobiliari e delle operazioni pronti contro termine	174.196	335.523	-161.327
Impieghi mobiliari a breve termine in essere al 1° gennaio	470.501	249.856	220.645
Disponibilità complessive investibili nell'esercizio	644.697	585.379	59.318
Impieghi mobiliari a breve termine in essere al 31 dicembre	599.989	470.501	129.488
Investimenti a medio e lungo termine	5.080	63.389	-58.309
- *Impieghi mobiliari*	*0*	*60.000*	*-60.000*
- *Impieghi immobiliari*	*5.080*	*3.389*	*1.691*
Disponibilità di cassa al 31 dicembre	39.628	51.489	-11.861

Come rilevasi dal prospetto che precede, gli investimenti a medio e lungo termine sono stati limitati a 5,1 miliardi di impieghi immobiliari, a fronte di un potenziale investibile di 644,7 miliardi. Si è reso necessario infatti utilizzare la differenza in impieghi a breve termine, rinviando l'attuazione di investimenti più impegnativi, sulla base del piano strategico approvato dal Comitato dei Delegati nella seduta del 28 settembre 2000, al prossimo esercizio, una volta definite cioè le complesse procedure previste.

c) Situazione amministrativa

Per effetto della gestione finanziaria dell'esercizio, l'avanzo d'amministrazione al 31 dicembre 2000 ammonta a complessivi 367,5 miliardi, con un aumento di 81,2 miliardi, rispetto al corrispondente valore in essere al 31 dicembre 1999 (286,3 miliardi), aumento questo determinato dalla differenza tra il già indicato avanzo finanziario complessivo dell'esercizio (110,1 miliardi) e la variazione netta negativa derivante dal riaccertamento dei residui (-28,9 miliardi).

SITUAZIONE PATRIMONIALE

La situazione patrimoniale al 31 dicembre 2000 è costituita da 2.475,5 miliardi di attività e da 118 miliardi di passività con una consistenza netta, quindi, di 2.357,5 miliardi. Tra le attività le immobilizzazioni ammontano a 1.421,7 miliardi, l'attivo circolante a 1038,4 miliardi e la parte rimanente (15,4 miliardi) a ratei e risconti attivi. Le passività sono rappresentate dai debiti (113,5 miliardi) e dal fondo trattamento fine rapporto (4,5 miliardi).

Nel rinviare, per maggiori dettagli sulle componenti patrimoniali, a quanto evidenziato nella nota esplicativa, si riportano qui di seguito alcuni indicatori particolarmente significativi ai fini di un'analisi del patrimonio della Cassa al 31 dicembre 2000, raffrontati con i corrispondenti indici riferiti alla situazione in essere alla fine dell'esercizio precedente.

	Anno 2000	**Anno 1999**
Indicatori sulla composizione degli impieghi :		
Rapporto impieghi mobiliari a medio e lungo termine su impieghi totali	0,2802	0,3204
Rapporto impieghi immobiliari su impieghi totali	0,2818	0,2977
Rapporto attivo circolante su impieghi totali	0,4195	0,3401
Altri indicatori :		
Indice di autocopertura delle immobilizzazioni	1,6583	1,4555
Indice di liquidità corrente	9,1520	6,9193
Indice di incremento del patrimonio netto	0,0565	0,0521
Indice di copertura della riserva legale ex art. 1 D.Lvo n. 509/1994	17,3113	16,2970
Indice di copertura del patrimonio netto agli oneri pensionistici	8,1589	8,3854

Gli indicatori sulla composizione degli impieghi della Cassa evidenziano, con riferimento al 31 dicembre 2000, che il 56,2% degli impieghi stessi sono rivolti ad investimenti a medio e lungo termine, sia mobiliari che immobiliari; la riduzione di 5,6 punti rispetto al corrispondente dato dell'anno precedente (61,8%) consegue alla circostanza, già rappresentata, che il potenziale investibile dell'esercizio è stato utilizzato quasi completamente in impieghi a breve termine.

L'indice di autocopertura delle immobilizzazioni materiali e finanziarie, cioè il rapporto tra il capitale proprio (patrimonio netto) e il totale del capitale immobilizzato (anche strumentale), esprime il grado di solidità patrimoniale. La sua variazione da 1,46 a 1,66 conferma le indicazioni emerse dai rapporti precedenti circa la potenzialità di maggiori investimenti a medio e lungo termine.

L'indice di liquidità corrente di 9,15 (rapporto tra attivo circolante e debiti a breve) evidenzia la positiva situazione finanziaria della Cassa, e quindi, in altri termini, la sua capacità di far fronte ai propri impegni; la sua entità avvalora quanto desunto dagli altri indicatori circa le attuali potenzialità d'investimento della Cassa.

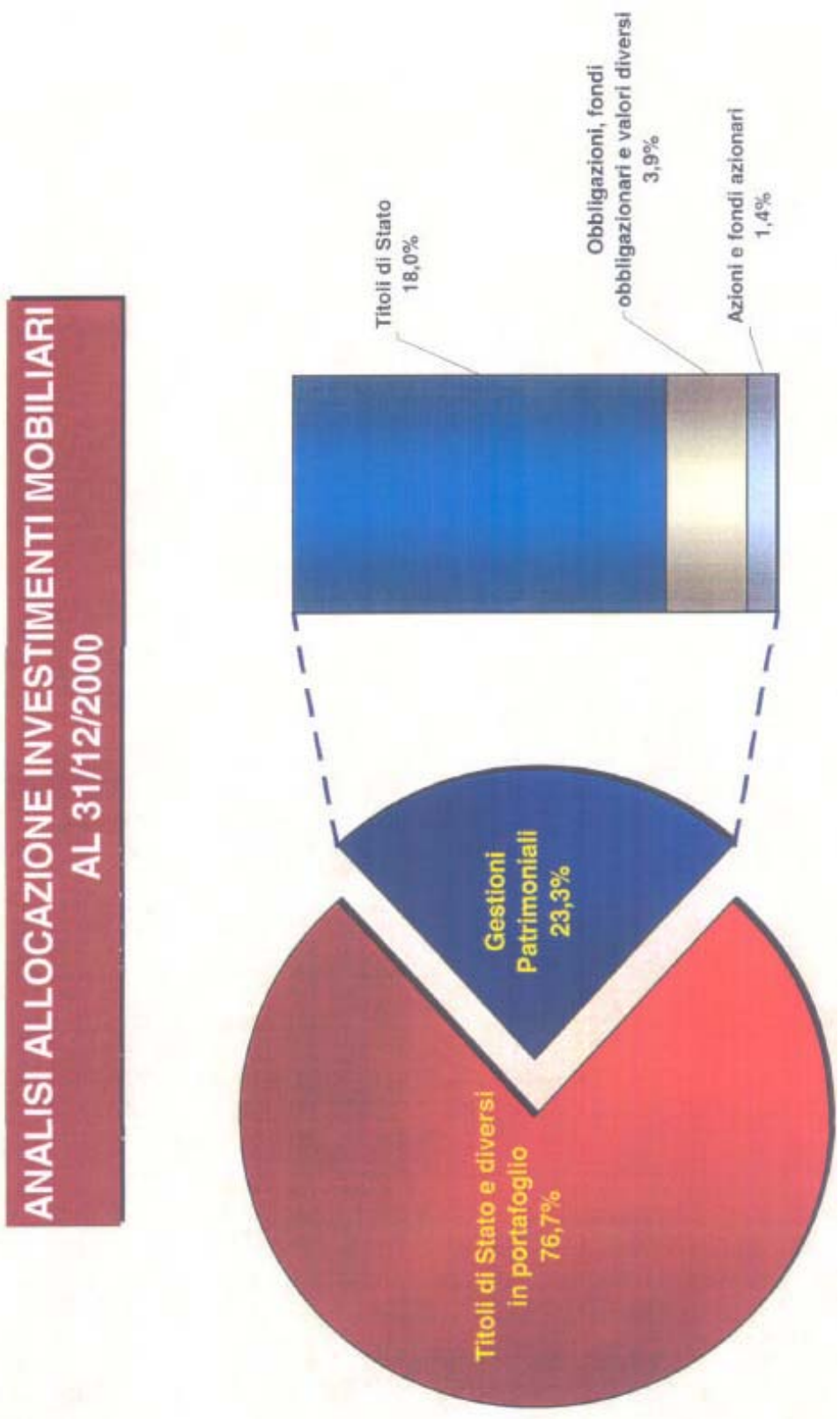
L'indice d'incremento del patrimonio netto evidenzia il grado di crescita economica conseguito nel periodo per effetto della gestione. Nel 2000 l'incremento in termini percentuali è stato del 5,65% a fronte del 5,21% dell'esercizio precedente.

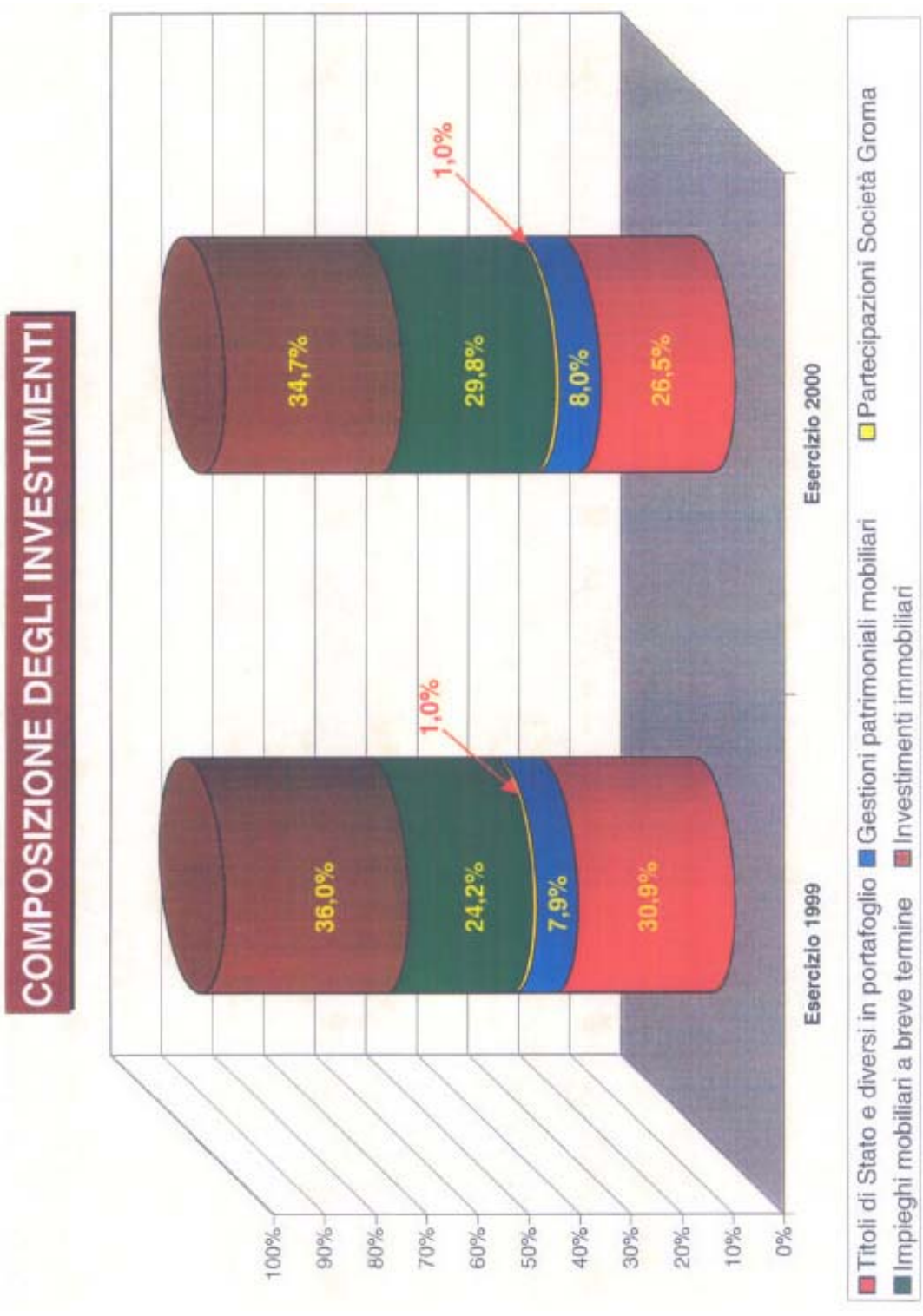
L'indice di copertura della riserva legale ex art. 1 D.Lvo 509/1994 - pari a fine 2000 a 17,3 - è determinato dal rapporto tra la predetta riserva e l'ammontare del carico pensionistico riferito al 1994 (124,2 miliardi), così come previsto al comma 20 dell'art. 59 della legge 449/1997. In proposito si rammenta che la citata disposizione prevede l'adeguamento dell'ammontare di riferimento secondo misure e criteri da determinarsi con apposito decreto, decreto non ancora emanato.

L'indice di copertura del patrimonio netto agli oneri pensionistici, si è attestato nel 2000 a 8,2. La flessione, sia pur modesta rispetto all'esercizio precedente (8,4), consegue alla circostanza che, in termini percentuali, l'aumento dell'onere pensionistico è risultato superiore all'incremento del patrimonio netto.

A conclusione della disamina della situazione patrimoniale si riportano nel prospetto seguente, relativamente al biennio 1999-2000, le consistenze, le variazioni e l'incidenza percentuale degli investimenti immobiliari e mobiliari a medio e lungo termine, delle partecipazioni Groma e degli impieghi mobiliari a breve in essere alla fine degli anni considerati. Nei grafici successivi si riporta un'evidenziazione dell'incidenza delle suindicate tipologie di impiego sul totale degli investimenti stessi e la diversificazione percentuale degli impieghi mobiliari per aggregati omogenei di prodotti.

(IN MILIONI DI LIRE)	2000	1999	Differenza	Incidenza % sul totale 2000
Titoli di Stato e diversi in portafoglio	531.897	599.377	-67.480	26,46%
Gestioni patrimoniali mobiliari	161.832	153.909	7.923	8,05%
Totale investimenti mobiliari a medio e lungo termine	693.729	753.286	-59.557	34,51%
Investimenti immobiliari	697.626	699.948	-2.322	34,70%
Partecipazioni Società Groma	19.172	19.000	172	0,95%
Impieghi mobiliari a breve termine	599.989	470.501	129.488	29,84%
Totale	2.010.516	1.942.735	67.781	100,00%


ANALISI ALLOCAZIONE INVESTIMENTI MOBILIARI
AL 31/12/2000
Titoli di Stato
18,0%
Obbligazioni, fondi
obbligazionari e valori diversi
3,9%
Azioni e fondi azionari
1,4%
Gestioni
Patrimoniali
23,3%
Titoli di Stato e diversi
in portafoglio
76,7%


COMPOSIZIONE DEGLI INVESTIMENTI
100%
90%
80%
70%
60%
50%
40%
30%
20%
10%
0%
36,0%
24,2%
7,9%
30,9%
1,0%
34,7%
29,8%
8,0%
26,5%
1,0%
Esercizio 1999
Esercizio 2000
Titoli di Stato e diversi in portafoglio
Gestioni patrimoniali mobiliari
Partecipazioni Società Groma
Impieghi mobiliari a breve termine
Investimenti immobiliari

SITUAZIONE ECONOMICA

a) Sintesi delle risultanze della gestione economica

Il movimento economico per il 2000 registra un avanzo di esercizio di 126 miliardi, con un incremento rispetto all'anno precedente di 15,6 miliardi, come risulta in sintesi dal prospetto che segue nel quale si riportano per aggregati le varie componenti economiche di gestione.

MOVIMENTO FINANZIARIO DI COMPETENZA (in milioni di lire)	2000	1999	Differenze
Gestione previdenziale	**98.138**	**95.664**	**2.474**
Entrate - gestione contributi	*399.849*	*373.105*	*26.744*
Spese - gestione prestazioni	*301.711*	*277.441*	*24.270*
Gestione degli impieghi patrimoniali	79.829	60.238	19.591
Redditi gestione immobiliare	*15.265*	*9.798*	*5.467*
Redditi gestione degli impieghi mobiliari e finanziari	*64.564*	*50.440*	*14.124*
Costi di amministrazione	36.906	40.499	-3.593
Spese di funzionamento	*25.015*	*26.229*	*-1.214*
Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	*11.891*	*14.270*	*-2.379*
Risultato operativo	141.061	115.403	25.658
Saldo proventi e oneri finanziari	918	846	72
Saldo componenti straordinarie e rettifiche di valori	-5.046	2.687	-7.733
Imposte sui redditi	10.896	8.513	2.383
Risultato netto dell'esercizio	126.037	110.423	15.614

Come si rileva dal prospetto che precede, la gestione economica della Cassa presenta per il 2000 un risultato operativo di 141 miliardi, costituito dal risultato della gestione previdenziale di 98,1 miliardi e da quello della gestione patrimoniale di 79,8 miliardi, ai quali vanno dedotti i costi amministrativi ammontanti a 36,9 miliardi.

Rispetto al precedente esercizio, il risultato operativo presenta un incremento di 25,6 miliardi, determinato dagli aumenti della gestione previdenziale (+2,4 miliardi) e dei redditi della gestione degli impieghi patrimoniali (+19,6 miliardi) e dalla riduzione dei costi di amministrazione (-3,6 miliardi).

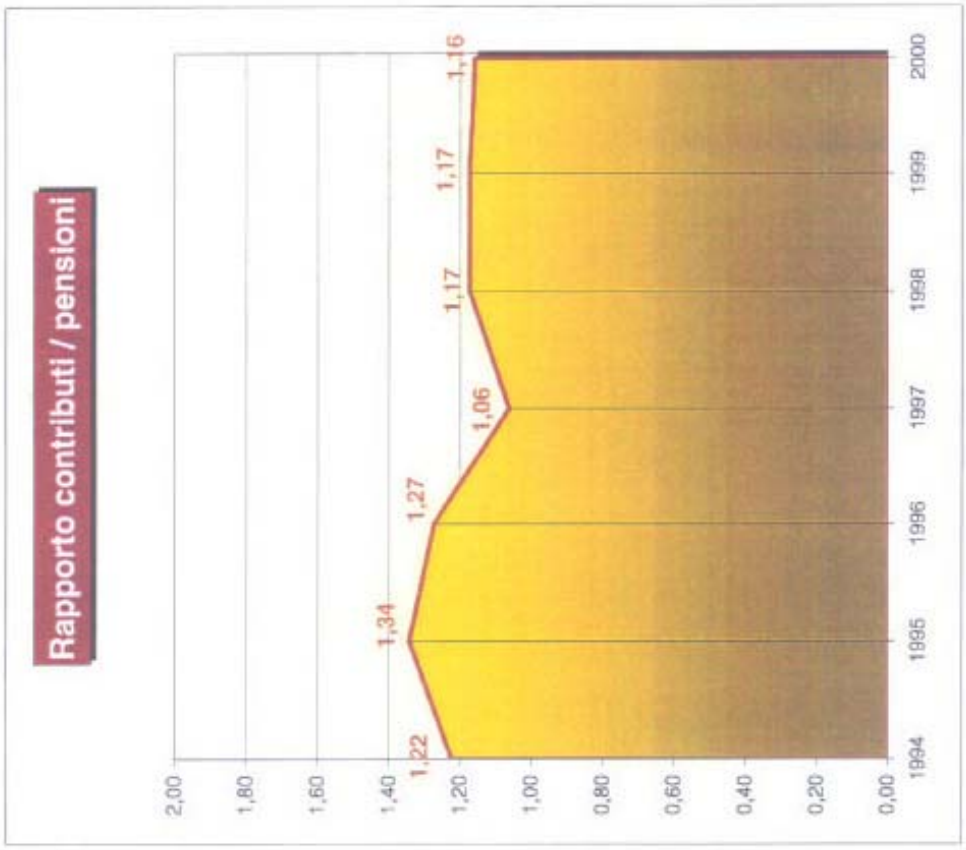
Dalla considerazione delle suindicate risultanze parziali di gestione, e dei saldi dei proventi e oneri finanziari (+0,9 miliardi), delle rettifiche di valori di attività finanziarie (+0,2 miliardi), dei proventi e oneri straordinari (-5,2 miliardi), nonché delle imposte sul reddito di pertinenza dell'esercizio (10,9 miliardi), si perviene al già evidenziato risultato economico netto di 126 miliardi.

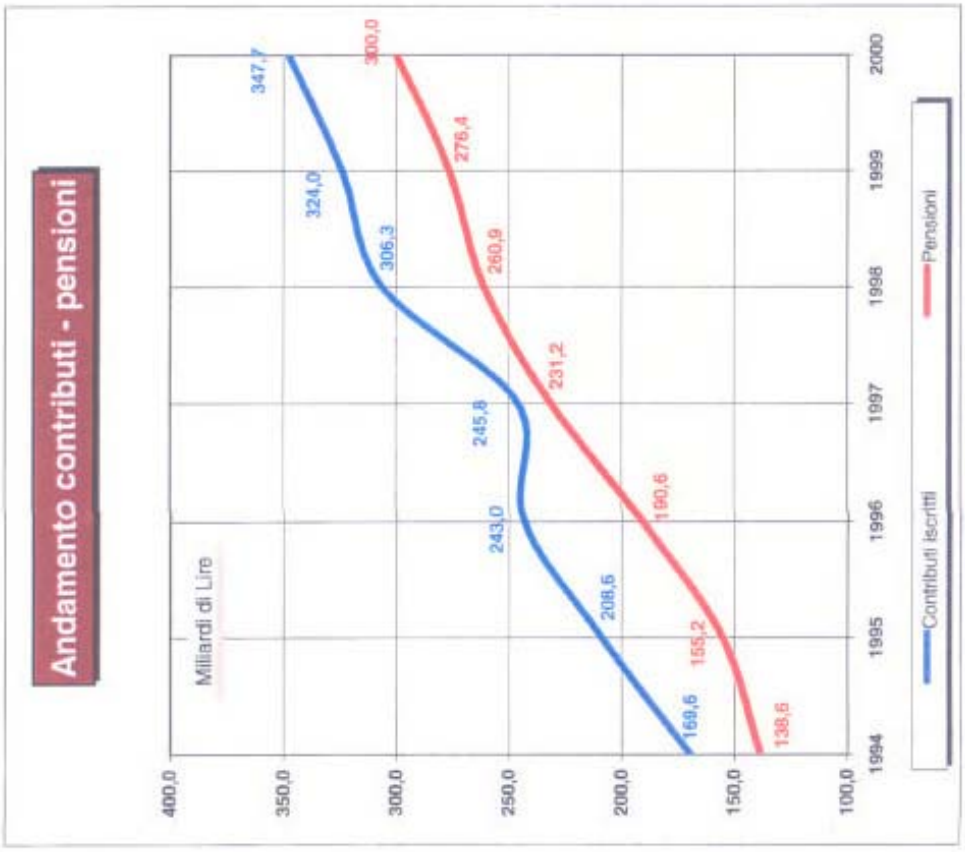
b) Gestione previdenziale

Come già evidenziato il risultato lordo della gestione previdenziale per il 2000 è pari a 98,1 miliardi a fronte dei 95,7 miliardi del precedente esercizio. Le entrate contributive al netto delle rettifiche per rimborsi e trasferimenti si attestano in 399,8 miliardi con un incremento rispetto al 1999 di 26,7 miliardi; gli oneri per prestazioni al netto dei recuperi registrano 301,7 miliardi con un aumento di 24,3 miliardi. In proposito va peraltro evidenziato che il risultato della gestione è influenzato dai recuperi contributivi pregressi in applicazione della delibera del Consiglio di Amministrazione n. 141/1999, nonché dai rimborsi agli interessati di cui alla delibera consiliare n. 141 del 1998, partite queste connesse con la problematica della "retrodatazione".

Considerando il gettito contributivo ordinario degli iscritti Cassa (contributo soggettivo e integrativo), questo si attesta per il 2000 in complessivi 347,7 miliardi a fronte di un onere pensionistico di 300 miliardi; il rapporto tra contributi (ordinari) e pensioni è pari pertanto a 1,16 (1,17 nel 1999).

Ai fini di una adeguata valutazione dell'andamento economico della gestione previdenziale si riporta nei grafici seguenti, per il periodo 1994/2000, l'evolversi del gettito contributivo ordinario e delle pensioni erogate, nonché del relativo rapporto.


Rapporto contributi / pensioni
2,00
1,80
1,60
1,40
1,20
1,00
0,80
0,60
0,40
0,20
0,00
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000
1,22
1,34
1,27
1,06
1,17
1,17
1,16

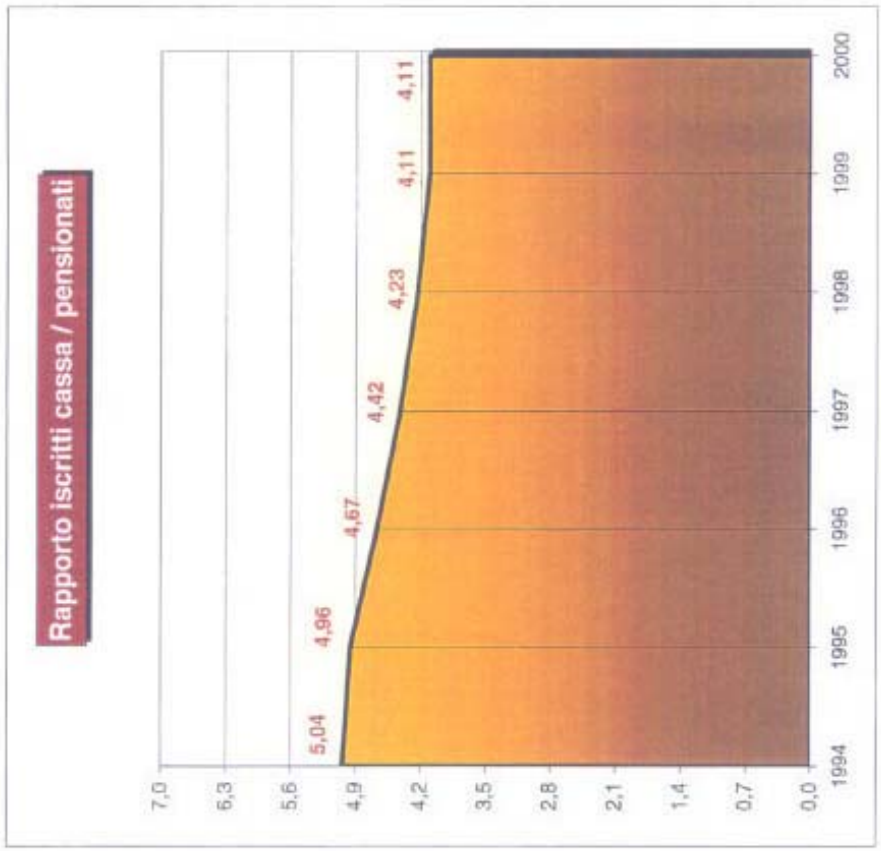

Andamento contributi - pensioni
Miliardi di Lire
400,0
350,0
300,0
250,0
200,0
150,0
100,0
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000
347,7
324,0
306,3
245,8
243,0
208,6
169,6
300,0
276,4
260,9
231,2
190,6
155,2
138,6
Contributi iscritti
Pensioni

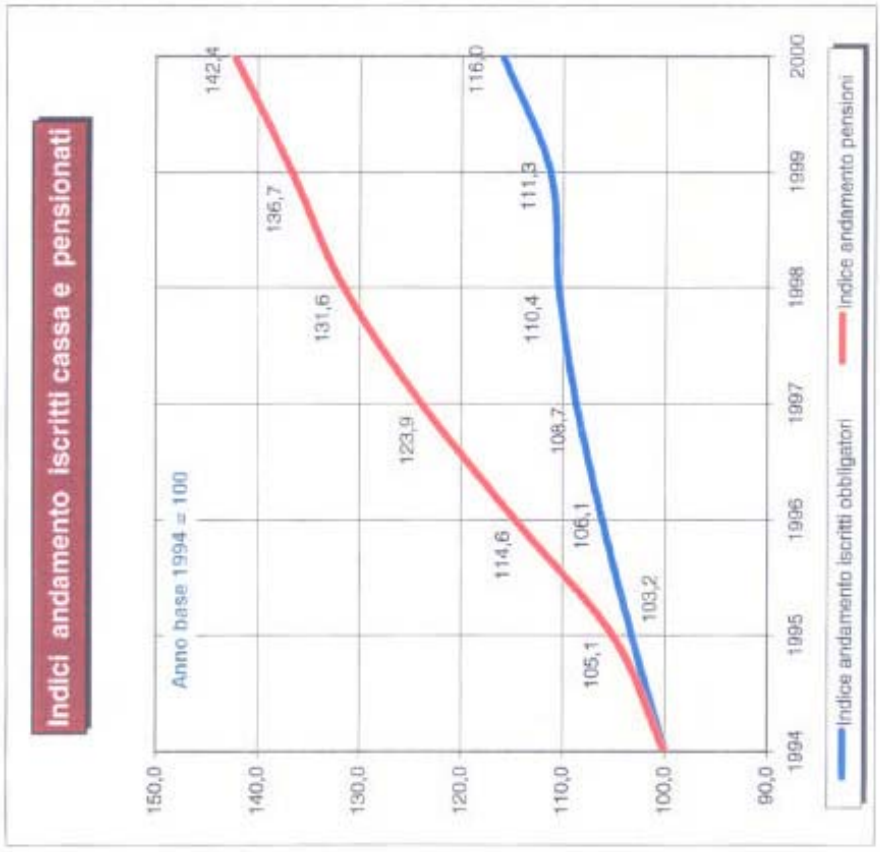
Come si evince dal grafico sull'andamento dei flussi previdenziali, significativo è il balzo della curva contributi tra il 1997 e il 1998, quale effetto immediato sul fronte delle entrate delle misure adottate in materia (in particolare l'elevazione dell'aliquota di prelievo dal 7% al 10%); nel successivo biennio 1999/2000 le curve contributi e pensioni seguono un andamento ascensionale parallelo: è evidente come i correttivi previdenziali abbiano consentito nel periodo considerato di fronteggiare i crescenti oneri pensionistici, determinando una inversione di tendenza che ha bloccato il rapido deteriorarsi della situazione che si andava chiaramente delineando nel periodo precedente.

Quanto esposto, è maggiormente evidente dal grafico sul rapporto tra contributi e pensioni: da esso infatti si rileva la diminuzione del rapporto in questione da 1,34 del 1995 a 1,06 del 1997, e nel successivo triennio 1998-2000 la sua stabilizzazione a 1,17-1,16.

Nella valutazione degli aspetti previdenziali della Cassa, va considerato come la costante crescita nel tempo dell'onere pensionistico, che ha determinato la necessità di interventi strutturali sul processo acquisitivo delle entrate e su quello erogativo delle spese della gestione, tragga origine dalla diversa velocità di sviluppo nel tempo delle relative variabili quantitative di base (iscritti e pensionati).

Nei grafici che seguono si riportano per il periodo 1994/2000 gli indici di incremento degli iscritti Cassa e dei pensionati (base 1994 = 100), nonché l'evolversi nello stesso periodo del rapporto iscritti/pensionati.


Rapporto iscritti cassa / pensionati
7,0
6,3
5,6
4,9
4,2
3,5
2,8
2,1
1,4
0,7
0,0
5,04
4,96
4,67
4,42
4,23
4,11
4,11
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000

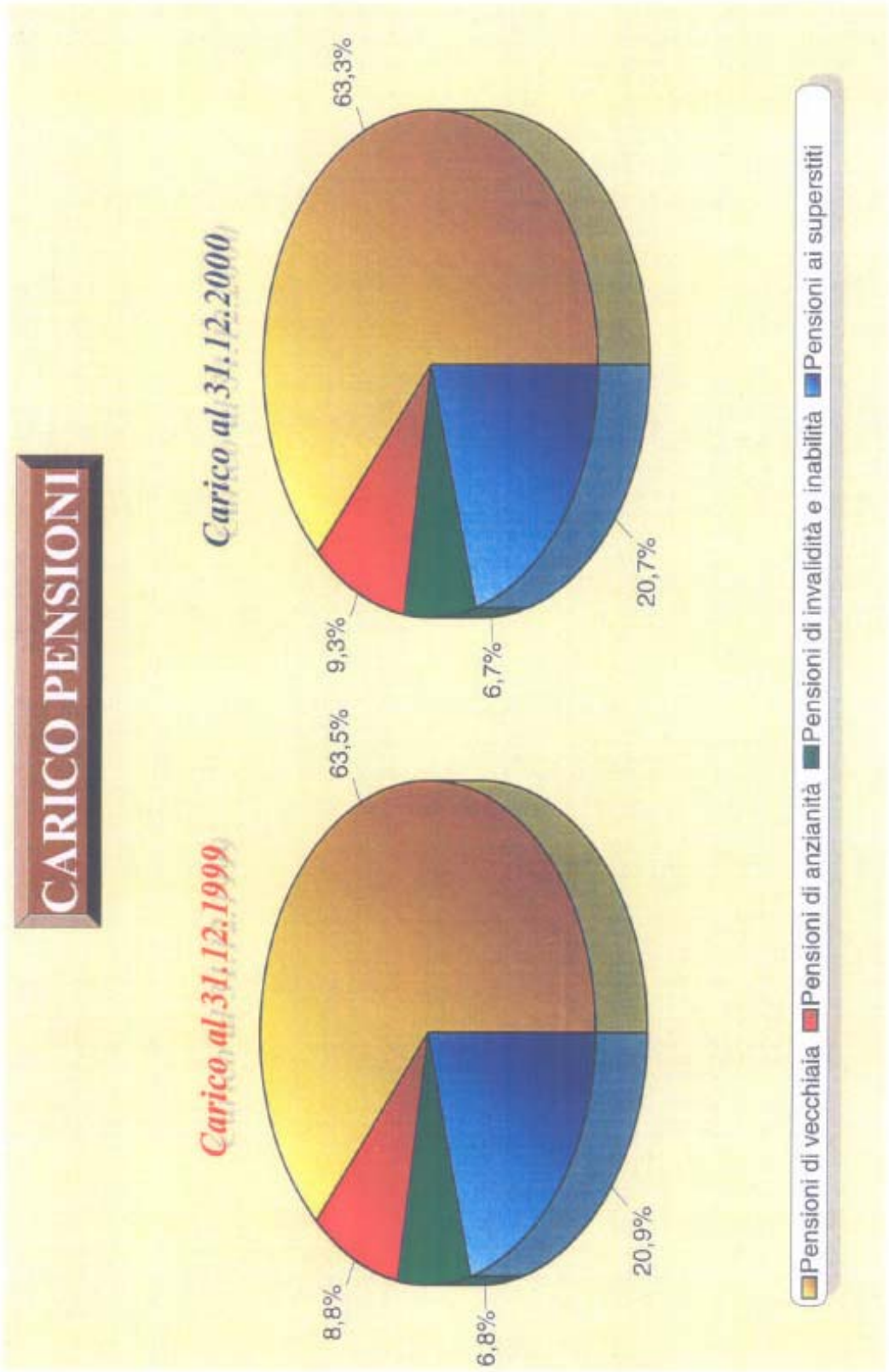

Indici andamento iscritti cassa e pensionati
Anno base 1994 = 100
150,0
140,0
130,0
120,0
110,0
100,0
90,0
142,4
136,7
131,6
123,9
116,0
111,3
110,4
108,7
106,1
105,1
114,6
103,2
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000
Indice andamento iscritti obbligatori
Indice andamento pensioni

Da tali grafici si rileva in particolare che, nel periodo considerato, il numero degli iscritti è salito del 16%, mentre il numero delle pensioni di ben il 42,4% ; circostanza questa che determina la costante flessione del rapporto iscritti/pensionati che è passato da 5,04 del 1994 a 4,11 del 2000.

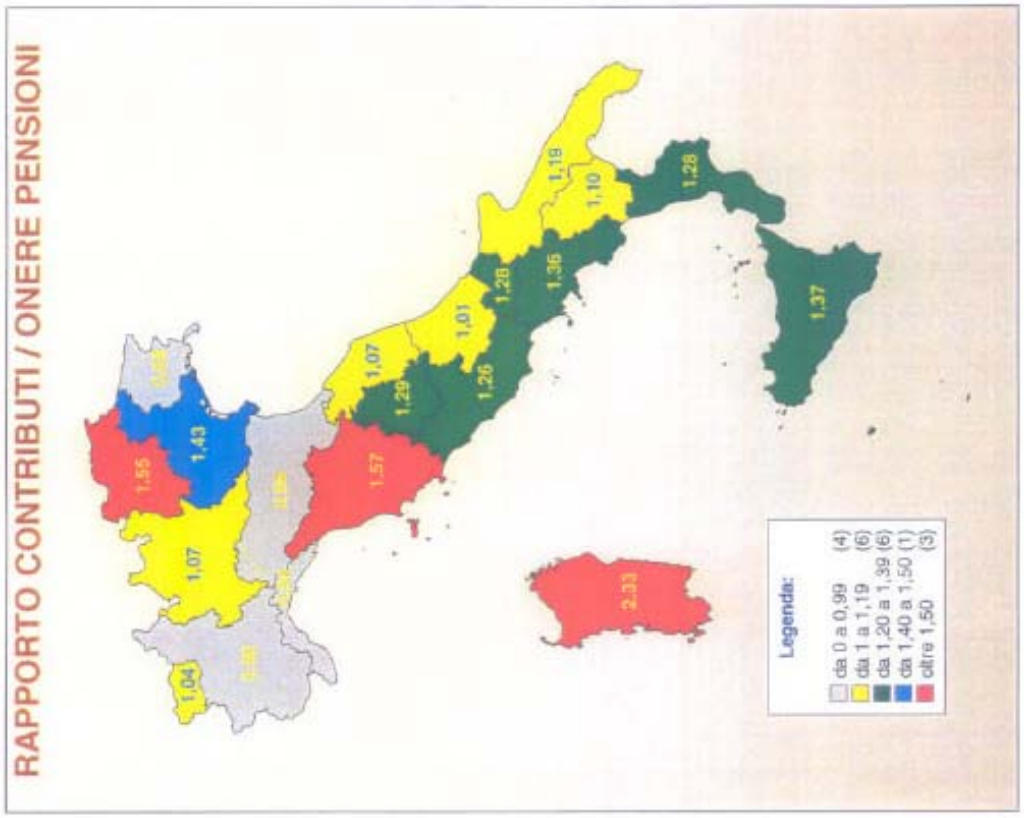
Al riguardo va pertanto considerato che, se pur la diversa velocità delle suindicate variabili è da ritenersi fisiologica, occorre tenere sotto controllo la situazione sia attraverso un costante monitoraggio dei flussi economici, sia procedendo al puntuale periodico aggiornamento del bilancio tecnico, al fine di poter intervenire, ove occorra, con i necessari provvedimenti di riequilibrio gestionale.

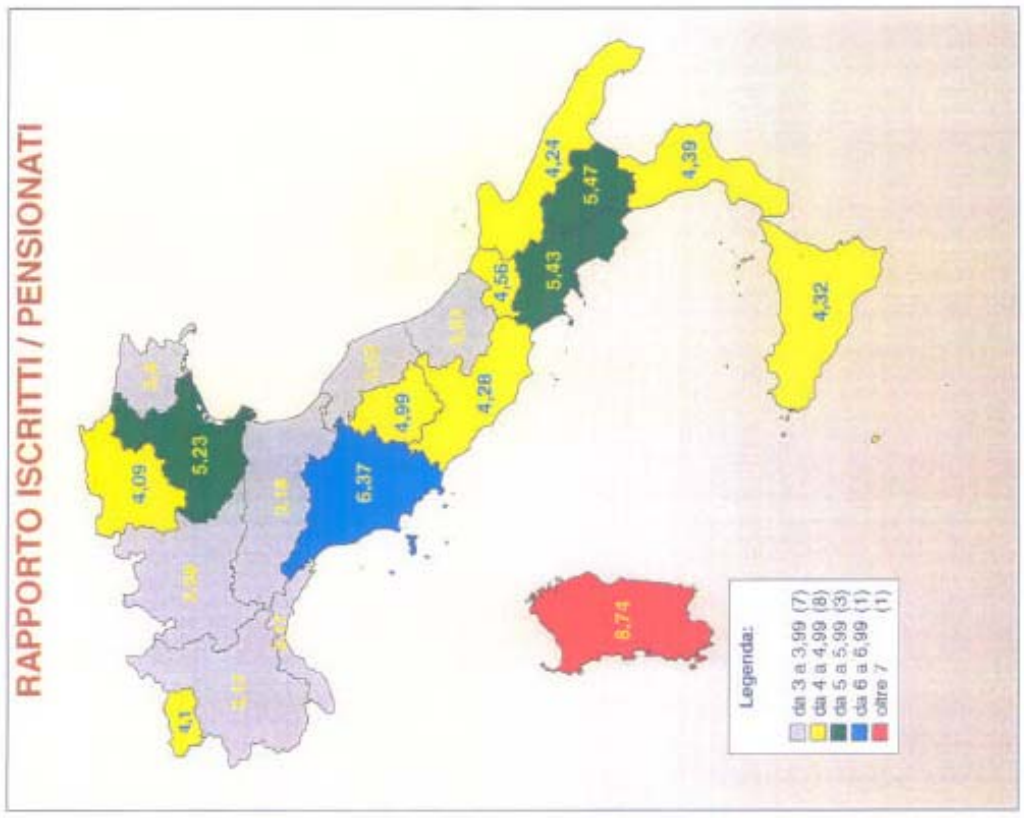
A conclusione dell'argomento, per consentire una migliore valutazione degli aspetti riguardanti la gestione previdenziale, si forniscono nei prospetti e nei grafici che seguono alcune indicazioni circa la composizione della spesa risultante alla fine degli anni 1999 e 2000, la sua distribuzione territoriale (per regione) e il corrispondente gettito contributivo accertato nei confronti degli iscritti

	Numero	Importo annuo	Importo medio annuo	Importo medio mensile
Carico pensioni al 31.12.1999 :				
Pensioni di vecchiaia	8.398	168.956.584.329	20.118.669	1.547.590
Pensioni di anzianità	639	23.374.308.971	36.579.513	2.813.809
Pensioni di invalidità e inabilità	1.400	18.072.216.903	12.908.726	992.979
Pensioni ai superstiti	6.665	55.687.393.580	8.355.198	642.708
	17.102	266.090.503.783	15.559.028	1.196.848
Rendite vitalizie	24	23.197.000	966.542	80.545
Totale	17.126	266.113.700.783	15.538.579	1.195.275
Carico pensioni al 31.12.2000 :				
Pensioni di vecchiaia	8.736	182.828.233.367	20.928.140	1.609.857
Pensioni di anzianità	714	26.874.149.094	37.638.864	2.895.297
Pensioni di invalidità e inabilità	1.455	19.399.471.364	13.332.970	1.025.613
Pensioni ai superstiti	6.905	59.823.782.590	8.663.835	666.449
	17.810	288.925.636.415	16.222.663	1.247.897
Rendite vitalizie	26	26.110.464	1.004.249	83.687
Totale	17.836	288.951.746.879	16.200.479	1.246.191


CARICO PENSIONI
Carico al 31.12.2000
63,3%
9,3%
6,7%
20,7%
Carico al 31.12.1999
63,5%
8,8%
6,8%
20,9%
Pensioni di vecchiaia
Pensioni di anzianità
Pensioni di invalidità e inabilità
Pensioni ai superstiti

ESERCIZIO 2000	Numero pensioni al 31 dicembre	Numero iscritti Cassa	Rapporto iscritti / pensionati	Onere per pensioni al 31 dicembre	Accertamenti contributivi iscritti Cassa	Rapporto contributi iscritti/ onere onere pensioni
Abruzzo	536	1.948	3,63	7.545.263.958	7.602.164.205	1,01
Basilicata	225	1.230	5,47	4.452.419.772	4.886.462.755	1,10
Calabria	471	2.068	4,39	5.506.410.445	7.053.621.564	1,28
Campania	922	5.006	5,43	13.866.171.060	18.877.129.107	1,36
Emilia Romagna	1.900	6.046	3,18	34.974.656.916	33.577.891.840	0,96
Friuli Venezia Giulia	552	1.876	3,40	10.912.378.367	9.639.320.509	0,88
Lazio	1.147	4.914	4,28	16.982.722.976	21.391.244.666	1,26
Liguria	751	2.378	3,17	11.433.270.816	10.728.864.149	0,94
Lombardia	3.118	11.115	3,56	59.432.773.752	63.601.230.201	1,07
Marche	658	2.380	3,62	10.080.224.367	10.818.892.899	1,07
Molise	126	574	4,56	1.715.761.469	2.203.735.118	1,28
Piemonte	2.267	7.180	3,17	38.557.487.433	34.679.902.799	0,90
Puglia	876	3.712	4,24	11.356.996.860	13.517.441.976	1,19
Sardegna	268	2.342	8,74	3.985.689.175	9.288.885.915	2,33
Sicilia	1.014	4.380	4,32	12.253.580.732	16.737.106.607	1,37
Toscana	1.007	6.410	6,37	19.147.344.626	30.156.139.356	1,57
Trentino Alto Adige	305	1.246	4,09	6.097.348.769	9.440.687.166	1,55
Umbria	336	1.678	4,99	6.110.255.034	7.854.904.383	1,29
Valle d'Aosta	99	406	4,10	2.230.728.933	2.318.467.608	1,04
Veneto	1.222	6.393	5,23	23.252.789.603	33.300.147.454	1,43
Conto estero	10	-	-	105.518.699	-	-
Totale	17.810	73.282	4,11	299.999.793.762	347.674.240.277	1,16
Rendite vitalizie	26	-	-	26.110.464	-	-
Totale complessivo	17.836	73.282	4,11	300.025.904.226	347.674.240.277	1,16


RAPPORTO CONTRIBUTI / ONERE PENSIONI
1,19
1,10
1,28
1,36
1,37
1,01
1,26
1,07
1,29
1,26
1,43
1,55
1,57
1,07
1,04
2,33
Legenda:
da 0 a 0,99 (4)
da 1 a 1,19 (6)
da 1,20 a 1,39 (6)
da 1,40 a 1,50 (1)
oltre 1,50 (3)


RAPPORTO ISCRITTI / PENSIONATI
4,24
5,47
4,39
5,43
4,56
4,32
4,28
4,99
5,23
4,09
6,37
8,74
4,1
Legenda:
da 3 a 3,99 (7)
da 4 a 4,99 (8)
da 5 a 5,99 (3)
da 6 a 6,99 (1)
oltre 7 (1)

c) Gestione immobiliare

La gestione immobiliare per l'anno 2000 presenta un risultato di esercizio di 15,3 miliardi (9,8 miliardi nel 1999), costituito da entrate per fitti e per recuperi di oneri a carico dei locatari rispettivamente per 30,5 miliardi e 5,9 miliardi e da spese per complessivi 21,1 miliardi, rappresentate da manutenzioni, oneri e costi diversi (11,7 miliardi), da imposte comunali (2,8 miliardi) e da ammortamenti (6,6 miliardi).

L'ammontare complessivo delle entrate (36,4 miliardi) presenta rispetto al precedente esercizio (29,4 miliardi) un incremento di 7 miliardi, pari a circa il 23,6%, mentre i costi di diretta imputazione ammontano nel complesso a 21,1 miliardi a fronte di 19,6 miliardi del 1999, con un aumento di 1,5 miliardi, pari al 7,6% circa. Per ulteriori notizie e dettagli si rinvia a quanto illustrato nella nota esplicativa.

d) Gestione degli impieghi mobiliari e finanziari

Il risultato complessivo della gestione per l'anno 2000 ammonta a 64,6 miliardi (50,4 miliardi nel 1999) ed è in massima parte costituito dai redditi e proventi da impieghi mobiliari. Relativamente a questi ultimi, si riporta nel prospetto che segue una specifica per tipologia d'investimento dei capitali investiti, dei corrispondenti redditi netti e dei relativi rendimenti percentuali. Nel prospetto immediatamente successivo si riporta un'analisi dei costi e dei ricavi conseguiti dalle singole Gestioni patrimoniali mobiliari.

(IN MILIONI DI LIRE)	Esercizio 2000			Esercizio 1999		
	Capitale medio investito	Redditi netti d'esercizio	Rendimento % annuo	Capitale medio investito	Redditi netti d'esercizio	Rendimento % annuo
Titoli di Stato e diversi in portafoglio (1)	577.856	33.792	5,85%	654.951	36.596	5,59%
- *Buoni del Tesoro Poliennali*	*288.521*	*20.466*	*7,09%*	*311.851*	*22.028*	*7,06%*
- *Certificati di Credito del Tesoro*	*166.401*	*6.475*	*3,89%*	*174.434*	*5.204*	*2,98%*
- *Obbligazioni diverse (2)*	*4.658*	*1.942*	*41,69%*	*18.548*	*1.149*	*6,19%*
- *Cartelle fondiarie per mutui ipotecari*	*118.276*	*4.909*	*4,15%*	*150.118*	*8.215*	*5,47%*
Gestioni patrimoniali mobiliari (3)	157.514	6.906	4,38%	133.275	4.238	3,18%
- *G.P.M. Monte Paschi*	*32.345*	*151*	*0,47%*	*30.917*	*1.428*	*4,62%*
- *G.P.M. Pioneer*	*31.153*	*1.401*	*4,50%*	*30.920*	*233*	*0,75%*
- *G.P.M. San Paolo*	*63.275*	*4.117*	*6,51%*	*51.438*	*1.836*	*3,57%*
- *G.P.M. Banca Popolare di Sondrio*	*30.741*	*1.237*	*4,02%*	*20.000*	*741*	*3,71%*
Totale impieghi mobiliari a medio e lungo termine	735.370	40.698	5,53%	788.226	40.834	5,18%
Operazioni pronti contro termine	526.741	20.283	3,85%	340.966	8.924	2,62%
Totale impieghi mobiliari	1.262.111	60.981	4,83%	1.129.192	49.758	4,41%

(1) I redditi dei titoli in portafoglio sono al netto delle quote di disaggi di pertinenza dell'esercizio.
(2) I redditi relativi all'esercizio 2000 sono comprensivi di utili da realizzo titoli pari a 1.692 milioni.
(3) Gli utili delle G.P.M. sono riferiti ai valori di mercato al 31 dicembre.

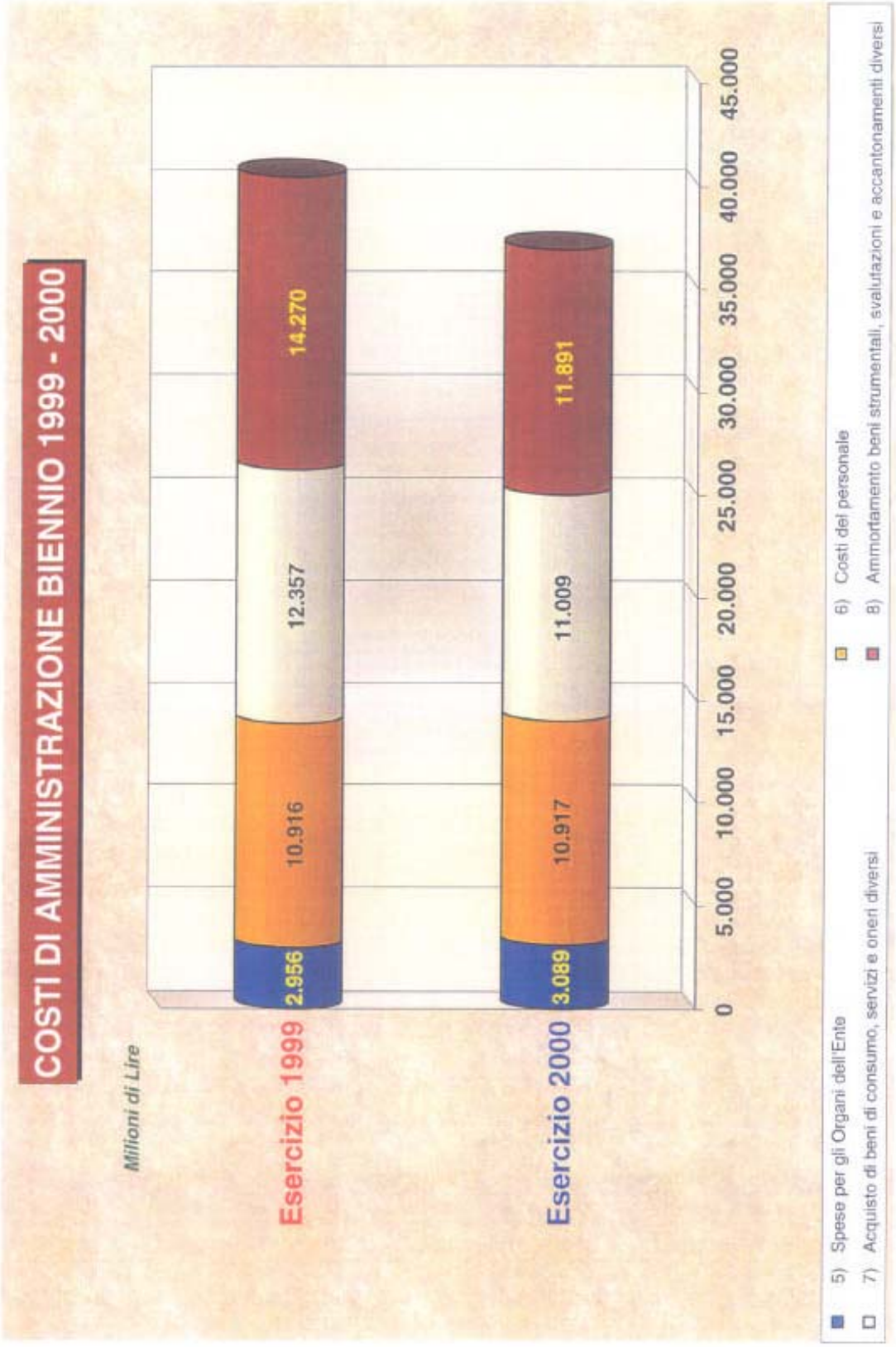
GESTIONI PATRIMONIALI MOBILIARI (IN MILIONI DI LIRE)	Monte dei Paschi	Pioneer	San Paolo	Banca Pop Sondrio	Totale
Attivo di gestione al 1° gennaio	32.345	31.153	63.275	30.741	157.514
Fondo svalutazione titoli in gestione al 1° gennaio	860	376	1.733	636	3.605
Valore netto dell'investimento al 1° gennaio	31.485	30.777	61.542	30.105	153.909
Conferimenti dell'esercizio	-22	-25	-123	-84	-254
Costi di gestione	66.447	87.804	142.499	72.832	369.582
- Rimanenze iniziali di valori mobiliari	32.191	31.034	63.595	30.690	157.510
- Acquisti di valori mobiliari	34.158	56.508	77.933	41.938	210.537
- Imposte e oneri diversi	98	262	971	204	1.535
Ricavi di gestione	66.598	89.205	146.616	74.069	376.488
- Interessi e proventi	707	1.364	2.443	1.035	5.549
- Vendite di valori mobiliari	34.504	55.175	77.617	41.182	208.478
- Rimanenze finali di valori mobiliari	31.387	32.666	66.556	31.852	162.461
Utile di gestione	151	1.401	4.117	1.237	6.906
Accantonamenti al fondo svalutazione titoli in gestione	165	0	0	0	165
Prelievi dal fondo svalutazione titoli in gestione	0	15	893	527	1.435
Incremento netto dell'investimento	-14	1.416	5.010	1.764	8.176
Attivo di gestione al 31 dicembre	32.474	32.529	67.269	31.894	164.166
Fondo svalutazione titoli in gestione al 31 dicembre	1.025	361	840	109	2.335
Valore netto dell'investimento al 31 dicembre	31.449	32.168	66.429	31.785	161.831

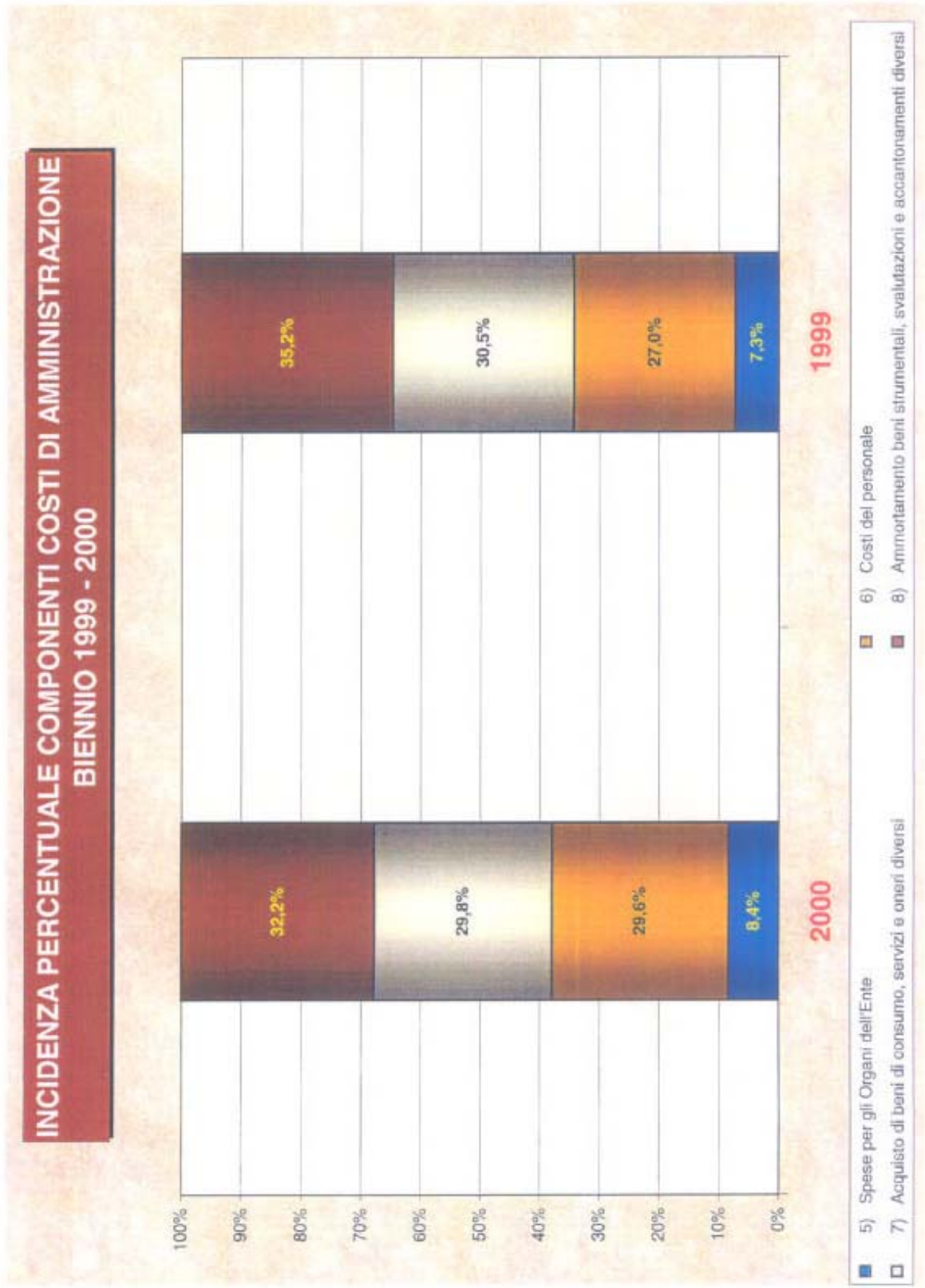
e) Costi di amministrazione

I costi di amministrazione ammontano a complessivi 36,9 miliardi, come risulta dal prospetto che segue nel quale sono riportate per aggregati le voci componenti opportunamente raffrontate con i corrispondenti importi del precedente esercizio.

Nei grafici successivi vengono rappresentati, relativamente al biennio 1999-2000, i costi di amministrazione distinti per voci componenti e l'incidenza percentuale di tali voci sul totale.

COSTI DI AMMINISTRAZIONE (IN MILIONI DI LIRE)	2000	1999	Differenze Val. assoluti	Differenze percentuali
Spese per gli Organi dell'Ente	3.089	2.956	133	4,50%
Costi del personale	10.917	10.916	1	0,01%
Acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi	11.009	12.357	-1.348	-10,91%
Totale	25.015	26.229	-1.214	-4,63%
Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	11.891	14.270	-2.379	-16,67%
Totale complessivo	36.906	40.499	-3.593	-8,87%

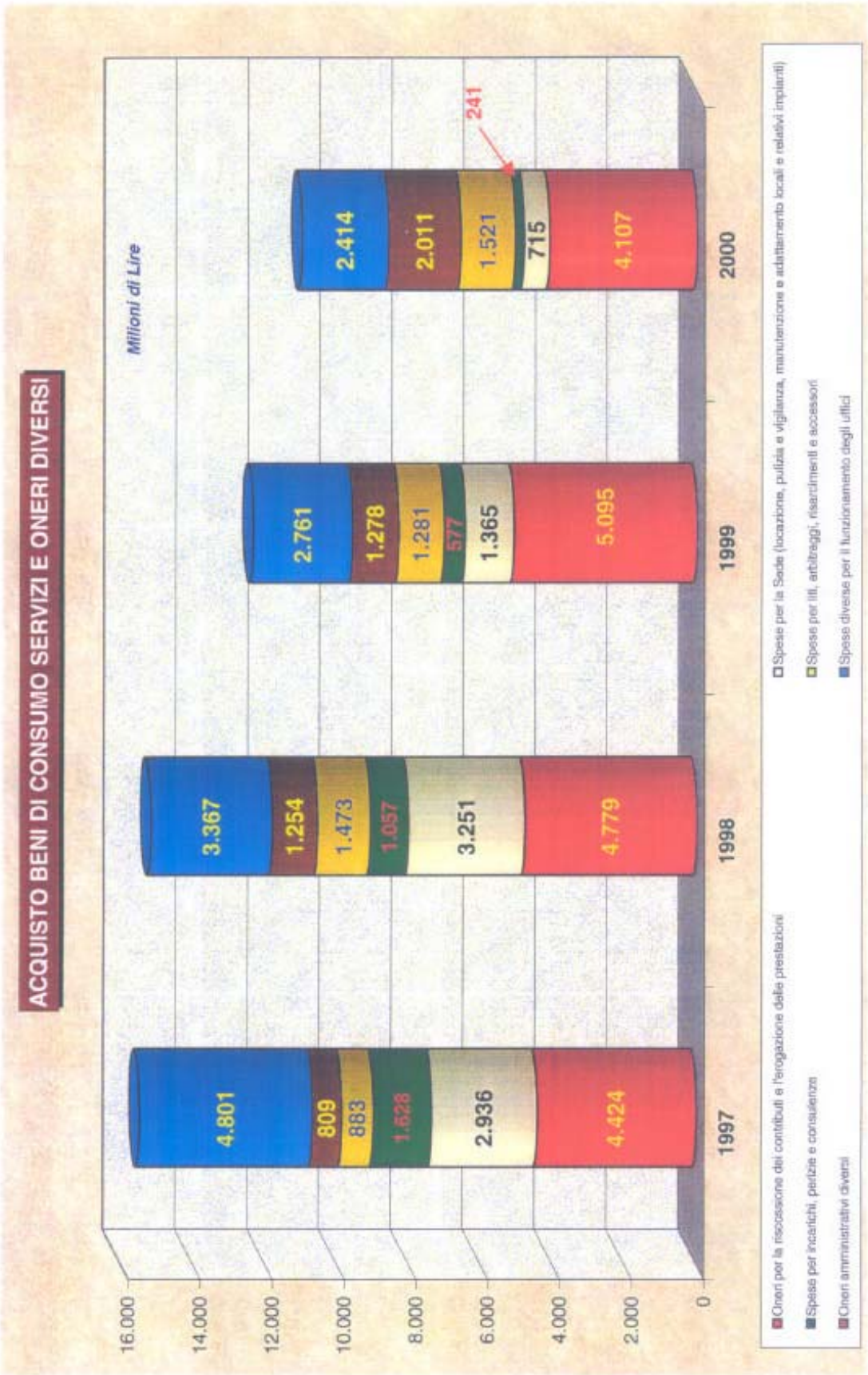

COSTI DI AMMINISTRAZIONE BIENNIO 1999 - 2000
Milioni di Lire
Esercizio 1999
2.956
10.916
12.357
14.270
Esercizio 2000
3.089
10.917
11.009
11.891
0
5.000
10.000
15.000
20.000
25.000
30.000
35.000
40.000
45.000
5) Spese per gli Organi dell'Ente
6) Costi del personale
7) Acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi
8) Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi


INCIDENZA PERCENTUALE COMPONENTI COSTI DI AMMINISTRAZIONE
BIENNIO 1999 - 2000
100%
90%
80%
70%
60%
50%
40%
30%
20%
10%
0%
32,2%
29,8%
29,6%
8,4%
35,2%
30,5%
27,0%
7,3%
2000
1999
5) Spese per gli Organi dell'Ente
6) Costi del personale
7) Acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi
8) Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi

I costi di amministrazione ammontano nel complesso, come già indicato, a 36,9 miliardi e presentano rispetto al precedente esercizio (40,5 miliardi) una diminuzione di 3,6 miliardi. Deducendo da detto ammontare l'ammortamento dei beni strumentali (1,5 miliardi) e la svalutazione dei crediti (10,4 miliardi), l'importo dei costi sostenuti per il funzionamento dei servizi assomma a complessivi 25 miliardi e presenta rispetto al 1999 una riduzione di 1,2 miliardi, pari al 4,6% circa.

Per quanto in particolare riguarda le spese per l'acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi, che presentano rispetto all'esercizio precedente una diminuzione del 10,9%, si ritiene opportuno fornire nel prospetto e nel grafico che seguono, relativamente al quadriennio 1997-2000, una specifica per aggregati delle voci componenti.

ACQUISTO BENI DI CONSUMO, SERVIZI E ONERI DIVERSI (IN MILIONI DI LIRE)	1997	1998	1999	2000
Oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni	4.424	4.779	5.095	4.107
Spese per la Sede (locazione, pulizia e vigilanza, manutenzione e adattamento locali e relativi impianti)	2.936	3.251	1.365	715
Spese per incarichi, perizie e consulenze	1.628	1.057	577	241
Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti e accessori	883	1.473	1.281	1.521
Oneri amministrativi diversi	809	1.254	1.278	2.011
Spese diverse per il funzionamento degli uffici	4.801	3.367	2.761	2.414
Totale	15.481	15.181	12.357	11.009
Numeri indici : base 1997 = 100	*100,00*	*98,06*	*79,82*	*71,11*


ACQUISTO BENI DI CONSUMO SERVIZI E ONERI DIVERSI
Milioni di Lire
16.000
14.000
12.000
10.000
8.000
6.000
4.000
2.000
0
1997
1998
1999
2000
4.801
809
883
1.628
2.936
4.424
3.367
1.254
1.473
1.057
3.251
4.779
2.761
1.278
1.281
577
1.365
5.095
2.414
2.011
1.521
241
715
4.107
Oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni
Spese per incarichi, perizie e consulenze
Oneri amministrativi diversi
Spese per la Sede (locazione, pulizia e vigilanza, manutenzione e adattamento locali e relativi impianti)
Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti e accessori
Spese diverse per il funzionamento degli uffici

Come si evince dai dati che precedono, le spese in questione presentano nel complesso una riduzione nel quadriennio considerato di circa il 29%, riduzione questa particolarmente significativa nell'ultimo biennio.

Tra le partite che presentano le variazioni di maggiore rilievo vanno citate le spese per la sede, la cui flessione è da porre principalmente in relazione con l'acquisizione del ramo d'azienda Groma che ha determinato il venire meno di oneri locativi per la Cassa; le spese per consulenze esterne, la cui riduzione dell'85% è stata resa possibile sia attraverso la razionalizzazione dei servizi, sia con la realizzazione di una cultura lavorativa del personale adeguata a conseguire senza il ricorso ad onerosi supporti esterni quei risultati di efficacia posti ad obiettivo dell'azione amministrativa; gli oneri amministrativi diversi, il cui aumento per l'anno 2000 è essenzialmente imputabile, come già indicato nella nota esplicativa, al Convegno di Firenze del maggio 2000 e, infine, le spese varie per il funzionamento degli uffici (spese per i servizi automatizzati, manutenzione e riparazione macchine, mobili e attrezzature d'ufficio, spese postali e telefoniche, illuminazione e forza motrice, cancelleria e stampati, ecc.), praticamente dimezzatesi.

° ° ° ° ° ° ° ° ° ° °

Premesso quanto precede sulla situazione dell'Ente e sull'andamento della gestione, il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione il presente bilancio consuntivo dell'esercizio 2000.

Per il Consiglio di Amministrazione
IL PRESIDENTE
(Geom. Fausto Savoldi)

SOCIETÀ GROMA S.R.L.

GROMA S.R.L.

SEDE LEGALE: ROMA - VIA GAVINANA N. 2

CAPITALE SOCIALE: £. 19.000.000.000 INTERAMENTE VERSATO

ISCRITTA AL REGISTRO DELLE IMPRESE DI ROMA N. 276788 S.O.

ISCRITTA AL R.E.A. DI ROMA N. 673324

CODICE FISCALE: 09032280159 - PARTITA I.V.A.: 00863291001

VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 18 APRILE 2001

L'anno duemilauno, il giorno diciotto del mese di aprile, alle ore 16,20, in Roma, presso la sede della Società, alla Via Gavinana n. 2, si è riunita l'Assemblea ordinaria della "GROMA S.r.l.".

Assume la presidenza a norma di Statuto il Presidente del Consiglio di Amministrazione, geom. Francesco Mazzoccoli, e viene invitato a fungere da Segretario il dott. Francesco Nasta.

Il Presidente constata e fa constatare:

- che la presente assemblea è stata regolarmente convocata a termini di legge;
- che è presente il Socio Unico "Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti" in persona del legale rappresentante geom. Fausto Savoldi, Presidente del Consiglio di Amministrazione;
- che, oltre a se medesimo, sono presenti i Consiglieri: geom. Ivano Slaviero, il geom. Arnoldo Juvara e il geom. Sante Frassini;
- che è presente il Collegio Sindacale al completo nelle persone dei signori: dott. Aldo Sanchini, Presidente; dott. Andrea Perrone e rag. Claudio Quintiliani, Sindaci effettivi.

Dichiara, pertanto, la presente assemblea, che reca all'

ORDINE DEL GIORNO

1) Approvazione Bilancio Consuntivo al 31/12/2000,validamente costituita ed atta a deliberare.

* * *

Sull'unico capo all'ordine del giorno il Presidente dà lettura ai presenti del Bilancio al 31/12/2000 nelle sue componenti Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, sottolineando i risultati del bilancio che risultano essere coincidenti con le cifre espresse dal preconsuntivo al 31/12/2000. Da queste cifre - prosegue il Presidente - non traspare l'enorme impegno dei protagonisti della operatività societaria. Tra queste cifre del bilancio va sicuramente inserita la grande cifra del riconoscimento del lavoro svolto a tutti i componenti del Consiglio di Ammininistrazione, del Collegio Sindacale ed i collaboratori della Groma S.r.l.

Concludendo, nella sua qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione, lo stesso dà lettura della relazione sulla gestione degli affari sociali, di accompagnamento al Bilancio.

Successivamente, prende la parola il Presidente del Collegio sindacale, dott. Aldo Sanchini, il quale ringrazia a nome dell'intero Collegio per le parole di encomio e prosegue leggendo la relazione al bilancio predisposta dai Sindaci.

Il bilancio con la Nota Integrativa e le due relazioni vengono allegate al presente verbale rispettivamente sub A), B) e C).

Si passa alla discussione.

Prende la parola il Socio Unico nella persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione della "Cassa Italiana di Previdenza e Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti", geom. Fausto Savoldi, il quale, in premessa, dichiara di avere piena conoscenza del Bilancio, della Nota Integrativa, della Relazione sulla Gestione e della Relazione dei Sindaci e di esserne pienamente soddisfatto. Ringrazia, quindi, la società e per essa il Consiglio di Amministrazione per il lavoro svolto, nonché il Collegio Sindacale per l'efficace, puntuale attività di controllo, dichiarando a nome dell'intero CdA della CIPAG di essere pienamente soddisfatto dell'attività svolta dalla società e dei risultati ottenuti in termini di rendimento degli immobili già visibili da quest'anno.

L'Assemblea, quindi, con il consenso del Collegio Sindacale, all'unanimità approva il seguente testo di delibera:

L'Assemblea dei Soci della GROMA S.r.l., nella persona del Socio Unico come rappresentato, preso atto della relazione del Collegio Sindacale, visto il Bilancio chiuso al 31 dicembre 2000,

delibera

1 - di approvare il Bilancio chiuso al 31 dicembre 2000 nelle sue componenti Stato Patrimoniale, Conto Economico, nonché la Nota Integrativa e la Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione degli affari sociali, di accompagnamento allo stesso, dai quali risulta un utile di lire 7.996.227.

2 - di destinare l'utile di lire 7.996.227 come segue:

a riserva legale	£. 7.996.227
	£. **7.996.227**

Alle ore 17,20, non essendovi altro argomento su cui deliberare, il Presidente dichiara sciolta la seduta, previa redazione, lettura ed approvazione del presente verbale.

IL SEGRETARIO
(dott. Francesco Nasta)

IL PRESIDENTE
(geom. Francesco Mazzoccoli)

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2000

		31/12/2000	31/12/1999
	PARTE 1°: SITUAZIONE PATRIMONIALE		
	ATTIVO		
A)	**CRED. V.SO SOCI PER VERSAM. ANC. DOV.**	**0**	**0**
B)	**IMMOBILIZZAZIONI**		
B) I	***Immobilizzazioni immateriali***		
	1) Costi di impianto ed ampliamento	0	85.197.000
	4) Concessioni, licenze, marchi e dir.	109.747.366	107.150.733
	7) Altre	7.114.044.505	7.635.535.198
	Totale immobilizzazioni immateriali	**7.223.791.871**	**7.827.882.931**
B) II	***Immobilizzazioni materiali***		
	1) Terreni e fabbricati	1.040.325.059	1.067.233.240
	2) Impianti e macchinari	43.608.497	60.727.661
	4) Altri beni	133.302.271	230.325.517
	Totale immobilizzazioni materiali	**1.217.235.827**	**1.358.286.418**
B) III	***Immobilizzazioni finanziarie***		
	2) Crediti		
	d) verso altri	11.655.000	9.000.000
	Totale immobilizzazioni finanziarie	**11.655.000**	**9.000.000**
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**8.452.682.698**	**9.195.169.349**
C)	**ATTIVO CIRCOLANTE**		
C) I	***Rimanenze***		
	Totale rimanenze	**0**	**0**
C) II	***Crediti***		
	1) Verso clienti		
	- *entro l'esercizio successivo*	1.878.506.415	2.030.033.264
	- *oltre l'esercizio successivo*		
	4) Verso controllante	2.357.018.592	2.002.676.013
	5) Verso altri		

		31/12/2000	31/12/1999
	- entro l'esercizio successivo	732.882.396	519.250.115
	- oltre l'esercizio successivo	438.939.000	438.939.000
	Totale crediti	**5.407.346.403**	**4.990.898.392**
C) III	***Attività che non costituiscono immobilizzazioni***		
	Totale attività che non costituiscono immob.	**0**	**0**
C) IV	***Disponibilità liquide***		
	1) Banche	6.716.079.021	8.833.142.558
	3) Denaro e valori in cassa	8.426.150	7.585.310
	Totale disponibilità liquide	**6.724.505.171**	**8.840.727.868**
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	**12.131.851.574**	**13.831.626.260**
D)	**RATEI E RISCONTI ATTIVI**		
	1) Ratei attivi		
	2) Risconti attivi	27.910.830	8.919.781
	TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	**27.910.830**	**8.919.781**
	TOTALE ATTIVO	**20.612.445.102**	**23.035.715.390**
	PASSIVO		
A)	**PATRIMONIO NETTO**		
A) I	***Capitale sociale***	19.000.000.000	19.000.000.000
A) II	***Riserva da sovraprezzo delle azioni***		
A) III	***Riserve di rivalutazione***		
A) IV	***Riserva legale***	86.000.000	0
A) V	***Riserva per azioni proprie in portafoglio***		
A) VI	***Riserve statutarie***		
A) VII	***Altre riserve***		
	Riserva straordinaria	86.003.155	0
A) VIII	***Utili (perdite) portati a nuovo***		
A) IX	***Utile (perdita) dell' esercizio***	7.996.227	1.622.003.155
	TOTALE PATRIMONIO NETTO	**19.179.999.382**	**20.622.003.155**
B)	**FONDI PER RISCHI E ONERI**		
	3) altri	400.000.000	300.000.000

		31/12/2000	31/12/1999
	TOTALE FONDI PER RISCHI E ONERI	**400.000.000**	**300.000.000**
C)	**TRATT.DI FINE RAP. DI LAVORO SUB.**	79.455.049	74.722.043
	TOT. TRATT.DI FINE RAP. DI LAV. SUB.	**79.455.049**	**74.722.043**
D)	**DEBITI**		
	6) Debiti verso fornitori		
	- entro l'esercizio successivo	651.561.025	916.351.181
	10) Debiti verso la controllante	5.440.100	662.850.798
	11) Debiti tributari	29.566.531	85.821.534
	12) Debiti v/ istituti di previdenza	19.927.604	30.796.326
	13) Altri debiti:		
	- entro l'esercizio successivo	147.397.023	247.294.551
	TOTALE DEBITI	**853.892.283**	**1.943.114.390**
E)	**RATEI E RISCONTI PASSIVI**		
	1) Ratei passivi	15.126.457	15.769.614
	1) Risconti passivi	83.971.931	80.106.188
	TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	**99.098.388**	**95.875.802**
	TOTALE PASSIVO	**1.432.445.720**	**2.413.712.235**
	TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	**20.612.445.102**	**23.035.715.390**
	CONTI D'ORDINE		
	Impegni	10.500.000.000	11.000.000.000
	TOTALE CONTI D'ORDINE	**10.500.000.000**	**11.000.000.000**
	PARTE 2^: CONTO ECONOMICO		
A)	**VALORE DELLA PRODUZIONE**		
	1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.974.257.012	9.074.232.998
	5) Altri ricavi e proventi		
	- vari	616.444.257	1.256.203.228
	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	**5.590.701.269**	**10.330.436.226**
B)	**COSTI DELLA PRODUZIONE**		
	6) Per materiali di consumo	1.336.892	1.647.830

		31/12/2000	31/12/1999
	7) Per servizi	1.326.436.029	2.463.424.170
	8) Per godimento di beni di terzi	2.568.419.948	2.543.559.308
	9) Per il personale		
	a) retribuzioni	412.617.086	406.876.411
	b) oneri sociali	139.758.117	154.840.754
	c) trattamento fine rapporto	30.064.681	28.153.516
	e) altri costi	15.126.457	15.769.614
	10) Ammortamenti e svalutazioni		
	a) amm. delle immobilizz. immateriali	715.367.560	780.774.258
	b) amm. delle immobilizz. materiali	162.257.473	167.138.131
	d) svalutazione dei crediti comp. attivo cic.	18.392.000	16.000.000
	12) Accantonamenti per rischi	100.000.000	300.000.000
	14) Oneri diversi di gestione	436.563.647	1.047.073.443
	TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	**5.926.339.890**	**7.925.257.435**
	RISULTATO OPERATIVO	**(335.638.621)**	**2.405.178.791**
C)	**PROVENTI E ONERI FINANZIARI**		
	16) Altri proventi finanziari		
	d) proventi diversi dai precedenti	280.234.819	934.778.374
	17) Interessi e altri oneri finanziari		
	- altri	(5.684.499)	(29.432.040)
	SALDO PROV. ED ONERI FINANZIARI	**274.550.320**	**905.346.334**
D)	**RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE**		
	18) Rivalutazioni		
	19) Svalutazioni		
	TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FIN.	**0**	**0**
E)	**PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**		
	20) Proventi straordinari		
	- sopravvenienze attive	171.234.448	82.372.570
	21) Oneri		
	- varie	(95.760.920)	(41.384.540)

	31/12/2000	31/12/1999
SALDO PROV. ED ONERI STRAORDINARI	**75.473.528**	**40.988.030**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**14.385.227**	**3.351.513.155**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	**(6.389.000)**	**(1.729.510.000)**
26) UTILE (PERDITA) DI ESERCIZIO	**7.996.227**	**1.622.003.155**

NOTA INTEGRATIVA

CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Il Bilancio è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente Nota Integrativa ed è stato redatto secondo i criteri previsti dalla normativa civilistica.

La nota integrativa fornisce l'illustrazione e l'analisi dei dati di bilancio e contiene le informazioni previste dall'art. 2427 cod. civ..

CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI

Il Bilancio in esame è stato redatto secondo il combinato disposto degli articoli dal 2423 al 2427 cod. civ., con criteri conformi, a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo per quanto oltre specificato per le imposte anticipate e differite.

Modifica dei principi contabili

Il presente bilancio recepisce gli effetti dell'adozione del principio contabile n. 25 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Ragionieri, che ha recepito il principio contabile internazionale IAS n. 12.

Tale principio prevede la rilevazione in bilancio della cosiddetta fiscalità differita che nasce dalle differenze (temporali) esistenti tra le regole civilistiche di determinazione dell'utile e quelle fiscali che presiedono al calcolo del reddito di impresa ed ha lo scopo di fornire una maggiore trasparenza dei dati economici e patrimoniali.

In ossequio ai due postulati di bilancio relativi alla competenza economica ed alla prudenza, nonché a quello di coerenza e continuità, si è provveduto alla rilevazione di risparmi differiti relativi alle differenze deducibili.

Il calcolo delle attività per imposte anticipate è stato effettuato separatamente per l'IRPEG sulla base dell'aliquota fiscale prevista dall'art. 4 della legge n. 388/2000 -Finanziaria 2001 - (36% per il 2001 ed il 2002; 35% dal 2003) e per l'IRAP, in base all'aliquota vigente. Le imposte anticipate sono contabilizzate: nei conti patrimoniali nella voce "altre attività"; a conto economico rispettivamente: - l'effetto economico netto derivante dalla fiscalità anticipata maturata in esercizi precedenti è stato imputato alla voce "Proventi Straordinari", conformemente al principio contabile n. 29 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Ragionieri; - l'effetto economico per imposte anticipate di competenza

dell'esercizio è stato contabilizzato in avere nella voce "Imposte sul Reddito dell'Esercizio". Non sono state contabilizzate imposte anticipate imputate direttamente alle voci di patrimonio netto.

L'applicazione di questo principio contabile ha comportato i seguenti effetti sull'utile e sul patrimonio netto dell'esercizio:

- la rilevazione di "proventi straordinari", in contropartita di "altre attività per imposte anticipate", per lire 143.233.000 riferite ad imposte anticipate relative ad esercizi precedenti;

- minore importo della voce "imposte sul reddito di esercizio" in contropartita di "altre attività per imposte anticipate" per lire 35.652.000 relative ad imposte anticipate sorte nell'esercizio.

ATTIVO

B. IMMOBILIZZAZIONI

B.I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono valutate ed iscritte, con il consenso del Collegio Sindacale, anche in applicazione del comma 1 n. 5) dell'articolo 2426 cod. civ., al costo di acquisto, al netto delle quote di ammortamento, computate in conto.

B.II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Sono valutate ed iscritte, ai sensi del comma 1 n. 1) dell'articolo 2426 cod. civ., al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, delle spese incrementative, al netto dei fondi di ammortamento.

Si fa presente che le aliquote ordinarie di ammortamento, di seguito indicate, sono ridotte alla metà nel primo esercizio di entrata in funzione del cespite in considerazione del loro minor deperimento iniziale.

B.III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono iscritte al valore nominale, pari al loro valore di presunto realizzo.

C. ATTIVO CIRCOLANTE

C.II - CREDITI

Sono iscritti al valore nominale, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio successivo, ai sensi

dell'articolo 2424 cod. civ..

I crediti verso clienti sono esposti al netto dell'accantonamento appostato a copertura dei rischi di future perdite sui crediti commerciali, da cui vengono dedotti, ove esistenti, fino a concorrenza, i crediti che si valutino ormai inesigibili in dipendenza di procedure fallimentari, ovvero a seguito dell'infruttuoso esperimento di procedure esecutive o di procedure legali di recupero. Il tutto nel rispetto del disposto dell'art. 71 TUIR.

Il valore netto risultante corrisponde al presumibile valore di realizzo anche in considerazione dell'entità del fondo rischi e oneri appostato al passivo.

C.IV DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono iscritte al valore nominale.

D. RATEI E RISCONTI ATTIVI

Sono computati in base al principio della competenza temporale, ai sensi del 5° comma dell'articolo 2424 bis cod. civ..

PASSIVO

B. FONDO PER RISCHI E ONERI

Accoglie accantonamenti effettuati a copertura di eventuali rischi ed oneri futuri, tra i quali quelli su crediti, nonché sopravvenienze passive, connessi sia con l'attività sociale, sia alla cessione gratuita del ramo d'azienda ex DLgs n.460/97 art. 9 come modificato dall'art. 5 comma 1 lett. b)DLgs. N. 422/98, effettuata nel corso del 1999.

Tutti gli accantonamenti effettuati sono indeducibili dal reddito di impresa, come tali vengono ripresi come variazioni in aumento a fini della determinazione dell'IRPEG.

Come precedentemente indicato, su tali importi si è proceduto all'accantonamento di imposte anticipate in considerazione della corrente previsione, con ragionevole certezza, del verificarsi in futuro di eventi idonei a comportare la detraibilità fiscale di costi e oneri con i quali si andrà ad utilizzare tale fondo.

C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE

E' determinato in base al combinato disposto dell'art. 2120 del cod. civ., della legge n. 297 del 29/5/1982 e dei Contratti Collettivi di Lavoro in vigore. Rappresenta il debito maturato a tale titolo verso tutti i dipendenti alla fine dell'esercizio, al netto delle anticipazioni corrisposte.

Il fondo è ogni anno adeguato al fabbisogno per quanto maturato a fine esercizio a favore del personale in forza a tale data.

D. DEBITI

Sono valutati ed iscritti al valore nominale, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo, ai sensi dell'articolo 2424 cod. civ..

E. RATEI E RISCONTI PASSIVI

Sono computati in base al principio della competenza temporale, ai sensi del 5° comma dell'articolo 2424 bis cod. civ.

CONTI D'ORDINE

Sono iscritti al valore nominale e rappresentano gli impegni nei confronti del Socio Unico per il credito iva incluso nel ramo d'azienda gratuitamente ceduto.

COSTI E RICAVI

Sono esposti in bilancio secondo il criterio della prudenza e della competenza economica, con rilevazione dei relativi ratei e risconti. Sono iscritti al netto degli abbuoni e degli sconti.

COMMENTO ALLE VARIAZIONI DEI SINGOLI CONTI DEL BILANCIO

ATTIVO

B. IMMOBILIZZAZIONI

B.I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Consistono in:

concessioni, licenze e marchi, relativi essenzialmente a software;

altre immobilizzazioni immateriali, costituite prevalentemente da costi per lavori su beni in locazione, essenzialmente per gli immobili siti in: Roma, via Cavour e via del Tritone; Brescia, Via Creta; Bologna, Via Barozzi, assunti in locazione dalla C.I.P.A.G.L.P. al fine della loro sub-locazione, dopo che sono stati effettuati i necessari interventi manutentivi.

Il saldo delle "Immobilizzazioni Immateriali" al 31/12/2000, pari a complessive lire 7.223.791.871, viene qui di seguito dettagliato ai sensi dell'articolo 2427 comma 1 n. 2 cod. civ.

	Concessioni Licenze e marchi	Spese di Impianto
Aliquota ammortamento	1/3	1/5
Saldo al 1/1/00	107.150.733	85.197.000
Incrementi	85.533.000	====
Ammort. dell'esercizio	(82.936.367)	(85.197.000)
Saldo al 31/12/2000	109.747.366	===

L'incremento di lire 85,5 mil. si riferisce prevalentemente ad aggiornamenti del software "MULTIRES" per la gestione integrata degli immobili, il quale è soggetto ad un'alta obsolescenza tecnico-economica, sopperita con frequenti aggiornamenti ed implementazioni dovuti alle richieste di servizi sempre più esigenti e pressanti provenienti dal mercato.

	Altre imm. Immateriali
Saldo all'1/1/00	7.635.535.198
Incrementi	25.743.500
Ammort. dell'esercizio	(547.234.193)
Saldo al 31/12/00	7.114.044.505

Si fornisce un dettaglio delle "Altre immobilizzazioni immateriali" articolato per singola voce:
(dati in lire/mil.)

Descrizione	Tot. inc. al'99	Inc. al31/12/00	Tot. Amm. Al '99	Amm. al31/12/00	Saldo al 31/12/00
(RM) Via Cavour	3.621,2	===	(979,8)	(188,6)	2.452,8
(RM) Via Tritone	2.117,9	===	(264,8)	(132,3)	1.720,8
(BS) Via Creta	2.771,9	===	(327,7)	(174,6)	2.269,6
(BO) Via Barozzi	769,3	25,7	(95,3)	(50,0)	649,7
Altri oneri plur.	26,0	===	(3,2)	(1,7)	21,1
Totale	**9.306,3**	**25,7**	**(1.670,8)**	**(547,2)**	**7.114**

Va evidenziato che le spese per lavori su beni in locazione sono ammortizzate in ragione della prevedibile durata residua dei contratti di locazione, e precisamente è stata applicata una aliquota di ammortamento del 6,25% per gli incrementi effettuati fino al 1998, del 6,67% per quelli del 1999 e del 7,14% per quelli del 2000.

B.II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

B.II.1) Fabbricati

	Saldo al 31/12/00	Saldo Al 31/12/99	Var.%
Totale valore cespiti	1.201.439.374	1.192.439.374	0,75
Tot. F.do Amm.to	(161.114.315)	(125.206.134)	28,7
Valore netto	1.040.325.059	1.067.233.240	(2,5)

Il valore esposto è rappresentativo del costo di acquisto dell'immobile sito in Roma, Via Gavinana, che è parte della sede della società, comprensivo delle spese per imposta di registro e notarili direttamente imputabili, e dei costi di manutenzione straordinaria. Unico immobile sociale, su esso vengono computati gli ammortamenti al 3%.

Qui di seguito si fornisce un dettaglio delle movimentazioni intervenute nel periodo, conformemente all'art. 2427 1° comma n. 2 cod. civ..

	Roma Via Gavinana
Valore all'1/1/2000	1.192.439.374
F.do amm.to all'1/1/2000	(125.206.134)
Saldo all'1/1/2000	1.067.233.240
Incrementi	9.000.000
amm.to dell'esercizio	(35.908.181)
Saldo al 31/12/2000	1.040.325.059

Gli incrementi registrati nell'esercizio, pari a lire 9 mil., si riferiscono ai lavori condominiali di natura straordinaria effettuati sul fabbricato.

B.II.2) Impianti e macchinari

	Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var.%
Totale valore cespiti	114.127.757	114.127.757	INV.
Totale F.do Amm.to	(70.519.260)	(53.400.096)	32,1
Valore netto	43.608.497	60.727.661	(28,2)

Il decremento rispetto all'esercizio precedente, pari a lire 17.199.164, si riferisce unicamente alla quota di ammortamento di competenza dell'esercizio.

Qui di seguito si fornisce comunque un dettaglio delle movimentazioni intervenute nel periodo in esame.

	Impianti e macchinario
Aliquota di amm.to ord.	15%
Saldo all'1/1/00	60.727.661
Incrementi di periodo	====
Ammort. dell'esercizio	(17.119.164)
Saldo al 31/12/2000	43.608.497

B.II.4) Altri beni

	Saldo al 31/12/00	Saldo Al 31/12/99	Var.%
Totale valore cespiti	606.358.457	595.823.824	1,8
Totale F.do Amm.to	(473.056.186)	(365.498.307)	29,4
Valore netto	133.302.271	230.325.517	(42,1)

Espongono un saldo complessivo pari a lire 133.302.271 ed evidenziano un decremento netto rispetto all'esercizio precedente pari a lire 97.023.246 imputabile a movimenti di segno opposto: un incremento per investimenti per lire 10.534.633 ed un decremento per ammortamenti dell'esercizio per lire 107.557.879.

Qui di seguito si fornisce, per singola categoria di cespite, un dettaglio delle movimentazioni intervenute nel periodo in esame.

	Macchine d'ufficio	**Mobili e Arr. D'uff.**	**Macch. el. ed elettr.**
Aliq. Amm.to ord.	12%	12%	20%
Saldo all'1/1/00	10.899.914	13.038.165	206.387.438
Incre. dell'eser.	═══	3.687.633	6.847.000
Ammort. dell'es.	(2.368.716)	(2.183.093)	(103.006.070)
Saldo al 31/12/00	8.531.198	14.542.705	110.228.368

Gli incrementi si riferiscono essenzialmente ad acquisti di macchine elettriche ed elettroniche e mobili e arredi per l'immobile sede sito in Roma, Via Gavinana.

B.III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

B.III.2)d) Crediti verso altri

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
11.655.000	9.000.000	29,5

Espone un saldo pari a lire 11.655.000, con un incremento rispetto al precedente esercizio di lire 2.655.000.

Consiste per lire 9.000.000 nel deposito cauzionale prestato dalla società per la parte dell'immobile della sede, assunto in locazione, e per la parte residua, pari a lire 2.655.000 in depositi cauzionali prestati per utenze Enel, relative all'immobile sede e all'immobile di Bologna Via Barozzi.

C. ATTIVO CIRCOLANTE

C.II - CREDITI

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
5.407.346.403	4.990.898.392	8,3

Espongono un saldo complessivo pari a lire 5.407.346.403 con un incremento rispetto all'esercizio precedente pari a lire 416.448.011.

Il loro importo globale viene qui di seguito dettagliato, con la precisazione che non vi sono crediti di durata residua superiore a 5 anni.

C.II.1) Crediti verso clienti

	Saldo al 31/12/00	**Saldo al 31/12/99**	**Var %**
- Clienti	1.784.857.161	1.341.965.244	33,0
- Fatt. e n.c. da emettere	128.041.254	704.068.020	(81,8)
- F.do sval. Crediti	(34.392.000)	(16.000.000)	115,0
	1.878.506.415	2.030.033.264	(7,5)

C.II.4) Crediti verso controllante

	Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var %
- Cred. Per cess. Ramo az.	591.448.260	335.550.328	76,3
- Crediti v/controll.	1.608.601.042	1.006.531.578	59,8
- Fat. e note cred. Da em.	156.969.290	660.594.107	(76,2)
	2.357.018.592	2.002.676.013	17,7

Questi ultimi afferiscono a crediti nei confronti del Socio Unico, essenzialmente riferibili ai compensi relativi alla gestione degli immobili e per lire 591 mil. a crediti maturati per pagamenti effettuati in nome e per conto o ad incassi ricevuti da CIPAG di competenza della società, connessi alla cessione del ramo d'azienda.

Alla data del 31 dicembre 2000 risultavano crediti verso clienti ammontanti complessivamente a lire 3.678.468.747, di cui lire 1.765.570.332 vantati nei confronti della controllante.

Si è, quindi, proceduto all'accantonamento dell'esercizio per svalutazione dei crediti nei limiti della quota fiscalmente deducibile, per un importo pari a lire 18.392.000.

Allo stato non è definibile se, e per quale importo, i crediti in contenzioso saranno incassati entro o oltre l'esercizio in corso.

Risulta altresì appostato al passivo un "fondo per rischi ed oneri", anche a copertura di eventuali, maggiori perdite future sui crediti verso clienti. Come indicato nei criteri di valutazione. Detto conto viene alimentato con accantonamenti, indetraibili dal reddito imponibile.

Si precisa, inoltre, che è in corso di definizione con il Socio Unico un contratto di conto corrente di corrispondenza per la regolazione delle numerose partite commerciali e finanziarie, nel quale confluiranno anche tutti i crediti verso clienti per immobili inclusi nella cessione ramo d'azienda, relativi al primo trimestre 1999, ancora in essere, nonché tutte le partite creditorie, ancora accese, sempre relative alla cessione gratuita del ramo d'azienda avvenuta nel corso del 1999.

C.II.5) Crediti verso altri

	Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
Credito v/erario per IVA	7.180.000	═══	N.D.
Crediti per int. I.V.A.	141.780.822	141.780.822	INV.
Anticipi a fornitori	5.467.087	709.537	N.S.
Crediti IRPEG/ILOR v/erario a rimborso	438.939.000	438.939.000	INV.
Credito v/erario per IRPEG	282.461.403	227.007.567	24,4
Credito v/erario per IRAP	42.104.000	20.453.000	106,7
Altre attività per imposte anticipate	178.885.000	═══	N.D.
Altri crediti	75.004.084	129.299.189	(42,0)
	1.171.821.396	958.189.115	22,3

L'importo del credito per imposte IRPEG ed IRAP può essere così ulteriormente dettagliato:

-	**Crediti tributari per IRPEG:**	
.	imposta lorda IRPEG	(20.210.000)
-	A dedurre:	
.	Credito IRPEG Unico 2000	227.008.000
.	Ritenute su interessi	75.663.403
-	Saldo al 31/12/2000	282.461.403
-	**Crediti tributari per IRAP:**	
.	imposta lorda IRAP	(21.831.000)
.	Credito IRAP Unico 2000	20.453.000
.	Acconti	43.482.000
-	Saldo al 31/12/2000	42.104.000

La voce "altre attività per imposte anticipate" deriva dalle spese di rappresentanza sostenute nel 2000 e negli anni precedenti, dall'INVIM decennale pagato nel 1999 nonché dagli accantonamenti al fondo rischi ed oneri tassato effettuati nel bilancio 1999 e 2000.

Qui di seguito si fornisce un dettaglio, articolato per imposta della movimentazione avvenuta nell'esercizio in esame della voce "altre attività per imposte anticipate":

(valori espressi in lire migliaia)

	IRPEG	IRAP	TOTALE
Saldo al 31/12/1999	==	==	==
Inc.ti sorti nell'esercizio	35.584	68	35.652
Inc.ti di esercizi precedenti	139.163	4.070	143.233
Decrementi	==	==	==
Saldo al 31/12/2000	174.747	4.138	178.885

C.IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

C.IV.1) Depositi bancari e postali

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
6.716.079.021	8.833.142.558	(24,0)

Mostrano un decremento in valore assoluto pari a lire 2.117.063.537, esponendo un saldo complessivo pari a lire 6.716.079.021, di cui, lire 6.711.124.171 si riferisce al saldo del conto corrente intrattenuto presso la Banca Monte dei Paschi di Siena, e per il residuo, pari a lire 4.954.850, al saldo di un conto corrente postale.

C.IV.3) Denaro e valori in cassa

Il conto, per sua natura consistenziale, non necessita di commenti esplicativi.

D. RISCONTI ATTIVI

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
27.910.830	8.919.781	212,9

I risconti attivi, sono relativi, per lire 5.266.552, alla quota parte dei canoni passivi per gli immobili locati siti in: Roma, alle vie Lucatelli e via Arrivabene, di competenza dell'esercizio successivo e per il residuo, pari a lire 22.644.278, alla quota di costi assicurativi di competenza dell'esercizio successivo.

PASSIVO

A. PATRIMONIO NETTO

Rispetto al 31 dicembre 1999 il patrimonio netto si è movimentato come segue:

VOCI DI PATRIMONIO NETTO	SALDO AL 31/12/99	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/00
Capitale sociale	19.000.000.000	===	===	19.000.000.000
Riserva legale	===	86.000.000	===	86.000.000
Riserva straordinaria	===	86.003.155	===	86.003.155
Utili esercizi precedenti	===	===	===	===
Utile d'esercizio	1.622.003.155	7.996.227	(1.622.003.155)	7.996.227
TOT. PATRIM. NETTO	**20.622.003.155**	**179.999.382**	**(1.622.003.155)**	**19.179.999.382**

A.I - CAPITALE SOCIALE

Espone un saldo pari a lire 19.000.000.000. Non ha subito movimentazioni nel corso dell'esercizio.

A.IV - RISERVA LEGALE

Espone un saldo pari a lire 86.000.000 a seguito della destinazione di quota parte dell'utile di esercizio 1999, come da delibera assembleare del 4 aprile 2000 di approvazione del Bilancio Consuntivo al 31/12/99.

A.VII - RISERVA STRAORDINARIA

Espone un saldo pari a lire 86.003.155 a seguito della destinazione di quota parte dell'utile di esercizio 1999, come da delibera assembleare del 4 aprile 2000 di approvazione del Bilancio Consuntivo al 31/12/99.

A.IX - UTILE DELL'ESERCIZIO

Si decrementa di lire 1.622.003.155 a seguito della destinazione dell'utile dell'esercizio 1999 a riserva legale per lire 86.000.000, a riserva straordinaria per lire 86.003.115 e per il residuo, pari a lire 1.450.000.000 a dividendi al Socio Unico, corrisposti nel corso dell'esercizio. In merito all'incremento di lire 7.996.227, relativo all'utile di esercizio 2000, si rimanda al commento del Conto Economico.

B. FONDO PER RISCHI ED ONERI

B.3) Altri

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
400.000.000	300.000.000	33,3

Espone un saldo pari a lire 400.000.000, con un incremento di lire 100.000.000 rispetto al precedente esercizio a seguito di un accantonamento effettuato anche in considerazione dello stato attuale dei crediti.

Il Fondo accoglie accantonamenti effettuati a copertura di eventuali rischi ed oneri futuri, tra i quali anche quelli su crediti, nonché sopravvenienze passive, connessi sia con l'attività sociale, sia alla cessione gratuita del ramo d'azienda ex DLgs n.460/97 art. 9 come modificato dall'art. 5 comma 1 lett. b)DLgs. N. 422/98 effettuata nel corso del 1999.

C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Saldo al 31/12/1999	74.722.043
Accantonamento quota ordinaria 2000	30.064.681
Utilizzi	(25.331.675)
Saldo al 31/12/2000	79.455.049

Il decremento di lire 25.331.675, si riferisce all'erogazione del TFR avvenuta nei confronti di un dipendente dimissionario.

D.6) Debiti verso fornitori

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
651.561.025	916.351.181	(28,9)

Si decrementano di lire 264.790.156 rispetto all'esercizio precedente.

L'importo totale può essere così dettagliato:

	Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
Fornitori	252.767.899	260.640.004	(3,0)
Fornitori per fatture da ricevere	464.493.126	656.051.177	(29,2)
Fornitori per note credito da ricevere	(65.700.000)	(340.000)	N.S.
	651.561.025	916.351.181	(28,9)

.10) Debiti verso controllante

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
5.440.100	662.850.798	(99,2)

Espongono un saldo pari a lire 5.440.100 con un decremento di lire 657.410.698 imputabile al pagamento al Socio Unico, nel corso dell'esercizio, sia della rata del rimborso Iva incassata tramite conto fiscale, nonché degli altri debiti in essere al 31/12/1999.

D.11) Debiti tributari

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
29.566.531	85.821.534	(65,6)

Mostrano un decremento pari a lire 56.255.003, e vengono così dettagliati:

	Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
Ritenute lav. Aut.	17.726.100	20.604.483	(14,
Ritenute lav. Dip.	10.314.431	18.862.221	(45,3)
Erario c/IVA	1.526.000	46.354.830	(96,7)
	29.566.531	85.821.534	(65,6)

D.12) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
19.927.604	30.796.326	(35,3)

Risultano pari a lire 19.927.604 e mostrano il debito per contributi INPS su lavoro dipendente maturato per il mese di dicembre 2000 per lire 18.900.706 ed un debito verso INAIL per lire 1.026.898.

D.13) Altri debiti

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
147.397.023	247.294.551	(40,4)

Espone un saldo pari a lire 147.397.023 con un decremento rispetto al precedente esercizio di lire 99.897.528.

L'importo totale può essere così dettagliato:

	Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
Depositi cauzionali	101.475.000	92.725.000	9,4
Altri debiti	45.922.023	154.569.551	(70,3)
	147.397.023	247.294.551	(40,4)

E. RATEI E RISCONTI PASSIVI

E.1) Ratei passivi

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
15.126.457	15.769.614	(4,1)

Espongono un saldo pari a lire 15.126.457. Esprimono l'accantonamento dell'onere stimato a carico dell'esercizio del rateo di quattordicesima mensilità da corrispondere al personale dipendente.

E.2) Risconti passivi

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
83.971.931	80.106.188	4,8

Espongono un saldo pari a lire 83.971.931 e si riferiscono a risconti passivi su canoni di locazione e rate di oneri accessori di competenza dell'esercizio successivo relativi agli immobili di Bologna, Via Barozzi, Roma, via Lucatelli/Arrivabene e Via Cavour e Bari, via Amendola.

E.2) Risconti passivi

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
10.500.000.000	11.000.000.000	(4,5)

I conti d'ordine espongono un importo pari a lire 10.500.000.000 e si riferiscono all'impegno assunto nei confronti della C.I.P.A.G.L.P. a gestire e riversare l'incasso del credito IVA richiesto a rimborso con la dichiarazione IVA relativa all'anno 1997.

Infatti, tale credito IVA, fu incluso tra le poste patrimoniali della cessione gratuita del ramo d'azienda a C.I.P.A.G.L.P., con impegno della GROMA, stabilito nel contratto di cessione, alla gestione dello stesso al fine di ottenere il sollecito rimborso da riversare a C.I.P.A.G.L.P. per gli importi via via incassati, sia per capitale che per interessi.

CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2000 evidenzia un'utile di esercizio pari a lire 7.996.227, la cui formazione può cosi essere ricostruita:

(dati in lire milioni)

	2000	1999
VALORE DELLA PRODUZ.	5.590,7	10.330,4
COSTI DELLA PRODUZ.	(5.926,3)	(7.925,2)
MARGINE INDUSTRIALE	(335,6)	2.405,2
SALDO GEST. FINANZ.	274,6	905,3
SALDO GEST. STRAORD.	75,4	41,0
RISULTATO LORDO	14,4	3.351,5
IMPOSTE D'ESERCIZIO	(6,4)	(1.729,5)
UTILE NETTO	**8,0**	**1.622,0**

10) RIPARTIZIONE RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

Saldo al 31/12/00	Saldo al 31/12/99	Var. %
4.974.257.012	9.074.232.998	(45,2)

L'importo totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi conseguiti nel corso dell'esercizio, pari a lire 4.974 mil., ha subito un decremento di lire 4.100 mil.

L'analisi dei risultati commerciali nei vari settori in cui la Società ha operato è riscontrabile nel seguente prospetto che attua una ripartizione dei ricavi secondo le principali categorie di attività, con raffronto per l'esercizio precedente:

(dati espressi in lire milioni)

	Valore 31/12/00	Valore 31/12/99	Var. %
Ricavi da fitti imm. propri	====	4.691,14	(100)
Ricavi da fitti imm. terzi	3.466,48	3.283,09	5,6
Ric. per amministrazione e gestione immobili	1.391,65	1.100,00	26,5
Altri ricavi di impresa	116,13	====	N.D.
TOTALE	4.974,26	9.074,23	(45,2)

(lire 116 mil.), riferibili prevalentemente alla ristrutturazione dell'Immobile sede dell'E.P.A.P..

Il decremento totale pari a lire 4.100 mil. è imputabile a movimenti di segno opposto:

- un decremento pari a lire 4.691 mil. dei ricavi da fitti su immobili propri, imputabile all'importo dei ricavi, dell'esercizio 1999 a raffronto, relativo al periodo intercorrente tra il primo gennaio 1999 e il 31 marzo 1999, data dell'atto di cessione. Tali ricavi sono chiaramente assenti nell'esercizio in esame.

- un incremento pari a lire 591 mil. imputabile ad un aumento dei ricavi da fitti su immobili di terzi (lire 183 mil.), ad un aumento dei ricavi relativi all'attività di gestione e amministrazione di immobili del Socio Unico (lire 292 mil.), ed ad altri ricavi di impresa (lire 116 mil.), riferibili prevalentemente alla ristrutturazione dell'Immobile sede dell'E.P.A.P..

Costi della

(dati in lire/milioni)	%sul tot. Costi '00	2000	1999	Variaz.% 00/99
Amm.ti e acc.ti	16,8	996	1.264	(21,2)
Imposte	0,8	46	2.374	(98,1)
Spese per immob. Propri	0,0	==	1.103	(100)
Costi di struttura:				
Personale	10,1	598	606	(1,3)
Consulenze	8,4	499	593	(15,9)
Organi Sociali	3,8	226	232	(2,6)
Sede ed altri	6,3	374	306	22,2
A quadratura:				
Fitti passivi su imm. CIPAG	43,3	2.568	2.544	0,9
Spese amm. e gest. imm. CIPAG	9,2	544	632	(13,9)
Spese interventi su imm. CIPAG	1,3	82	===	N.D.
Totale costi	100,00	5.933	9.654	(38,5)

Il "totale costi" corrisponde alla somma delle voci del conto economico "totale costi della produzione" e "imposte sul reddito dell'esercizio".

In merito alle principali variazioni rispetto al precedente esercizio si evidenzia quanto segue:

- non risultano chiaramente costi relativi ad immobili di proprietà a seguito della cessione di ramo d'azienda gratuita effettuata nel corso del 1999;

- il notevole decremento delle imposte di esercizio è dovuto prevalentemente sia alla riduzione delle imposte dirette (IRPEG ed IRAP), proporzionali al reddito, sia alla riduzione dell'ICI.

Nel seguente prospetto si fornisce un dettaglio della formazione della voce imposte dell'esercizio:

IRPEG	20.210.000
IRAP	21.831.000
IMPOSTE ANTICIPATE	(35.652.000)
Saldo al 31/12/2000	6.389.000

- la variazione della composizione dei costi per consulenze rappresentati in via assolutamente prevalente dai costi riferibili ai building manager.

Infine, ai sensi dei numeri 10 e seguenti dell'articolo 2427 del codice civile, si rileva quanto segue.

13) COMPOSIZIONE PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

	Valore 31/12/00	**Valore 31/12/99**	**Var. %**
Proventi straordinari:			
- Sopravvenienze attive	171.234.448	82.372.570	107,9
Oneri straordinari:			
- Altri oneri straordinari	(95.760.920)	(41.384.540)	131,4
	75.473.528	40.988.030	84,1

La voce sopravvenne attive si riferisce per lire 146.233.000 all'effetto economico derivante dalla fiscalità anticipata maturata in esercizi precedenti.

15) DIPENDENTI

Il numero medio di lavoratori dipendenti in forza presso la società per l'esercizio 2000 risulta essere pari a 10 unità così ripartite:

Dirigenti	1
Impiegati	8
Operai	1
Totale	10

16) EMOLUMENTI ORGANI SOCIALI

L'ammontare dei compensi spettanti agli organi sociali, come deliberato dall'assemblea dei soci, ammonta a lire 121,38 mil. per l'Organo Amministrativo e a lire 104,86 mil. per il Collegio Sindacale.

Il presente bilancio, composto dalla Situazione Patrimoniale, Conto Economico e la Nota Integrativa, è conforme alle scritture contabili.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

RELAZIONE SULLA GESTIONE ANNO 2000

1 - SITUAZIONE DELLA SOCIETA'

GROMA S.r.l. è una società con Socio Unico, la "Cassa Italiana di Previdenza e Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti" (C.I.P.A.G.L.P.), che con atto del Notaro Paolo Silvestro, Rep. N. 57161, registrato presso l'Ufficio del Registro di Roma - Atti Pubblici lo stesso 31/03/1999 effettuò il trasferimento di un ramo d'azienda GROMA a C.I.P.A.G.L.P. ai sensi dell'art. 9 comma 1 Dlgs n. 460/97, costituito essenzialmente di tutti gli immobili, di proprietà GROMA, per un valore di lire 309 Mld.

GROMA S.r.l., a seguito della operazione di cessione di ramo d'azienda "immobiliare", ha modificato l'assetto economico-patrimoniale, conservando il ramo di azienda consistente nell'attività di gestione, amministrazione e manutenzione di immobili. In questo ambito si è provveduto a negoziare, con il Socio Unico, un contratto di gestione per tutti gli altri immobili ancora non gestiti da GROMA, affidati alla stessa dallo scorso mese di Agosto con delibera n. 101/2000 del Consiglio di Amministrazione C.I.P.A.G.L.P.. Con tale delibera GROMA ha ricevuto il mandato per la gestione dell'intero patrimonio immobiliare dalla C.I.P.A.G.L.P.

Dalle risultanze economico-patrimoniali della società nell'esercizio 2000 emerge chiaramente che la stessa ha tempestivamente adeguato la propria struttura dei costi al ridotto volume dei ricavi conseguente alla cessione del ramo di azienda. A tal proposito è opportuno precisare che tale attività di programmazione e riorganizzazione, produrrà i suoi risultati prevalentemente nell'anno 2001. Ciò trova comunque chiara evidenza, anche quest'anno, nella realizzazione del risultato reddituale positivo conseguito prima delle imposte e degli accantonamenti per rischi futuri, a conferma di una attenta programmazione e, quindi, di un controllo dei fattori critici e determinanti del conto economico della società.

Si può affermare, pertanto, che, indipendentemente dall'utile rilevato, l'anno 2000 - appena conclusosi - è da considerarsi meramente di "assestamento".

Il Consiglio di Amministrazione, pur considerando questa "non" facile transizione, vuole sottolineare il rispetto (quasi coincidente alla lira) del budget preventivo al 31/12/2000, redatto lo scorso mese di settembre ed approvato anche dal Socio Unico nel suo bilancio previsionale consolidato.

2 - ANDAMENTO DELLA GESTIONE INCLUSI I RAPPORTI CON IL SOCIO UNICO.

Organizzazione

La società che fin dal 1999 si era dotata di una nuova struttura organizzativa e di procedure per la gestione degli immobili, nell'anno 2000 l'ha integrata con un avanzato software "Multires" che svolge le seguenti attività:

1. bollettazione dei canoni (mediante avviso) con il "Sistema MAV", con dettaglio delle singole voci di spesa richieste, anche con l'addebito permanente in conto corrente (sistema R.I.D.);

2. integrazione tra sistema informatico per la gestione operativa delle unità immobiliari con quello di contabilità generale, ottenendo, in breve termine, l'elaborazione informatica unificata dei dati;

3. monitoraggio delle situazioni creditorie verso gli inquilini della C.I.P.A.G.L.P. con tempestiva rilevazione delle morosità; computo interessi moratori; riduzione dei pagamenti tardivi con invio periodico di lettere di avvisi di mora; risoluzione, in via transattiva, di contenziosi con gli inquilini, sia in via preventiva rispetto alla instaurazione di contenziosi che con la chiusura dei contenziosi stessi, qualora già instaurati; riduzione dell'intervento dei legali ai soli contenziosi pendenti dinanzi all'Autorità Giudiziaria; adozione di procedure di "reporting" dei legali sulle varie fasi del contenzioso;

4. inventariazione qualitativa e quantitativa del patrimonio, con creazione di un archivio cartaceo aggiornato;

5. rilevazione puntuale delle superfici sfitte, ricerca e ottenimento di nuove affittanze;

6. gestione puntuale e tempestiva dei sinistri fino alla liquidazione del danno;

7. rilievo e caricamento di dati con la creazione di un archivio informatico degli immobili, nonché aggiornamento sui dati catastali ed urbanistici degli edifici per singola unità immobiliare;

8. implementazione e aggiornamento continuo della Banca Dati;

9. gestione tempestiva delle disdette al fine di ottimizzare il reddito delle unità immobiliari.

La società ha messo allo studio l'analisi per la progettazione di un software di manutenzione programmata e di registrazione "on line" dei contratti di locazione. La rete organizzativa GROMA dei "Consegnatari", integrandosi con gli altri Amministratori della C.I.P.A.G.L.P., è stata trasformata in un network sul territorio nazionale di "Building Manager", tutti Geometri liberi professionisti (iscritti all'Albo ed alla Cassa), che assolve prevalentemente alle esigenze tecnico-manutentive semplificando, con la presenza dove sono ubicati gli immobili, la generale gestione, accentrando, nel contempo, tutte le attività amministrativo-contabili e legali nella sede.

Tutte le attività organizzative e gestionali sono state impostate tenendo conto di un sistema di qualità, conforme alle norme UNI EN ISO 9000, tendente all'ottenimento della certificazione sulla affidabilità e sull'efficienza dell'organiz-zazione nel suo complesso e nel suo continuo miglioramento. La già programmata richiesta di certificazione ha subito uno slittamento, in dipendenza delle trasformazioni che la società ha vissuto, focalizzando la sua attività sulla prestazione di servizi integrati per la gestione del patrimonio immobiliare e specificatamente nella: gestione, manutenzione, riqualificazione, attività che presenta notevoli potenzialità di crescita e di sviluppo.

Rapporti con il Socio Unico.

In relazione al mandato di gestione dell'intero patrimonio immobiliare della C.I.P.A.G.L.P., la GROMA assolve, quale procuratrice ed amministratrice, a detti compiti sulla base di un disciplinare che comprende l'attività, gli iter procedurali ed i successivi controlli da parte degli uffici preposti anche in tempi reali con videoterminali presso la sede C.I.P.A.G.L.P..

La stessa C.I.P.A.G.L.P., nel contempo, ha potuto verificare l'andamento della redditività che si è incrementata, a seguito di una sostanziale diminuzione della morosità e dell'adeguamento dei canoni locativi, rilevando una riduzione degli oneri accessori a vantaggio sia dei Conduttori che della Proprietà.

Immobili locati da C.I.P.A.G.L.P. e sub locati

IMMOBILI UBICATI IN:	**% SUPERFICI AFFITTATE Al 31/12/99**	**% SUPERFICI AFFITTATE Al 31/12/00**
ROMA - Via Cavour	100%	100%
ROMA - Via del Tritone	100%	100%
ROMA - Via Lucatelli /Via G.G. Arrivabene / Via dei Crispolti	70%	70%
BOLOGNA - Via Barozzi	100%	100%
BRESCIA - Via Creta	80%	80%

IMMOBILI SITI IN ROMA (Via Cavour; Via del Tritone; Via Lucatelli/Arrivabene)

L'immobile di via Cavour risulta interamente sub-locato alla GE.S.O.S.P.E.L. S.p.A. ed alla Ericsson per la installata antenna per radiomobili sul lastrico solare.

L'immobile di via del Tritone è interamente locato al Consiglio Nazionale dei Periti Industriali ed alla relativa Cassa di Previdenza.

Le unità ad uso commerciale degli immobili di via Lucatelli, Crispolti e Arrivabene, sono parzialmente locate.

BOLOGNA - Via Barozzi

E' interamente locato a primarie società.

BRESCIA - VIA CRETA

Nelle restanti unità dell'immobile, ancora da sublocare, sono stati avviati lavori di ristrutturazione con un investimento complessivo di circa lire 1.000 mil. I lavori in corso, il cui programma di termine è previsto per il prossimo Aprile 2001, vedono la GROMA già contrattualmente impegnata con il Conduttore che prenderà possesso delle unità al termine dei lavori. Questa operazione vedrà l'immobile completamente locato entro l'anno 2001.

BARI - Via Amendola

Il contratto di locazione con il C.N.R., (relativo ad una frazione dell'immobile), ceduto dalla C.I.P.A.G.L.P. a GROMA a partire dal 1° giugno 1997, impegnandola anche alla gestione contrattuale ed ad altri servizi, è cessato con decorrenza 31/12/2000, così come da Delibere dei rispettivi Consiglio di Amministrazione C.I.P.A.G.L.P. e GROMA. I canoni percepiti fino alla data del 31/12/2000, sono stati interamente versati alla C.I.P.A.G.L.P., percependo, GROMA, un compenso percentuale sull'incassato.

Gestione disponibilità finanziarie proprie

La disponibilità finanziaria pari a lire 6.725 mil., (così ridottasi il 31/03/1999 dopo il trasferimento del ramo d'azienda) è stata mantenuta sul conto corrente bancario che ha assicurato rendimenti confrontabili agli impieghi in titoli di stato. Infatti, il rendimento dei depositi in c/c bancario che totalizzeranno lire 6.716 mil. al 31/12/2000 è parametrato, per nostro accordo negoziale, sull'"Euribor" meno un modesto spread, mentre i tassi sui titoli sono influenzati da un complesso di fattori, tra cui il tasso di sconto, e seguono la curva dei rendimenti medi sui depositi bancari.

Si è così mantenuto intatto il valore patrimoniale delle disponibilità, non restando esposti alla "volatilità" dei corsi, anche delle obbligazioni, lucrando interessi attivi, come già indicato, confrontabili con quelli ottenibili da impieghi in titoli obbligazionari ed al riparo dal concreto rischio di perdite sul capitale investito.

ALTRI ACCADIMENTI

Nel mese di Settembre ed Ottobre 2000, la società è stata oggetto di una verifica fiscale a carattere generale, programmata di iniziativa della Guardia di Finanza, Comando Nucleo regionale Polizia Tributaria del Lazio, al fine di constatare l'adempimento delle disposizioni in materia Iva, delle imposte dirette e degli altri tributi ai sensi delle leggi vigenti. L'attività di controllo conclusasi il giorno 16 Ottobre 2000, ha avuto i seguenti risultati:

- i controlli formali hanno evidenziato una corretta tenuta e conservazione delle scritture contabili previste dalle leggi vigenti;
- i controlli di coerenza interna ed esterna hanno dato esito positivo;

- nelle rilevazioni che hanno riguardato la cessione del ramo d'azienda al 31/03/99 dalla Groma alla CIPAGLP ed alle operazioni ad essa connesse, è stata riscontrata la legittimità fiscale dell'operazione e la regolare esecuzione della stessa, incluse le connesse e conseguenti attività contabili, fiscali e di bilancio. I verificatori hanno convenuto che con tale atto la GROMA S.r.l. ha sostanzialmente modificato l'assetto economico patrimoniale, conservando il ramo d'azienda consistente nell'attività di gestione, amministrazione e manutenzione di immobili di terzi;

- i controlli sulla corretta interpretazione ed applicazione delle norme fiscali, hanno condotto ad alcuni rilievi di importo limitato per l'imputazione di costi considerati di diversa competenza per l'anno 1999, mentre non si sono riscontrate violazioni per l'anno 2000;

- l'attività di controllo e verifica svolta dalla Guardia di Finanza, eseguita nell'arco di oltre un mese, ha evidenziato che le singole attività gestionali, svolte dalla società, la identificano come "impresa commerciale", anche se svolge la sua attività prevalentemente nei confronti del suo Socio Unico. Ciò in quanto, è stata verificata la sussistenza di margini di profitto, seppur ridotti, nei rapporti tra la "GROMA" e la C.I.P.A.G.L.P., e la corretta formalizzazione degli stessi che qualifica la distinzione soggettiva tra i due Enti.

Successivamente alla conclusione della verifica, è stata presentata - all'Ufficio delle Entrate - una memoria con cui si contestavano anche quei rilievi di importo limitato per l'imputazione di costi considerati di diversa competenza.

3 - PREVEDIBILE ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'attività di gestione amministrazione, manutenzione di immobili e la prestazione di servizi integrati, presenta notevoli potenzialità di crescita e di sviluppo nel mercato immobiliare.

In particolare, per quanto attiene ai "trend" di sviluppo del mercato, si rileva che, da una "cultura del costruire" tesa a massimizzare le plusvalenze ottenibili dalla edificabilità delle aree, si sta passando ad una visione più completa che mira a perseguire l'utilità economica dell'immobile nell'intero suo ciclo di vita. Infatti, questo comparto dell'attività immobiliare è oggetto di attenzione da parte degli operatori del settore, sia in Italia che all'estero.

La riduzione strutturale dei tassi di interesse sugli impieghi finanziari in conseguenza della riduzione dell'inflazione e dell'introduzione dell'Euro, rappresenta il fattore critico determinante per l'avvio dell'attuale fase espansiva del mercato immobiliare. Infatti, i rendimenti ritratti dagli immobili risultano confrontabili e talvolta competitivi con gli impieghi finanziari (obbligazioni, titoli di stato, ecc.) seppure ancora gravati da un rilevante carico fiscale (ICI, ecc.). L'investimento immobiliare diventa ancora più appetibile allorché si consideri che, in un mercato di prezzi crescenti, si possono ottenere anche interessanti plusvalenze con la compravendita degli immobili.

Analizzato questo mercato, GROMA S.r.l., è pronta ad inserirsi in maniera efficace nel novero limitato di operatori nell'ambito dell'attività di gestione e di servizi integrati per il patrimonio immobiliare, considerato che, data la complessità ed il carattere interdisciplinare di quest'attività spinge molti enti proprietari a non improvvisarsi nella gestione, ma ad affidarla ad operatori professionali.

Conformemente all'indirizzo operativo così delineato, il Consiglio di Amministrazione della GROMA, nel corso dell'anno, ha approvato un nuovo testo di statuto che ha sottoposto all'approvazione del Socio Unico C.I.P.A.G.L.P..

La GROMA, nella sua programmata attività di Global Service, può occuparsi di tutti i servizi che l'Ente Committente intende affidargli, assumendosi tutti gli oneri della gestione e garantendo gli standard prestazionali definiti nei capitolati che non riguardano solo la manutenzione ordinaria, ma tutti gli interventi tendenti a valorizzare lo stesso a standard funzionali, qualitativi e prestazionali richiesti dalla normativa e dalle mutate esigenze sociali.

La manutenzione, in tempi passati, si è fatta con criteri sicuramente diversi da quelli che portano al risultato finale della redditività, considerato che lo scopo della manutenzione di un immobile è quello di garantire l'utilizzo del bene mantenendone il valore patrimoniale e le prestazioni iniziali entro limiti accettabili per tutta la vita utile dell'immobile.

Il prezzo dei fitti è condizionato dall'andamento congiunturale del mercato immobiliare, con notevoli variazioni tra contesti urbani diversi: compito del gestore è ridurre le superfici sfitte ed ottenere fitti più elevati in rapporto ai valori espressi dal mercato.

I costi di manutenzione sono invece direttamente controllabili e gestibili ottimizzando l'utilità e l'efficienza, ponendo attenzione alla distinzione tra costi dell'amministrazione corrente e spese manutentive suscettibili di conservare o incrementare il valore dell'immobile.

La maggiore redditività è il risultato di un'attenta gestione delle locazioni e degli interventi manutentivi. La formula: FITTI - COSTI = PROFITTI, ha permesso di riscontrare evidenti benefici nell'anno 2000.

La Groma, dal 1° marzo 2001, effettuati i necessari test operativi, si è prospettata all'esterno per l'acquisizione di altre gestioni immobiliari con una operazione promozionale rivolta, in questa prima fase, agli Enti, Fondi ed Istituti Previdenziali, supportata dalla collaudata struttura organizzativa, dalla propria Sezione Informatica che sviluppa nuove soluzioni gestionali, ed anche dall'attuale network nazionale di "Building Manager", con la possibilità di attingere ampie professionalità da un bacino di Geometri Liberi Professionisti, potendo offrire agli stessi: assistenza, il proprio Know How nel settore del Global Service e della manutenzione programmata, abbinata alla capacità di ottimizzazione dei costi che le consente un chiaro vantaggio competitivo in termini di efficienza gestionale ed operativa.

Il Consiglio di Amministrazione ritiene la "ricerca" di nuovi committenti, una delle attività prevalenti e quindi "strategiche" da intraprendere con decisione e determinazione negli anni a venire. Ciò determinerà lo sviluppo o meno della società e la sua completa affermazione nel mercato.

4 - Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Salvo quanto già illustrato nei titoli che precedono, non si registrano fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio sociale.

5 - ATTESTAZIONI

Si attesta che per la Società non ricorre alcuna delle condizioni previste dall'art. 2428 del Cod. Civ., con particolare riferimento a quelle previste ai nn. 3 e 4.

6 - Proposta di delibera

Infine, in relazione a quanto in precedenza esposto, sottoponiamo alla Sua approvazione il seguente testo di delibera:

"L'Assemblea dei Soci della GROMA S.r.l., preso atto della relazione del Collegio Sindacale, visto il Bilancio chiuso al 31 dicembre 2000

delibera

1 - di approvare il Bilancio chiuso al 31 dicembre 2000 nelle sue componenti Stato Patrimoniale, Conto Economico, nonché la Nota Integrativa e la Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione degli affari sociali, di accompagnamento allo stesso, dai quali risulta un utile di lire 7.996.227.

2 - di destinare l'utile di lire 7.996.227 come segue:

a riserva legale	£.	7.996.227
	£.	7.996.227

* * *

Il Consiglio di Amministrazione conclude la presente Relazione di accompagnamento al Bilancio dell'esercizio 2000, ringraziando tutti i dipendenti ed i collaboratori per l'attività svolta nel corso dell'esercizio.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2000

Signori,

il Collegio Sindacale ha esaminato il progetto di bilancio chiuso al 31 dicembre 2000 costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa e corredato della Relazione sulla Gestione che il Consiglio di Amministrazione Vi sottopone per l'approvazione e che si sintetizza sulle seguenti risultanze:

Attività	Lit. 20.612.445.102	
Capitale Sociale e Netto		Lit. 19.172.003.155
Utile d'esercizio		Lit. 7.996.227
Passività		Lit. 1.432.445.720
Totale Passivo e Netto		Lit. 20.612.445.102

Il Conto Economico presenta in sintesi, i seguenti valori

Valore della produzione	Lit. 5.590.701.269
Costi della produzione	Lit. (5.926.339.890)
Differenza tra Valore e Costi della produzione	Lit. (335.638.621)
Totale proventi e oneri finanziari e straordinari	Lit. 350.023.848
Imposte sul reddito d'esercizio	Lit. (6.389.000)
Risultato dell'esercizio	Lit. 7.996.227

I conti d'ordine espongono un saldo pari a lire 10.500.000.000.

La relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione illustra l'andamento dell'attività aziendale che nell'esercizio in oggetto è stata caratterizzata dal riassetto organizzativo della propria struttura in relazione alle nuove attività cui la società è stata destinata dopo il trasferimento del suo patrimonio immobiliare con la cessione di un ramo aziendale alla C.I.P.A.G.L.P. avvenuta nel corso del 1999.

Questo esercizio, pertanto, è da considerasi di assestamento sia dei costi che dei ricavi, in relazione alle diverse caratteristiche assunte dall'attività sociale. Il risultato economico dell'esercizio, nel suo importo contenuto, non può essere considerato tipico di una gestione ordinaria, tenuto conto delle potenzialità che la società può ragionevolmente esprimere; così come esposto dal Consiglio di Amministrazione nella sua relazione.

Abbiamo provveduto a riscontrare i valori espressi nel bilancio con le risultanze delle scritture contabili, regolarmente tenute.

Nella Nota Integrativa, inoltre, Vi sono stati esposti i criteri applicativi nella valutazione delle voci di bilancio e le variazioni intervenute nella consistenza delle poste dell'attivo e del passivo.

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico indicano a fianco i valori dell'esercizio precedente. I criteri di valutazione adottati dal Consiglio di Amministrazione sono da noi condivisi. Le poste patrimoniali sono state valutate secondo i criteri di cui all'art. 2426 c.c. ed hanno rispettato la valutazione delle singole voci secondo criteri di prudenza e di continuità dell'attività. - In particolare il Collegio ha rilevato che il bilancio d'esercizio esaminato ha recepito gli effetti dell'adozione del principio contabile n. 25 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Ragionieri, in applicazione del principio contabile internazionale IAS n. 12, con il quale si rilevano le differenze temporanee d'imposta, la cosìdetta fiscalità differita.

Gli ammortamenti sono stati calcolati in costanza di aliquota con la quota corrispondente al presunto deperimento e consumo dei beni avvenuto nell'esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzo e in armonia con i criteri fiscalmente ammessi.

Per le immobilizzazioni immateriali che comprendono costi ad utilità pluriennale, iscritte all'attivo con il nostro consenso, è stato seguito il metodo dell'ammortamento diretto. Le voci attengono a : migliorie su beni in locazione, il cui ammortamento è stato determinato in relazione alla durata dei contratti in essere; concessioni, licenze, marchi e diritti similari, incrementate nell'esercizio prevalentemente per l'implementazione del software di gestione del patrimonio immobiliare; costi di impianto e di ampliamento che non hanno subito variazioni nell'esercizio e sono stati ammortizzati integralmente con la quota di competenza dell'anno.

I crediti sono esposti al valore nominale rettificato del relativo fondo svalutazione accantonato nell'esercizio, secondo il disposto dell'art. 71 del TUIR, che può ritenersi congruo.

Inoltre, a fronte di eventuali rischi ed oneri, è stato eseguito nell'esercizio un ulteriore accantonamento di lire 100 Milioni nella voce fondo rischi ed oneri, che pertanto alla data del 31/12/2000, risulta di lire 400 Milioni.

Abbiamo rilevato che : i debiti sono iscritti al valore nominale; i ratei ed i risconti attivi e passivi sono stati determinati in base al criterio della competenza temporale; il fondo trattamento fine rapporto è pari al debito verso i dipendenti in essere al 31/12/2000.

Nel corso dell'esercizio abbiamo proceduto al controllo della contabilità e dell'amministrazione, vigilando sull'osservanza della legge e dello Statuto, partecipando alle riunioni assembleari e consiliari ed effettuando le verifiche periodiche di cui all'art. 2403 c.c.

In conclusione, esprimiamo parere favorevole all'approvazione del Bilancio concordando con il Consiglio di Amministrazione in merito alla destinazione dell'utile d'esercizio al fondo di riserva legale.

Roma, 02/04/2001

Il Collegio Sindacale

Dott. Aldo Sanchini

Dott. Andrea Perrone

Rag. Claudio Quintiliani

BILANCIO CONSOLIDATO, STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO

ATTIVO CONSOLIDATO *(in milioni di lire)*	Situazione al 31.12.2000	Situazione al 31.12.1999	Differenze
A IMMOBILIZZAZIONI :			
I) Immobilizzazioni immateriali	**194**	**274**	**-80**
II) Immobilizzazioni materiali (1+2+3)	**714.611**	**719.098**	**-4.487**
1) Immobili	707.634	710.051	-2.417
2) Mobili, impianti, macchinari e altri beni strumentali	3.048	3.511	-463
3) Impieghi immobiliari in corso	3.929	5.536	-1.607
III) Immobilizzazioni finanziarie (1+2+3+4+5)	**698.013**	**805.366**	**-107.353**
1) Partecipazioni società controllate	0	0	0
2) Titoli di Stato e diversi in portafoglio	531.897	599.377	-67.480
3) Gestioni patrimoniali mobiliari	161.832	153.909	7.923
4) Crediti finanziari diversi	4.284	52.080	-47.796
5) Impieghi mobiliari in corso	0	0	0
Totale immobilizzazioni (I+II+III)	**1.412.818**	**1.524.738**	**-111.920**
B ATTIVO CIRCOLANTE			
I) Rimanenze	**0**	**0**	**0**
II) Crediti (1+2+3+4)	**401.517**	**279.836**	**121.681**
1) Crediti verso iscritti e terzi contribuenti	358.744	231.465	127.279
2) Crediti per prestazioni da recuperare	509	1.963	-1.454
3) Crediti verso società controllate	0	0	0
4) Altri crediti	42.264	46.408	-4.144
III) Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	**599.989**	**470.501**	**129.488**
IV) Disponibilità liquide	**46.299**	**60.223**	**-13.924**
Totale attivo circolante (I+II+III+IV)	**1.047.805**	**810.560**	**237.245**
C RATEI E RISCONTI ATTIVI	**15.398**	**18.530**	**-3.132**
TOTALE ATTIVO (A+B+C)	**2.476.021**	**2.353.828**	**122.193**
CONTI D'ORDINE	**72.254**	**69.145**	**3.109**

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO CONSOLIDATO *(in milioni di lire)*	Situazione al 31.12.2000	Situazione al 31.12.1999	Differenze
A PATRIMONIO NETTO (I+II+III+IV) :	**2.357.530**	**2.233.107**	**124.423**
I) Riserva legale ex art. 1 D.Lvo 509/1994	2.025.049	1.914.626	110.423
II) Riserva per rivalutazione immobili ex D.Lvo 509/1994	206.436	206.436	0
III) Altre riserve consolidate	1.622		1.622
IV) Risultato economico di esercizio	124.423	112.045	12.378
B FONDI PER RISCHI E ONERI	**1.875**	**1.632**	**243**
C FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	**4.560**	**4.141**	**419**
D DEBITI (1+2+3+4)	**111.957**	**114.852**	**-2.895**
1) Debiti per prestazioni istituzionali	13.044	18.684	-5.640
2) Debiti per trasferimenti e rimborsi di contributi	67.357	62.186	5.171
3) Debiti verso società controllate	0	0	0
4) Altri debiti	31.556	33.982	-2.426
E RATEI E RISCONTI PASSIVI	**99**	**96**	**3**
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO (A+B+C+D+E)	**2.476.021**	**2.353.828**	**122.193**
CONTI D'ORDINE	**72.254**	**69.145**	**3.109**

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO *(in milioni di lire)*	2000	1999	Differenze
A GESTIONE PREVIDENZIALE :			
1) Gestione contributi (a+b-c)	**399.849**	**373.105**	**26.744**
a) Entrate contributive	409.574	367.483	42.091
b) Entrate per sanzioni, oneri accessori e interessi sui contributi	12.511	11.715	796
c) Rimborsi, trasferimenti di contributi e relativi interessi	22.236	6.093	16.143
2) Gestione prestazioni (a+b-c)	**301.711**	**277.441**	**24.270**
a) Spese per prestazioni istituzionali	302.558	278.990	23.568
b) Interessi passivi sulle prestazioni	245	202	43
c) Recuperi di prestazioni e relativi interessi	1.092	1.751	-659
Risultato lordo gestione previdenziale (1-2)	**98.138**	**95.664**	**2.474**
B GESTIONE DEGLI IMPIEGHI PATRIMONIALI :			
3) Gestione immobiliare (a-b)	**17.367**	**14.721**	**2.646**
a) Redditi e proventi della gestione immobiliare	37.731	35.005	2.726
b) Costi diretti della gestione immobiliare	20.364	20.284	80
4) Gestione degli impieghi mobiliari e finanziari (a-b)	**63.115**	**50.441**	**12.674**
a) Redditi e proventi su valori mobiliari e crediti finanziari	65.360	54.560	10.800
b) Costi diretti della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari	2.245	4.119	-1.874
Risultato lordo gestione degli impieghi patrimoniali (3+4)	**80.482**	**65.162**	**15.320**
C COSTI DI AMMINISTRAZIONE :			
5) Spese per gli Organi dell'Ente	3.473	3.337	136
6) Costi del personale (a+b)	11.515	11.522	-7
a) Oneri per il personale in servizio	*10.826*	*10.863*	*-37*
b) Trattamento di fine rapporto	*689*	*659*	*30*
7) Acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi	11.563	12.716	-1.153
8) Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	12.794	15.441	-2.647
Totale costi di amministrazione (5+6+7+8)	**39.345**	**43.016**	**-3.671**
RISULTATO OPERATIVO (A + B - C)	**139.275**	**117.810**	**21.465**

segue CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO *(in milioni di lire)*	2000	1999	Differenze
D PROVENTI E ONERI FINANZIARI (9-10)	**1.193**	**1.752**	**-559**
9) Interessi attivi sui conti correnti e altri proventi finanziari	1.455	1.880	-425
10) Oneri finanziari diversi	262	128	134
E RETTIFICHE DI VALORI DI ATTIVITA' FINANZIARIE (11-12)	**0**	**2.939**	**-2.939**
11) Rivalutazioni	0	2.939	-2.939
12) Svalutazioni	0	0	0
F PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (13-14)	**-5.143**	**-214**	**-4.929**
13) Entrate e proventi diversi	33.363	9.720	23.643
14) Spese e oneri diversi	38.506	9.934	28.572
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B-C+D+E+F)	**135.325**	**122.287**	**13.038**
15) Imposte sui redditi imponibili	10.902	10.242	660
16) RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO	**124.423**	**112.045**	**12.378**

NOTA INTEGRATIVA

CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO CONSOLIDATO

Il presente bilancio consolidato, composto dalla situazione patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, è stato redatto in conformità a quanto prescritto dall'art. 10.5 del Regolamento di Attuazione delle Norme Statutarie della Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti.

Si evidenzia che tutti i valori sono espressi in lire milioni.

Tale bilancio consolidato è stato predisposto sulla base del bilancio della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e quello della società, controllata al 100% del capitale, GROMA S.r.l., quest'ultimo regolarmente approvato dall' Assemblea dei soci del 18 aprile u.s.. Detto bilancio è stato idoneamente rettificato per renderlo omogeneo ai principi contabili adottati dalla capogruppo C.I.P.A.G.L.P..

PRINCIPI DI CONSOLIDAMENTO

Area metodologia di consolidamento

Metodo integrale: L'unica partecipata GROMA S.r.l., con sede in Roma, capitale sociale pari a 19.000 milioni, direttamente controllata al 100% del capitale dalla C.I.P.A.G.L.P. viene consolidata con il metodo integrale.

Differenza netta di consolidamento

Rappresenta la differenza tra il valore contabile della partecipazione in GROMA S.r.l. iscritto nel bilancio della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. ed il patrimonio netto della stessa. Tale differenza non risulta evidenziata in bilancio in quanto il valore della partecipazione in GROMA S.r.l., alla data in cui essa è inclusa per la prima volta nel consolidato, e quindi al 1° gennaio 1998, coincide con il patrimonio netto della stessa. La C.I.P.A.G.L.P., infatti, valuta la partecipazione con il metodo del patrimonio netto, così come previsto dall'art. 19 punto 5, del vigente regolamento di amministrazione e contabilità.

Iscrizione di crediti e debiti

I crediti ed i debiti reciproci tra la Capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e la controllata GROMA S.r.l. sono stati elisi con apposite scritture.

Riserva di consolidamento

Accoglie la differenza tra il valore di carico iscritto nel bilancio della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. ed il netto patrimoniale della controllata GROMA S.r.l. all'atto dell'acquisizione o del primo consolidamento. Anche in questo caso, comunque, per le stesse motivazioni indicate alla voce "differenza netta di consolidamento", dall'eliminazione della partecipazione non emergono differenze, per cui tale voce non viene esposta in bilancio.

Capitale e riserve di terzi

Non risultano esposte in bilancio, in quanto, essendo la GROMA S.r.l. controllata al 100% del capitale dalla C.I.P.A.G.L.P. non vi sono altri soci.

Attivo patrimoniale

I valori dell'attivo patrimoniale, per quella parte che si è formata con transazioni fra la capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e la controllata GROMA S.r.l., non sono stati depurati degli utili intragruppo in questi ricompresi, in quanto di importo irrilevante rispetto al totale delle attività.

Costi e ricavi

I costi e ricavi intragruppo, riportati nel rispettivo bilancio annuale 2000 della C.I.P.A.G.L.P. e della GROMA S.r.l., consolidata con metodo integrale, sono stati rettificati a seguito della procedura stessa.

Imposte dell'esercizio

La relativa voce del conto economico consolidato rappresenta il valore aggregato del carico di imposte gravante sulla C.I.P.A.G.L.P. e sulla GROMA S.r.l., attesa la neutralità ai fini fiscali del bilancio consolidato nel sistema tributario italiano.

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

I principi contabili ed i criteri di valutazione, sono conformi a quelli della vigente normativa contabile.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono valutate ed iscritte, con il consenso del Collegio Sindacale, anche in applicazione del comma 1 n. 5) dell'articolo 2426 cod. civ., al costo di acquisto, al netto delle quote di ammortamento.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Sono rilevate al costo e sono comprensive delle rivalutazioni operate in occasione della privatizzazione della C.I.P.A.G.L.P. ai sensi del D.lgs. n. 509/1994.

Le spese di manutenzione e riparazione ordinarie delle immobilizzazioni, sostenute per mantenerle in efficienza per la vita utile prevista, sono imputate al conto economico.

Le quote di ammortamento afferenti alle immobilizzazioni materiali di competenza dell'esercizio sono state computate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

I valori figuranti in Bilancio sono assunti al netto dei fondi ammortamento al 31 dicembre 2000, in conformità con la normativa vigente.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono costituite:

- da titoli di stato e obbligazioni diverse; essi sono valutati ed iscritti in bilancio al prezzo di acquisto, rettificato, per i titoli acquistati sopra la pari, dal relativo disaggio accantonato in un apposito fondo svalutazione;

- dalle gestioni patrimoniali mobiliari, valutate ai valori di mercato risultanti al 31 dicembre 2000, dedotti gli accantonamenti ai relativi fondi svalutazione. Questi ultimi vengono calcolati in modo tale da determinare un'iscrizione in bilancio dei titoli in gestione corri-spondente al minor importo tra i prezzi di acquisto ed il presunto valore di realizzo, determinato quest'ultimo tenendo presente l'andamento delle quotazioni di mercato delle ultime settimane dell'esercizio.

CREDITI E DEBITI

Sono iscritti in bilancio al netto dei crediti e dei debiti intragruppo stornati con le operazioni di consolidamento.

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo mediante appostazione di una posta rettificativa in diretta deduzione del valore dei crediti commerciali, mentre i debiti sono iscritti al valore nominale.

ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE

Comprendono le operazioni Pronti Contro Termine poste in essere alla fine dell'esercizio 2000.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono iscritte in Bilancio al loro valore nominale.

RATEI E RISCONTI ATTIVI E PASSIVI

Sono computati in base al principio della competenza economica e temporale.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono destinati a coprire perdite, oneri o debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali, tuttavia, alla data di chiusura dell'esercizio, sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Accoglie inoltre le rettifiche effettuate in sede di consolidamento, al fine di uniformare i criteri di valutazione del bilancio della GROMA S.r.l. a quelli della capogruppo C.I.P.A.G.L.P..

FONDO DI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO

E' determinato in base al combinato disposto dell'art. 2120 del codice civile, della legge n. 297 del 29/5/1982 e dei Contratti Collettivi di Lavoro in vigore; rappresenta il debito maturato a tale titolo verso tutti i dipendenti alla fine dell'esercizio, al netto delle anticipazioni corrisposte. Il fondo è ogni anno adeguato al fabbisogno per quanto maturato a fine esercizio a favore del personale in forza a tale data.

CONTI D'ORDINE

Sono iscritti al valore nominale e rappresentano fideiussioni, garanzie prestate o ricevute e impegni.

COSTI E RICAVI

Sono esposti in bilancio secondo il criterio della prudenza e della competenza economica, con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DEL BILANCIO CONSOLIDATO

In premessa si precisa che si procederà unicamente al commento delle voci economiche e patrimoniali del Bilancio Consolidato alla cui formazione hanno contribuito sia i saldi contabili della C.I.P.A.G.L.P. che quelli della GROMA S.r.l.. Diversamente, per le voci economiche e patrimoniali alla cui formazione hanno contribuito unicamente i saldi contabili o della C.I.P.A.G.L.P. o della GROMA S.r.l., si rimanderà di volta in volta ai commenti effettuati nei rispettivi bilanci.

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

Saldo all'1/1/2000	274
Incrementi netti	136
Ammortamenti (al netto delle variazioni dei Fondi)dell'esercizio	-216
Saldo al 31/12/2000	194

Possono essere così dettagliate:

	Spese di impianto	Concessioni, Licenze e marchi	Altre
Aliquota ammortamento	1/5	1/3	1/16
Saldo all'1/1/2000	85	166	23
Incrementi netti	=	136	==
Ammortamenti (al netto delle variazioni dei Fondi) dell'esercizio	-85	-129	-2
Saldo al 31/12/2000	==	173	21

Le "concessioni, licenze e marchi" sono relative quasi integralmente a software in dotazione presso la sede della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e della controllata GROMA S.r.l.

Immobilizzazioni materiali

Saldo all'1/1/2000	719.098
Incrementi netti	3.816
Ammortamenti (al netto delle variazioni dei Fondi) dell'esercizio	-8.303
Saldo al 31/12/2000	714.611

Immobili

Saldo all'1/1/2000	710.051
Incrementi netti	5.115
Ammortamenti (al netto delle variazioni dei Fondi) dell'esercizio	-7.532
Saldo al 31/12/2000	707.634

Gli incrementi registrati nell'esercizio si riferiscono prevalentemente all'acquisto, da parte della Controllante, di immobili in Alessandria, Lecco, Parma, Pavia e Sondrio per complessivi 5 miliardi, immobili questi destinati ad affitto per i locali Collegi.

Si precisa che il saldo al 31/12 include anche i lavori di manutenzione e riparazione straordinaria sugli immobili della capogruppo assunti in locazione dalla GROMA S.r.l. Tali costi, con i rispettivi fondi di ammortamento, dopo aver effettuato le opportune scritture di consolidamento per adeguarsi ai principi contabili della capogruppo C.I.P.A.G.L.P., sono stati, quindi, imputati ai singoli immobili.

Mobili, impianti, macchinari ed altri beni strumentali

	Mobili, arredi e Macchine d'ufficio	**Impianti, attrezzature e macchinari**	**Automezzi**	**Altri beni**
Saldo all'1/1/2000	1.323	2.035	3	150
Incrementi netti	63	182	64	=
Ammortamenti (al netto delle variazioni dei Fondi) dell'esercizio	-176	-578	-18	=
Saldo al 31/12/2000	1.210	1.639	49	150

Impieghi immobiliari in corso

Per tali partite, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2000.

Immobilizzazioni finanziarie

Attengono alle seguenti voci di bilancio precedute da numeri arabi: Titoli di Stato e diversi in portafoglio, Gestioni patrimoniali mobiliari, Crediti finanziari diversi.

Per i ***Titoli di Stato e diversi in portafoglio*** e le ***Gestioni patrimoniali mobiliari***, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2000.

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.

(in milioni di lire)	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	46.109	-46.109
Mutui ipotecari verso iscritti	2.222	3.429	-1.207
Mutui e prestiti al personale	616	681	-65
Acconto di imposta sul TFR ai sensi della legge n. 140/1997	344	360	-16
Anticipazioni agli amministratori e altri crediti	1.102	1.501	-399
Totale crediti finanziari diversi	4.284	52.080	-47.796

ATTIVO CIRCOLANTE

Crediti

Per i ***Crediti verso iscritti e terzi contribuenti*** e i ***crediti per prestazioni da recuperare***, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2000.

Altri crediti

Iscritti per complessivi 42,3 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 19,6 miliardi. Ammontare controbilanciato dall'apposito fondo svalutazione ammontante a 6,03 miliardi - pari mediamente a circa il 30,6% del nominale - determinato a seguito di una ricognizione effettuata dagli uffici in relazione allo stato di recupero delle specifiche situazioni di morosità. Altre partite di rilievo sono costituite dai crediti per cedole di interessi scadute alla data del 31 dicembre relative ai titoli in portafoglio (complessivi 8,4 miliardi), e dai crediti verso l'Erario (complessivi 11,5 miliardi), costituiti essenzialmente dal credito IVA chiesto a rimborso della controllata GROMA S.r.l. e poi ceduto nel corso dell'esercizio alla controllante C.I.P.A.G.L.P. in virtù del citato atto di cessione.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Per tali partite, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2000.

Disponibilità liquide

Espongono un saldo pari a lire 46,3 miliardi. Rappresentano il valore aggregato dei saldi risultanti a fine esercizio dei conti correnti della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e della controllata Groma S.r.l.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Espongono un saldo pari a lire 15.398 milioni.

I ratei attivi, pari a lire 8.980 milioni, si riferiscono ad interessi e aggi su titoli in portafoglio, ad interessi sulle operazioni pct in corso a fine esercizio.

I risconti attivi, pari a lire 6.418 milioni, si riferiscono essenzialmente a premi di assicurazione ed a disaggi su titoli in portafoglio.

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Patrimonio netto

Le voci "riserva legale", "riserva di rivalutazione immobili ex D.Lgs. 509/1994" derivano dal patrimonio netto della Capogruppo C.I.P.A.G.L.P.

Qui di seguito viene riprodotto un prospetto di raccordo tra patrimonio netto consolidato / risultato consolidato e patrimonio netto / risultato della società Capogruppo C.I.P.A.G.L.P.

	Patrimonio netto	**Utile di esercizio**
Riserve da bilancio della C.I.P.A.G.L.P.	2.231.485	
Utile di esercizio della C.I.P.A.G.L.P.	126.037	126.037
Patrimonio netto della C.I.P.A.G.L.P.	2.357.522	
Storno dividendi GROMA S.r.l.	-1.450	-1450
Storno rivalutazioni su partecipazione	-172	-172
Differenza tra valore di carico e Patrimonio Netto della GROMA S.r.l.	1.622	
Utile di esercizio della GROMA S.r.l.	8	8
Bilancio consolidato della C.I.P.A.G.L.P.	2.357.530	124.423

Fondi per rischi e oneri

Espone un saldo pari a 1.875 milioni, che può essere così dettagliato :

	31/12/2000	31/12/99
Fondo indennità maternità professioniste	===	209
Fondo eccedenze di ammortamento immobili GROMA S.r.l.	1.875	1.423
Saldo al 31/12/2000	1875	1.632

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.

Il "fondo eccedenze di ammortamento immobili GROMA S.r.l." accoglie i maggiori ammortamenti computati da GROMA S.r.l. sui lavori su immobili della capogruppo assunti in locazione dalla stessa GROMA S.r.l. Tale fondo, rappresenta, quindi, una posta rettificativa per bilanciare il maggior attivo scaturito dalle operazioni di consolidamento, ed esprime dunque un valore del passivo. L'incremento rispet-to al 1999 è imputabile alla quota dei maggiori ammortamenti di competenza dell'esercizio 2000.

Fondo Trattamento Fine Rapporto

Evidenzia un ammontare al 31 dicembre 2000 di 4.560 milioni, così determinato :

Saldo al 1° gennaio 2000	4.141
Incrementi	735
Utilizzi	-316
Saldo al 31 dicembre 2000	4.560

Debiti

Espongono un saldo complessivo pari a 111.957 milioni.

Per i ***Debiti per prestazioni istituzionali*** e i ***Debiti per trasferimenti e rimborsi di contributi***, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2000.

Altri Debiti

Espongono un saldo pari a 31.556 milioni. Si riferiscono essenzialmente ad oneri di funzionamento e spese amministrative diverse.

Ratei e risconti passivi

Espongono un saldo pari a lire 99 mil. Si riferiscono essenzialmente a quote di ricavi di competenza del prossimo esercizio.

CONTI D'ORDINE

Per tali partite, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2000.

CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico Consolidato dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2000 evidenzia un utile di periodo pari al lire 124.423 milioni. Al suddetto risultato si giunge dopo aver eliminato, nell'ambito delle operazioni di consolidamento, i ricavi ed i costi intragruppo.

GESTIONE PREVIDENIALE

Per tali partite, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2000.

GESTIONE DEGLI IMPIEGHI PATRIMONIALI

La gestione degli impieghi patrimoniali evidenzia i redditi ed i proventi derivanti sia dagli investimenti a medio lungo termine, sia dall'utilizzo delle eccedenze finanziarie in operazioni a breve termine, in attesa di impieghi più redditizi. Non sono invece compresi gli interessi sui depositi in conto corrente, evidenziati tra i proventi finanziari (voce D.9).

I dati consuntivi 2000 registrano nel complesso un risultato positivo di 80,5 miliardi, determinato dal risultato della gestione immobiliare (17,4 miliardi), e da quello della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari (63,1 miliardi)

Gestione immobiliare

Espone un saldo pari a lire 17.367 milioni così determinato :

	31/12/2000	**31/12/99**
Affitti di immobili	31.427	29.752
Rimborsi spese da locatari	6.304	5.253
Totale redditi e proventi della gestione immobiliare	37.731	35.005
Manutenzioni oneri e servizi diversi	10.786	11.073
ICI	2.820	3.074
Accantonamento TFR portieri	46	56
Ammortamento immobili	6.712	6.081
Totale costi diretti della gestione immobiliare	20.364	20.284
Risultato della gestione immobiliare	17.367	14.721

Gestione degli impieghi mobiliari e finanziari

Per tali partite, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2000.

COSTI DI AMMINISTRAZIONE

Espongono un saldo complessivo pari a 39.345 milioni e risultano costituiti dalle partite qui di seguito indicate.

Spese per Organi dell'Ente e della controllata Groma

Espongono un saldo complessivo pari a 3.473 milioni, e si riferiscono ai compensi, fissi ed in relazione alle sedute effettuate, ed ai rimborsi spese dell'Organo amministrativo e di controllo della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e della società controllata Groma S.r.l.

Costi del personale

Ammontano a complessivi 11.515 milioni e possono essere così articolati :

	31/12/2000	31/12/99
Retribuzioni al personale	8.212	8.100
Oneri previdenziali	2.139	2.200
Altri Costi	490	563
Accantonamenti al TFR	674	659
Totale costi del personale	11.515	11.522

ACQUISTO BENI DI CONSUMO, SERVIZI E ONERI DIVERSI

Le spese in questione ammontano nel complesso a 11.563 milioni; riguardano partite diverse di cui si fornisce una specifica per aggregati :

	31/12/2000	31/12/99
Oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni	4.107	5.095
Spese per incarichi, perizie e consulenze	338	1.099
Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	1.522	1.281
Spese varie per il funzionamento degli uffici, oneri amministrativi diversi, spese per le sedi	5.596	5.241
Totale beni di consumo, servizi e oneri diversi	11.563	12.716

Ammortamenti beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi

Espongono un saldo pari a 12.794 milioni e possono essere così articolati

	31/12/2000	31/12/99
Ammortamento impianti, attrezzature e macchinari	583	524
Ammortamento automezzi	18	14
Ammortamento mobili, arredi e macchine d'ufficio	179	132
Ammortamento immobili sede della CIPAGLP e della GROMA	820	624
Ammortamento spese di impianto	85	116
Ammortamento prodotti programma (software)	129	404
Ammortamento altre immobilizzazioni immateriali	2	1
Svalutazione crediti	10.524	13.171
Accantonamento al Fondo eccedenze ammortamento immobili GROMA	454	455
Totale	12.794	15.441

PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

I proventi finanziari espongono un importo di 1.445 milioni e si riferiscono essenzialmente ad interessi su depositi in conto corrente.

Gli oneri finanziari ammontano nel complesso a 262 milioni e attengono ad interessi passivi diversi, spese e commissioni bancarie.

PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

Trattasi di diverse partite di natura eterogenea, relative prevalentemente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., che determinano variazioni patrimoniali straordinarie, principalmente scaturenti da eventi pregressi. Le entrate e proventi ammontano a complessivi 33,3 miliardi, mentre le spese figurano iscritte per 38,5 miliardi.

Tra le entrate la principale posta è rappresentata dai prelievi dal fondo svalutazione crediti (25,9 miliardi) in relazione alla eliminazione contabile per inesigibilità dei residui attivi contributivi, di cui si è già trattato in sede di illustrazione della situazione patrimoniale; ancora tra le entrate vanno evidenziati i riaccertamenti di residui attivi verso iscritti (2,7 miliardi), connessi con le richieste di rimborso di contributi presentate nel 2000 dai concessionari.

Gli oneri riguardano in massima parte la già accennata eliminazione contabile di residui attivi contributivi inesigibili (31,2 miliardi), nonché il riaccertamento di residui passivi per effetto delle suindicate richieste di rimborso da parte dei concessionari (2,7 miliardi).

ALTRE INFORMAZIONI

Dipendenti - si fornisce qui di seguito il numero dei dipendenti in forza alle aziende del Gruppo :

	Dirigenti	**Impiegati**	**Operai**	**Totali**
C.I.P.A.G.L.P.	5	125	=	130
Groma S.r.l.	1	8	1	10
Totale	6	133	1	140

Emolumenti organi sociali - Si precisa che l'ammontare dei compensi spettanti agli Organi sociali coincide con quelli della controllante per l'anno 2000, in quanto nessuno dei componenti il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale della C.I.P.A.G.L.P. ricopre incarichi sociali nella controllata GROMA S.r.l.

Per il Consiglio di Amministrazione
IL PRESIDENTE
(Geom. Fausto Savoldi)

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

1) PREMESSE

La Cassa Italiana di Previdenza e Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti (qui di seguito C.I.P.A.G.L.P) è un Ente di diritto privato a base associativa gestore di forme di previdenza obbligatorie.

La C.I.P.A.G.L.P. fu privatizzata, ai sensi del Dlgs n. 509/1994, con delibera del Comitato dei Delegati del 17 novembre 1994, approvata e vigente dal dicembre 1995, data della pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale del relativo Decreto ministeriale di approvazione.

Lo Statuto ed il Regolamento di attuazione stabiliscono che "ai fini della trasparenza nella gestione", la C.I.P.A.G.L.P. procede alla redazione del bilancio consolidato delle controllate (art. 10.5 del Regolamento di Attuazione).

Detto documento viene redatto stante la facoltà concessa dallo Statuto di acquisire e detenere dette partecipazioni, la cui attività è strumentale al perseguimento dei fini istituzionali della C.I.P.A.G.L.P., conformemente alle norme di Statuto e Regolamentari (art. 1.10 del Regolamento di Attuazione).

2) ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il risultato di esercizio del Bilancio Consolidato, che mostra un utile di 124,4 miliardi, risulta influenzato dagli andamenti della gestione economico-patrimoniale di due distinti comparti operativi del Gruppo (C.I.P.A.G.L.P. e la controllata al 100% del capitale GROMA S.r.l.): gestione previdenziale; gestione degli impieghi patrimoniali (immobiliari e mobiliari-finanziari).

Andamento della gestione previdenziale

In merito alla gestione previdenziale, in cui opera unicamente la capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento contenuto nella relazione di gestione 2000.

Andamento della gestione del comparto degli investimenti patrimoniali e degli impieghi finanziari

L'attività di gestione del patrimonio finanziario e immobiliare, in cui opera sia la C.I.P.A.G.L.P. che la controllata GROMA S.r.l., ha registrato un risultato lordo di gestione consolidata, comprensiva degli interessi sui conti correnti, di 81,7 miliardi a fronte di una consistenza patrimoniale netta degli investimenti di lire 2.052 miliardi, con una redditività complessiva quindi del 4% circa, con un incremento rispetto all'anno precedente del 22% circa (dal 3,27% del 1999 al 3,98% del 2000).

Il tutto è evidenziato in sintesi nel prospetto che segue.

(milioni di lire)	Redditi di Gestione	Investimenti al 31.12.2000	Redditività in percentuale
IImmobilizzazioni finanziarie, impieghi a breve e disponibilità liquide	64.308	1.344.301	4,78%
Immobili	17.367	707.634	2,45%
Totali	81.675	2.051.935	3.98%

Gli investimenti finanziari del Gruppo sono stati caratterizzati, da parte della C.I.P.A.G.L.P., da una politica di impiego in Gestioni di Patrimoni Mobiliari per un valore di 161,8 miliardi al 31 dicembre 2000, ed in titoli di stato per un valore di 531,9 miliardi al 31 dicembre 2000.

Il residuo delle immobilizzazioni finanziarie pari a 4,3 miliardi è composto essenzialmente da mutui verso iscritti e personale.

Figurano, inoltre, negli investimenti finanziari, "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni" per 600 miliardi, costituite da pronti contro termine della capogruppo C.I.P.A.G.L.P., e "Disponibilità liquide" per complessivi 46 miliardi.

Relativamente a queste ultime si precisa che la controllata GROMA S.r.l., anche per questo esercizio, ha mantenuto le sue disponibilità finanziarie in depositi di conto corrente bancario con un Istituto di Credito che intrattiene rapporti anche con C.I.P.A.G.L.P. (6,7 miliardi al 31 dicembre 2000).Questi impieghi hanno prodotto, nel corso dell'esercizio, rendimenti confrontabili agli impieghi in titoli di stato. Il residuo del totale della voce "Disponibilità liquide" è relativo a disponibilità della C.I.P.A.G.L.P..

Per quanto attiene agli investimenti immobiliari, a seguito della privatizzazione, si è consolidato un indirizzo della C.I.P.A.G.L.P., che esclude in generale l'effettuazione di nuovi investimenti immobiliari. Essi sono stati infatti limitati, nel corso dell'esercizio, all'acquisto degli immobili di Alessandria, Lecco, Parma Pavia e Sondrio, immobili destinati ad essere affittati ai locali collegi, nonché a lavori per migliorie e manutenzioni straordinarie capitalizzabili.

I rapporti economico-patrimoniali intragruppo C.I.P.A.G.L.P. GROMA interessano unicamente il comparto degli investimenti immobiliari. Infatti la controllata esplica le seguenti attività :

- gestisce immobili C.I.P.A.G.L.P. in regime di locazione con successiva sub-locazione ad utenti finali. Detti immobili sono stati messi a reddito dopo l'effettuazione di rilevanti lavori di manutenzione necessari per renderli fruibili. Questi vengono qui di seguito elencati con l'indicazione degli investimenti per lavori sostenuti da GROMA:

(importi in milioni di lire)	**Investimenti per lavori**	**Percentuale superfici affittate al 31/12/00**
ROMA - Via Cavour	3.621	100%
ROMA - Via Del Tritone	2.118	100%
ROMA -Via Lucatelli	===	70%
ROMA - Via Arrivabene	===	70%
BOLOGNA - Via Barozzi	795	100%
BRESCIA - Via Creta	2.772	80%

- dal 2000 ha l'amministrazione dell'intero patrimonio immobiliare della C.I.P.A.G.L.P.d'azienda

Nella tabella seguente si riporta una specifica dei ricavi immobiliari del gruppo CIPAG - Groma

(importi in milioni di lire)	Ricavi totali	Ricavi da gruppo	%	Ricavi da terzi	%
C.I.P.A.G.L.P.	36.371	2.527	6,9	33.844	93.1
GROMA	5.591	1.704	30,5	3.887	69,5
Totali	41.962	4.231		37.731	

3) ATTIVITA' DI RICERCA E SVILUPPO

Nel caso della C.I.P.A.G.L.P. questa attività va intesa in una accezione particolare, quale complesso di attività programmatiche tendenti allo sviluppo e, quindi, al mantenimento di medio-lungo periodo dell'equilibrio economico-finanziario della gestione per assicurare la continuità nell'erogazione delle prestazioni. In tale contesto di attività vanno compresi gli approfondimenti in materia previdenziale che vengono svolti dagli Organi della Cassa e gli incarichi all'esterno per la redazione dei bilanci tecnici. Per notizie più dettagliate in ordine alla situazione previdenziale, si rinvia a quanto illustrato sull'argomento nella relazione sulla gestione 2000.

Nel settore degli investimenti mobiliari, l'attività è rivolta allo sviluppo degli impieghi attraverso gestori specializzati; attualmente sono in corso di definizione le procedure per la selezione dei gestori cui affidare specifici mandati in relazione alle diverse tipologie di impiego (monetario, obbligazionario, azionario, bilanciato), secondo quanto previsto dal piano strategico di investimento approvato il 28 settembre 2000 dal Comitato dei Delegati della Cassa.

Quanto alle attività immobiliari, esse consistono essenzialmente nella gestione del patrimonio immobiliare della capogruppo svolto dalla Società GROMA; i nuovi investimenti sono infatti limitati all'acquisto di sedi di Collegi.

In considerazione dell'andamento del mercato immobiliare, che tende sempre più verso la gestione e la prestazione di servizi integrati, la GROMA, nella sua programmata attività di Global Service, potrà occuparsi di tutti i servizi che l'Ente Committente intende affidargli e che non riguardano solo la manutenzione ordinaria, ma tutti gli interventi tendenti a valorizzare il patrimonio immobiliare a standard funzionali, qualitativi e prestazionali richiesti dalla normativa e dalle mutate esigenze sociali.

Inoltre, tale attività, sarà prospettata anche all'esterno per l'acquisizione di altre gestioni immobiliari. Il tutto si potrà realizzare con un'operazione promozionale rivolta agli Enti Fondi ed Istituti Previdenziali, con il supporto dalla collaudata struttura organizzativa della GROMA, con l'attuale Network nazionale di Building Manager, e con la possibilità di attingere ampie professionalità da un bacino di Geometri liberi professionisti.

4) FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

5) DATI SIGNIFICATIVI DELL'AZIENDA DEL GRUPPO GROMA S.R.L.

Partecipata al 100%, presenta al 31 dicembre 2000 un patrimonio netto di 19,2 miliardi, comprensivo dell'utile d'esercizio pari a8 milioni; nello schema che segue si fornisce una evidenza per aggregati delle componenti del predetto risultato di esercizio.

Valore della produzione	milioni	5.591
Costi della produzione :		
- acquisto beni di consumo e servizi	"	-3.896
- spese per il personale	"	-598
- oneri diversi di gestione	"	-437
- ammortamenti e svalutazioni	"	-996
Risultato operativo	milioni	-336
Saldo proventi e oneri finanziari	"	275
Saldo proventi e oneri straordinari	"	75
Risultati prima delle imposte	"	14
Imposte sul reddito dell'esercizio	"	-6
Risultato dell'esercizio	milioni	8

o o o o o o o

Premesso quanto precede, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'approvazione del Comitato dei delegati della C.I.P.A.G.L.P. il presente bilancio consolidato al 31 dicembre 2000, nelle sue componenti : situazione patrimoniale consolidata, conto eco-nomico consolidato, nota integrativa e relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione.

Per il Consiglio di Amministrazione
IL PRESIDENTE

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Signori Delegati,

Il conto consuntivo dell'esercizio chiuso al 31.12.2000, sottoposto dal Consiglio di amministrazione alla Vostra approvazione, è stato redatto e strutturato a norma degli artt. 2423 e seguenti del codice civile, compatibilmente con l'attività istituzionale della Cassa ed ulteriormente arricchito dal rendiconto finanziario, secondo la espressa previsione contenuta nell'art. 5 del Regolamento di amministrazione e contabilità.

Detto conto è, pertanto, composto da:

- rendiconto finanziario;
- stato patrimoniale;
- conto economico;
- nota esplicativa e relazione sulla gestione.

Il Bilancio, inoltre, è sottoposto a revisione contabile ed a certificazione ai sensi dell'art. 2, comma 3, del decreto legislativo n. 509/1994.

L'impostazione generale di redazione del bilancio è stata finalizzata al rispetto dei principi di chiarezza, veridicità, correttezza e prudenza nella valutazione delle singole voci, tenendo nella dovuta considerazione le funzioni pur sempre pubbliche della Cassa, ancorché svolte in ambito privatistico.

I criteri di valutazione, relativi ai cespiti patrimoniali, sono stati adottati secondo le prescrizioni dell'art. 2426 del codice civile. Il bilancio evidenzia un avanzo economico pari a £. 126.036.810.090 e si riassume con riferimento ai seguenti dati:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
- Immobilizzazioni immateriali	63.196.137	- Fondo per rischi e oneri	0
- Immobilizzazioni materiali	704.425.790.495	- Fondo trattamento fine rapporto	4.481.038.440
- Immobilizzazioni finanziarie	717.172.807.378	- Debiti	113.465.079.521
- Crediti	398.819.609.540		
- Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	599.988.911.711		
- Disponibilità liquide	39.627.815.679		
- Ratei e risconti attivi	15.369.813.709		
		Totale passività	117.946.117.961
		PATRIMONIO NETTO:	
		- Riserva legale	2.025.049.398.538
		- Riserva per rivalutazione immobili ex D.L.vo 509/1994	206.435.618.060
		- Avanzo d'esercizio	126.036.810.090
		Totale patrimonio netto	2.357.521.826.688
Totale attività	2.475.467.944.649	**Totale passività e patrimonio netto**	2.475.467.944.649
CONTI D'ORDINE	72.254.035.080	**CONTI D'ORDINE**	72.254.035.080

CONTO ECONOMICO

COSTI		RICAVI	
Prestazioni previdenziali	301.710.661.295	**Contributi**	399.848.949.855
Costi della gestione degli impieghi patrimoniali:		**Ricavi della gestione degli impieghi patrimoniali:**	
- della gestione immobiliare	21.106.758.263	- della gestione immobiliare	36.371.381.452
- della gestione mobiliare	2.244.948.507	- della gestione mobiliare	66.809.555.580
Costi di amministrazione:		**Altri ricavi**	34.538.887.944
- Organi di amministrazione e controllo	3.088.464.972		
- Personale	10.917.363.172		
- Acquisto beni di consumo, servizi ed oneri diversi	11.009.464.147		
- Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	11.891.132.663		
Spese e oneri diversi	38.667.117.702		
Imposte sui redditi imponibili	10.896.054.020		
Totale costi	411.531.964.741		
Avanzo d'esercizio	126.036.810.090		
Totale a pareggio	537.568.774.831	**Totale ricavi**	537.568.774.831

Il Consiglio di amministrazione, nella sua relazione, ha ampiamente riferito sull'andamento della gestione 2000; sotto l'aspetto più strettamente contabile, nella nota esplicativa sono stati esposti i criteri di formulazione del bilancio e i contenuti delle varie voci che lo compongono.

Il Collegio dà anzitutto atto che la Cassa ha correttamente adempiuto a quanto prescritto dall'art. 1, comma 4, lettera C, del decreto legislativo 509/1994 e successive modificazioni ed integrazioni in merito alla previsione della riserva legale in misura non inferiore a cinque annualità dell'importo delle pensioni corrisposte nel 1994, con l'apposito accantonamento di lire 2.025.049.398.538. Detto importo esprime un indice di copertura di ampia capienza, se rapportato agli importi pensionistici del 1994 (124,2 miliardi), e pari a circa 7 annualità, se riferito al monte pensioni afferente all'esercizio in esame.

Al fine di una più significativa rappresentazione della situazione economica della Cassa, il Collegio ritiene inoltre opportuno evidenziare che il rapporto tra il patrimonio netto, comprensivo della riserva legale e dell'avanzo di esercizio, ammontante a fine 2000 a 2.357,5 miliardi, e il costo delle prestazioni istituzionali (ammontanti nel complesso a 301,7 miliardi) è pari a 7,8; tale rapporto raffrontato con quello dell'esercizio precedente, pari a 8, presenta un segnale sia pur contenuto di peggioramento, peraltro in linea con l'andamento tendenziale dei flussi economico-finanziari evidenziati dal bilancio tecnico. In relazione a quanto precede, il Collegio, nel dare atto delle misure di contenimento della spesa pensionistica adottate dall'Amministrazione, conferma l'esigenza, già rappresentata in occasione del precedente consuntivo, di un continuo monitoraggio dell'andamento economico della gestione, al fine di poter intervenire con la dovuta tempestività per quei correttivi che si rendessero necessari per garantire il mantenimento di tale rapporto entro limiti di sicurezza.

Con riferimento alla gestione previdenziale dell'Ente, si ritiene opportuno fornire nel prospetto che segue, per il periodo 1995/2000, una serie storica dei flussi finanziari di entrata (contributi) e di spesa (pensioni), nonché del numero degli iscritti e dei pensionati, con indicazione dei relativi rapporti.

(Importi in milioni di Lire)	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Contributi *(dato finanziario)*	235.649	261.837	263.883	331.995	347.665	398.245
Pensioni *(dato finanziario)*	155.244	190.649	231.176	269.921	281.816	305.146
Saldo	80.405	71.188	32.707	62.074	65.849	93.099
Rapporto contributi - prestazioni	*1,518*	*1,373*	*1,141*	*1,230*	*1,234*	*1,305*
Iscritti Cassa	65.229	67.061	68.667	69.799	70.320	73.282
Pensionati	13.163	14.360	15.524	16.487	17.126	17.836
Rapporto iscritti - pensionati	*4,955*	*4,670*	*4,423*	*4,234*	*4,106*	*4,109*

I dati esposti consentono di cogliere interessanti indici tendenziali tra il numero degli iscritti e quello dei pensionati, nonché tra le entrate contributive e le prestazioni pensionistiche, anche se, con riferimento al dato contabile finanziario, il rapporto dell'esercizio 2000 è influenzato da partite straordinarie riguardanti il recupero di contributi pregressi (retrodatazione) ammontanti a 18,7 miliardi di lire.

Da rilevare in particolare la sostanziale stazionarietà del rapporto contributi/pensioni per il triennio 1998-2000 (l'indice del 2000 passa da 1,305 a 1,244 ove si trascurino i suindicati recuperi straordinari di contributi pregressi) e del rapporto iscritti/pensionati per il biennio 1999-2000.

Si riportano di seguito i risultati economico patrimoniali registrati per il periodo 1995/2000 che evidenziano il buon andamento della gestione della Cassa.

(Importi in milioni di Lire)	RISULTATI ECONOMICO - PATRIMONIALI					
	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Avanzo economico di esercizio	96.241	131.347	52.117	72.371	110.423	126.037
Situazione patrimoniale netta	1.865.227	1.996.574	2.048.691	2.121.062	2.231.485	2.357.522

Analizzando i risultati economico-patrimoniali relativi al periodo 1995-2000, riportati nella tabella che precede, emerge una evoluzione positiva nell'ultimo triennio, dopo la flessione dell'avanzo di esercizio registrato nell'anno 1997, e ciò è precipuamente connesso con le nuove misure delle aliquote contributive introdotte nel corso dell'anno 1998.

Le preoccupazioni, espresse dal Collegio dei Sindaci in sede di esame del precedente rendiconto, circa il temuto rilevante afflusso di nuovi pensionamenti anticipati per effetto del maturarsi dei requisiti assicurativi, che avrebbe reso significativo in termini di onerosità l'istituto della pensione di anzianità, non hanno avuto modo di esprimersi nell'esercizio 2000. Infatti, a titolo del trattamento pensionistico in questione è stato registrato un incremento di sole 75 unità, a fronte di una potenzialità che gli uffici hanno stimato in circa 4.800 iscritti. Dato il rilevante numero di potenziali pensionamenti anticipati, dovrà porsi la massima attenzione sull'evolversi della situazione, al fine di verificare l'efficacia delle misure di contenimento adottate in materia.

Con riferimento ai costi di amministrazione, il Collegio rileva che l'ammontare iscritto in bilancio ammonta a 36,9 miliardi (40,5 miliardi nel 1999) ed è comprensivo degli ammortamenti dei beni strumentali e degli accantonamenti per svalutazioni per complessivi 11,9 miliardi (14,3 miliardi nel 1999). Le spese per il funzionamento dei servizi, al netto di tali ultime partite, ammontano pertanto a complessivi 25 miliardi a fronte dei 26,2 miliardi del 1999, con una riduzione complessiva del 4,6%, e si riferiscono alle spese per gli Organi dell'Ente, ai costi del personale e all'acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi.

La suindicata riduzione complessiva è costituita da variazioni di segno opposto e cioè da un incremento del 4,5% delle spese per gli Organi in relazione alla più intensa attività svolta nell'anno e da una flessione delle spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi diversi del 10,9%, mentre i costi per il personale si attestano sostanzialmente sui medesimi livelli dell'esercizio precedente. Per una maggiore analisi dei costi di acquisto di beni di consumo e servizi, si riporta nel prospetto che segue una specifica per gruppi omogenei di tali spese relativa al quadriennio 1997-2000.

Acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi *(importi in milioni di lire)*	**1997**	**1998**	**1999**	**2000**
Oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni	4.424	4.779	5.095	4.107
Spese per la Sede (locazione, pulizia e vigilanza, manutenzione e adattamento locali e relativi impianti)	2.936	3.251	1.365	715
Spese per incarichi, perizie e consulenze	1.628	1.057	577	241
Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti e accessori	883	1.473	1.281	1.521
Oneri amministrativi diversi	809	1.254	1.278	2.011
Spese diverse per il funzionamento degli uffici	4.801	3.367	2.761	2.414
- *spese per i servizi automatizzati*	*2.011*	*836*	*560*	*568*
- *spese per mobili, impianti, macchinari e attrezzature d'ufficio (locazioni, manutenzioni e riparazioni)*	*1.132*	*925*	*298*	*99*
- *spese postali, telegrafiche e telefoniche*	*829*	*791*	*956*	*788*
- *acqua, illuminazione, forza motrice e riscaldamento*	*238*	*198*	*206*	*204*
- *cancelleria, stampati e materiali vari di consumo*	*237*	*262*	*299*	*289*
- *altre spese per il funzionamento degli uffici*	*354*	*355*	*442*	*466*
Totale spese di acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi	15.481	15.181	12.357	11.009

Da rilevare la cospicua riduzione complessiva delle spese di cui trattasi (circa del 29%) intervenuta nel periodo considerato. Tale riduzione è determinata da varianti di segno opposto, tra le quali in particolare:

- la flessione registrata per le spese per incarichi, perizie e consulenze pari a circa l'85%;
- la flessione registrata per le spese per i servizi automatizzati di circa il 72%;
- la riduzione di circa il 76% delle spese per la Sede e quella del 91% relativa alle spese per locazioni, manutenzioni e riparazioni di mobili, impianti, macchinari e attrezzature d'ufficio, entrambe da porre principalmente in connessione con l'acquisizione del ramo d'azienda Groma intervenuta nel 1999, che ha determinato il venire meno per la Cassa di cospicui oneri locativi;
- l'incremento delle spese per liti, arbitraggi, risarcimenti e accessori del 72%, in buona parte attribuibile al contenzioso connesso con la problematiche relative alla cosiddetta "retrodatazione";
- l'aumento degli oneri amministrativi diversi più che raddoppiati rispetto al 1997; tali spese riguardano tasse e tributi diversi, oneri di rappresentanza, spese per notiziari e spese per convegni e congressi; in particolare il rilevante incremento registrato nel 2000 è essenzialmente da porre in relazione al convegno di Firenze svoltosi nel maggio di tale anno.

In termini generali sulla gestione dell'Ente si dà atto che i processi di programmazione auspicati dal Collegio hanno trovato corpo nella stesura del bilancio tecnico e che, sul fronte degli impieghi patrimoniali, le linee strategiche degli investimenti a medio e lungo termine sono state definite dagli Organi competenti, ancorchè l'operatività delle decisioni assunte avrà modo di esplicarsi nel proseguo. Nel corso del 2000 si è pertanto continuato ad operare utilizzando le eccedenze finanziarie in operazioni a breve.

Le operazioni di pronti contro termine, ad evidente scadenza ravvicinata, hanno avuto modo di ripetersi nel corso dell'esercizio 2000, amplificando per questa via il quadro del rendiconto finanziario che esprime, a titolo di entrata per alienazione dei beni patrimoniali e riscossione crediti, l'importo di 5.813 miliardi, a fronte di 3.928 miliardi nell'esercizio precedente e, nelle spese in conto capitale, importo di altrettanta consistenza, come emerge dal seguente quadro riepilogativo.

RENDICONTO FINANZIARIO

	1999	2000	DIFFERENZA
ENTRATE			
- Entrate contributive	347.665.499.303	398.244.938.685	50.579.439.382
- Altre Entrate	97.201.292.450	112.813.017.843	15.611.725.393
Totale Entrate Correnti	444.866.791.753	511.057.956.528	66.191.164.775
- Entrate per alienazione dei beni e riscossione crediti	3.928.215.204.001	5.813.277.539.784	1.885.062.335.783
- Accensione di prestiti	189.627.000	320.574.325	130.947.325
- Partite di giro	64.748.330.140	73.276.493.802	8.528.163.662
Totale Entrate	**4.438.019.952.894**	**6.397.932.564.439**	**1.959.912.611.545**
SPESE			
- Spese Correnti	339.390.397.475	380.103.033.930	40.712.636.455
- Spese in conto capitale	4.004.755.069.006	5.834.291.317.629	1.829.536.248.623
- Estinzione mutui e anticipazioni	106.537.166	155.293.209	48.756.043
- Partite di giro	64.748.330.140	73.276.493.802	8.528.163.662
Totale Spese	**4.409.000.333.787**	**6.287.826.138.570**	**1.878.825.804.783**
Risultato finanziario complessivo	**29.019.619.107**	**110.106.425.869**	**81.086.806.762**

Da ultimo merita considerazione il profilo relativo ai cosiddetti residui attivi, con riferimento specifico alle partite contributive il cui importo complessivamente esposto nel bilancio finanziario ammonta a £. 352.304.568.528. La parte afferente a £. 255.619.403.556 costituisce momento fisiologico della procedura di riscossione: sono questi importi , infatti, che ancorché afferenti all'esercizio 2000 sono posti in riscossione dai concessionari nell'esercizio successivo. La residua posta di £. 96.685.164.972, afferente ad esercizi finanziari precedenti, costituisce il sostanziale montante delle inadempienze contributive.

Di tale importo circa £. 39 miliardi derivano dalle istanze di rimborso dei concessionari a titolo di ripetizione di quanto hanno a suo tempo corrisposto alla Cassa in via anticipata. Detto importo, cifrato nella situazione patrimoniale al 31 dicembre 2000, costituisce l'indicazione di una accentuata difficoltà di esazione che, ancorché legittimamente esposta nei dati di bilancio, dovrà essere assoggettata ad un'attenta disamina per il realizzo, ovvero per l'eliminazione contabile, in modo da assicurare una rappresentazione di bilancio depurata da partite che effettivamente non rappresentano la reale dimensione della gestione. In tale ipotesi dovrà ovviamente riconsiderarsi l'entità delle cosiddette poste rettificative di svalutazione che, con riferimento ai crediti in questione, è attualmente commisurata mediamente al 77,5% del nominale. Si dà atto all'Amministrazione di aver iniziato in occasione del consuntivo 2000 alla eliminazione contabile di un consistente gruppo di crediti per i quali è stata accertata la loro inesigibilità.

Il Collegio sindacale dà atto che nel corso dell'esercizio ha partecipato alle riunioni degli Organi collegiali, seguendo così le linee di attività della Cassa; ha provveduto alle verifiche periodiche ed ha svolto le funzioni di controllo di competenza, constatando la regolare tenuta dei libri e delle scritture contabili e verificando la corrispondenza delle poste in bilancio con i relativi conti.

A conclusione il Collegio dei Sindaci, nel ribadire la raccomandazione per un sempre attento ed assiduo monitoraggio dell'andamento gestionale, nella consapevolezza che l'attività dell'Ente si è svolta in conformità alle vigenti norme di legge e dello Statuto e con criteri economici corretti e prudenti, esprime parere favorevole all'approvazione del rendiconto al 31.12.2000.

I SINDACI

Geom. Giuseppe Cossa

Dott. Ernesto Del Sordo

Geom. Filippo Mangiacavalli

Dott. Francesco Massicci

Geom. Umberto Masucci

Dott. Roberto Proietti

IL PRESIDENTE

Dott. Gustavo Ferraro

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Il bilancio consolidato della Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti chiuso al 31 dicembre 2000, che il Consiglio di Amministrazione sottopone all'esame ed all'approvazione del Comitato dei Delegati, composto dalla situazione patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa e corredato dalla relazione sulla gestione, è stato redatto in applicazione dell'art. 10.5 del Regolamento di Attuazione delle Norme Statutarie della Cassa Italiana di Previdenza ed assistenza dei Geometri Liberi Professionisti. Tale documento può essere così sintetizzato:

Attivo ***(milioni di lire) :***	
A. Immobilizzazioni	1.412.818
B. Attivo circolante	1.047.805
C. Ratei e risconti attivi	15.398
Totale attività	2.476.021
Passivo e patrimonio netto ***(milioni di lire) :***	
A. Patrimonio netto	2.357.530
B. Fondi rischi e oneri	1.875
C. Fondo Trattamento Fine Rapporto	4.560
D. Debiti	111.957
E. Ratei e risconti passivi	99
Totale passività e patrimonio netto	2.476.021
Conti d'ordine ***(milioni di lire)***	72.254

Conto economico ***(milioni di lire) :***

A.	Gestione previdenziale	98.138
B.	Gestione degli impieghi patrimoniali	80.482
C.	Costi di amministrazione	-39.345
Risultato operativo		139.275
D.	Proventi finanziari	1.193
E.	Rettifiche di valori di attività finanziarie	====
F.	Proventi e oneri straordinari	-5.143
Risultato prima delle imposte		135.325
Imposte sui redditi imponibili		-10.902
Risultato netto dell'esercizio		124.423

Ai sensi delle vigenti disposizioni, il Collegio ha assoggettato detto bilancio consolidato alle necessarie verifiche accertando:

- la congruenza della relazione sulla gestione con il bilancio consolidato: essa illustra in modo adeguato ed esauriente l'andamento del Gruppo nel suo insieme e nei vari settori con particolare riguardo ai costi, ai ricavi, agli investimenti ed all'evoluzione prevedibile della gestione;
- il rispetto dei principi di consolidamento e la loro corretta applicazione; in particolare, si attesta che:
  a) la GROMA S.r.l., inclusa nell'area di consolidamento, è stata consolidata con il metodo dell'integrazione globale, consistente nell'assunzione delle attività, delle passività, dei costi e dei ricavi nel loro ammontare complessivo
  b) i crediti ed i debiti, nonché i costi ed i ricavi intercorsi tra la capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e la controllata Groma S.r.l., consolidata con il metodo integrale, sono stati eliminati.

Si attesta, inoltre, che i criteri applicati nella valutazione delle varie voci di bilancio consolidato ed indicati nella nota integrativa sono stati condivisi dal Collegio, essendo conformi alle vigenti disposizioni.

Pertanto, sulla base di quanto innanzi evidenziato, si attesta che i valori che figurano nelle diverse poste del bilancio consolidato corrispondono alle risultanze contabili della capogruppo e ai dati di bilancio della Groma S.r.l..

Premesso quanto precede, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio Consolidato 2000

I SINDACI

Geom. Giuseppe Cossa

Dott. Ernesto Del Sordo

Geom. Filippo Mangiacavalli

Dott. Francesco Massicci

Geom. Umberto Masucci

Dott. Roberto Proietti

IL PRESIDENTE

Dott. Gustavo Ferraro

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE

(AI SENSI DEL D.LGS. 509/94)

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2000

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE AI SENSI DELL'ART. 2 DEL DECRETO LEGISLATIVO N. 509 DEL 30 GIUGNO 1994.

Alla Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza
dei Geometri Liberi Professionisti
Roma

1 Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio della Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberii Professionisti per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2000, composto da:

- Rendiconto finanziario
- Situazione amministrativa
- Situazione patrimoniale
- Conto economico
- Relazione del Consiglio di Amministrazione
- Nota esplicativa al bilancio consuntivo

La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della Cassa.
E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi ed i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. I più significativi criteri contabili utilizzati dalla Cassa, nell'ambito della autonomia contabile ad essa concessa dal Decreto Legislativo n. 509 del 30 giugno 1994, sono quelli illustrati nel regolamento di amministrazione e contabilità, approvato dai Ministeri vigilanti, integrati da quelli civilistici e da quelli enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e raccomandati dalla CONSOB. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.
Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi in alcuni prospetti del bilancio, si fa riferimento alla relazione di revisione da noi emessa in data 10 maggio 2000.

3 A nostro giudizio, il bilancio della Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2000, come sopra identificato, è conforme ai criteri contabili sopra richiamati e pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della Cassa secondo i criteri suddetti.

Roma, 8 maggio 2001

BOMPANI AUDIT S.r.l.

(Un Amministratore)

Remo Simonetti

CASSA ITALIANA DI PREVIDENZA ED
ASSISTENZA DEI GEOMETRI LIBERI PROFESSIONISTI

BILANCIO D'ESERCIZIO 2001

BILANCIO CONSUNTIVO

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE	TOTALI	
	TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE							
	Cat. 1 - ALIQUOTE CONTRIBUTIVE							
1 01 01 0	Contributi soggettivi minimi iscritti	173.500.000.000	3.173.555.000	176.673.555.000	145.622.609.500	31.146.716.500	176.769.326.000	95.771.000
1 01 02 0	Contributi soggettivi minimi di solidarietà	9.615.000.000	-252.230.000	9.362.770.000	7.630.405.000	1.689.535.000	9.319.940.000	-42.830.000
1 01 03 0	Contributi integrativi minimi iscritti	53.830.000.000	812.960.000	54.642.960.000	44.957.348.516	9.654.955.824	54.612.304.340	-30.655.660
1 01 05 0	Contributi per ricongiunzione	1.500.000.000	0	1.500.000.000	1.596.145.344	0	1.596.145.344	96.145.344
1 01 06 0	Riserve matematiche	3.000.000.000	0	3.000.000.000	2.110.182.656	0	2.110.182.656	-889.817.344
1 01 07 0	Autoliquidazione contributi soggettivi iscritti	83.000.000.000	22.000.000.000	105.000.000.000	76.401.562.447	24.727.875.922	101.129.438.369	-3.870.561.631
1 01 08 0	Autoliquidazione contributi soggettivi di solidarietà	1.500.000.000	1.000.000.000	2.500.000.000	2.468.103.778	104.037.336	2.572.141.114	72.141.114
1 01 09 0	Autoliquidazione contributi integrativi iscritti	28.800.000.000	4.700.000.000	33.500.000.000	33.769.281.261	768.369.033	34.537.650.294	1.037.650.294
1 01 10 0	Recupero contributi evasi e relativi interessi	7.000.000.000	5.510.789.688	12.510.789.688	6.758.086.899	2.815.450.319	9.573.537.218	-2.937.252.470
1 01 11 0	Autoliquidazione contributi integrativi di solidarietà	3.200.000.000	300.000.000	3.500.000.000	3.690.177.625	20.797.499	3.710.975.124	210.975.124
1 01 12 0	Contributo per maternità	1.650.000.000	699.538.000	2.349.538.000	1.945.050.001	400.459.999	2.345.510.000	-4.028.000
1 01 13 0	Oneri per il recupero dei periodi contributivi pregressi	0	8.000.000.000	8.000.000.000	9.589.238.804	0	9.589.238.804	1.589.238.804
	Totale categoria 1	**366.595.000.000**	**45.944.612.688**	**412.539.612.688**	**336.538.191.831**	**71.328.197.432**	**407.866.389.263**	**-4.673.223.425**
1 02 01 0	**Cat. 2 - QUOTE DI PARTECIPAZIONE DEGLI ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI**	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 2	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	TOTALE TITOLO 1°	**366.595.000.000**	**45.944.612.688**	**412.539.612.688**	**336.538.191.831**	**71.328.197.432**	**407.866.389.263**	**-4.673.223.425**
	TITOLO 2° ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI							
2 03 01 0	**Cat. 3 - TRASFERIMENTI DALLO STATO**	0	0	0	0	0	0	0
2 04 01 0	**Cat. 4 - TRASFERIMENTI DALLE REGIONI**	0	0	0	0	0	0	0

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	RISCOSSIONI		
229.539.409.362	129.271.197.577	79.942.001.069	209.213.198.646	-20.326.210.716	310.000.000.000	274.893.807.077	111.088.717.569	1 01 01 0
12.467.534.800	7.114.308.639	4.511.532.568	11.625.841.207	-841.693.593	15.000.000.000	14.744.713.639	6.201.067.568	1 01 02 0
72.074.189.866	39.887.778.706	25.552.760.079	65.440.538.785	-6.633.651.081	90.000.000.000	84.845.127.222	35.207.715.903	1 01 03 0
0	0	0	0	0	1.500.000.000	1.596.145.344	0	1 01 05 0
0	0	0	0	0	3.000.000.000	2.110.182.656	0	1 01 06 0
0	0	0	0	0	105.000.000.000	76.401.562.447	24.727.875.922	1 01 07 0
0	0	0	0	0	2.500.000.000	2.468.103.778	104.037.336	1 01 08 0
0	0	0	0	0	33.500.000.000	33.769.281.261	768.369.033	1 01 09 0
12.319.903.342	6.715.413.550	694.685.973	7.410.099.523	-4.909.803.819	14.000.000.000	13.473.500.449	3.510.136.292	1 01 10 0
0	0	0	0	0	3.500.000.000	3.690.177.625	20.797.499	1 01 11 0
1.965.072.000	1.232.332.205	726.427.795	1.958.760.000	-6.312.000	3.000.000.000	3.177.382.206	1.126.887.794	1 01 12 0
0	0	0	0	0	8.000.000.000	9.589.238.804	0	1 01 13 0
328.366.109.370	**184.221.030.677**	**111.427.407.484**	**295.648.438.161**	**-32.717.671.209**	**589.000.000.000**	**520.759.222.508**	**182.755.604.916**	
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
328.366.109.370	**184.221.030.677**	**111.427.407.484**	**295.648.438.161**	**-32.717.671.209**	**589.000.000.000**	**520.759.222.508**	**182.755.604.916**	
0	0	0	0	0	0	0	0	2 03 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	2 04 01 0

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE	TOTALI	
2 05 01 0	**Cat. 5 - TRASFERIMEMTI DA COMUNI E PROVINCIE**	0	0	0	0	0	0	0
2 06 01 0	**Cat. 6 - TRASFERIMENTI DA ENTI DEL SETTORE PUBBLICO**	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO 2°	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	TITOLO 3° ALTRE ENTRATE							
	Cat. 7 - ENTRATE DERIVANTI DALLA VENDITA DI BENI E DALLA PRESTAZIONE DI SERVIZI	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 7	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	Cat. 8 - REDDITI E PROVENTI PATRIMONIALI							
3 08 01 0	Affitti di immobili	30.000.000.000	0	30.000.000.000	27.255.689.960	2.800.314.069	30.056.004.029	56.004.029
3 08 02 0	Interessi e premi su titoli	26.600.000.000	2.700.000.000	29.300.000.000	24.093.393.682	5.009.764.096	29.103.157.778	-196.842.222
3 08 03 0	Interessi e premi su cartelle fondiarie per mutui	2.631.000.000	69.000.000	2.700.000.000	1.440.180.748	1.303.992.078	2.744.172.826	44.172.826
3 08 04 0	Interessi e altri proventi su mutui ipotecari	350.000.000	-250.000.000	100.000.000	42.142.309	38.121.605	80.263.914	-19.736.086
3 08 05 0	Interessi su depositi e conti correnti	1.000.000.000	500.000.000	1.500.000.000	1.493.249.060	528.746.117	2.021.995.177	521.995.177
3 08 06 0	Interessi su prestiti al personale	50.000.000	0	50.000.000	19.542.351	0	19.542.351	-30.457.649
3 08 07 0	Interessi su mutui ipotecari personale di pendente	10.000.000	-4.000.000	6.000.000	5.061.857	113.174	5.175.031	-824.969
3 08 08 0	Utili da partecipazioni societarie	0	0	0	0	0	0	0
3 08 09 0	Interessi su c/c Tesoreria Centrale dello Stato	1.000.000.000	-1.000.000.000	0	0	0	0	0
3 08 10 0	Utili da realizzo titoli	686.000.000	18.951.000.000	19.637.000.000	1.836.021.336	0	1.836.021.336	-17.800.978.664
3 08 11 0	Proventi da impieghi mobiliari a breve termine	4.700.000.000	20.300.000.000	25.000.000.000	24.323.528.491	0	24.323.528.491	-676.471.509
3 08 12 0	Interessi e proventi su gestioni mobiliari	0	0	0	224.762.551	0	224.762.551	224.762.551
3 08 13 0	Utili da alienazione di immobili	0	126.000.000	126.000.000	126.099.621	0	126.099.621	99.621
	Totale categoria 8	**67.027.000.000**	**41.392.000.000**	**108.419.000.000**	**80.859.671.966**	**9.681.051.139**	**90.540.723.105**	**-17.878.276.895**

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	RISCOSSIONI		
0	0	0	0	0	0	0	0	2 05 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	2 06 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
9.023.758.338	2.468.915.210	5.677.984.007	8.146.899.217	-876.859.121	32.000.000.000	29.724.605.170	8.478.298.076	3 08 01 0
6.963.610.374	6.963.610.374	0	6.963.610.374	0	36.264.000.000	31.057.004.056	5.009.764.096	3 08 02 0
1.469.623.098	1.469.623.098	0	1.469.623.098	0	2.870.000.000	2.909.803.846	1.303.992.078	3 08 03 0
1.397.979.969	142.829.286	1.255.150.683	1.397.979.969	0	200.000.000	184.971.595	1.293.272.288	3 08 04 0
385.636.024	385.636.024	0	385.636.024	0	1.500.000.000	1.878.885.084	528.746.117	3 08 05 0
0	0	0	0	0	50.000.000	19.542.351	0	3 08 06 0
989	989	0	989	0	6.000.000	5.062.846	113.174	3 08 07 0
0	0	0	0	0	0	0	0	3 08 08 0
0	0	0	0	0	0	0	0	3 08 09 0
0	0	0	0	0	19.637.000.000	1.836.021.336	0	3 08 10 0
0	0	0	0	0	25.000.000.000	24.323.528.491	0	3 08 11 0
0	0	0	0	0	0	224.762.551	0	3 08 12 0
0	0	0	0	0	126.000.000	126.099.621	0	3 08 13 0
19.240.608.792	**11.430.614.981**	**6.933.134.690**	**18.363.749.671**	**-876.859.121**	**117.653.000.000**	**92.290.286.947**	**16.614.185.829**	

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE	TOTALI	
	Cat. 9 - POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI							
3 09 01 0	Recuperi e rimborsi diversi	1.000.000.000	300.000.000	1.300.000.000	1.330.795.716	2.849.976	1.333.645.692	33.645.692
3 09 02 0	Rimborsi spese dovuti da locatari	6.000.000.000	0	6.000.000.000	4.814.121.322	749.545.259	5.563.666.581	-436.333.419
3 09 04 0	Recupero maggiorazioni del trattamento pensionistico (art.6 L.140/85)	600.000.000	0	600.000.000	0	489.142.637	489.142.637	-110.857.363
3 09 05 0	Recuperi e rettifiche di prestazioni	1.500.000.000	0	1.500.000.000	1.956.767.176	0	1.956.767.176	456.767.176
	Totale categoria 9	**9.100.000.000**	**300.000.000**	**9.400.000.000**	**8.101.684.214**	**1.241.537.872**	**9.343.222.086**	**-56.777.914**
	Cat. 10 - ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI							
3 10 01 0	Entrate varie	100.000.000	0	100.000.000	84.388.165	0	84.388.165	-15.611.835
3 10 02 0	Interessi su contributi	100.000.000	200.000.000	300.000.000	400.799.958	0	400.799.958	100.799.958
3 10 03 0	Oneri accessori	1.500.000.000	-193.303.898	1.306.696.102	489.695.536	516.004.718	1.005.700.254	-300.995.848
3 10 04 0	Sanzioni ed interessi per ritardata, omessa o infedele dichiarazione	9.000.000.000	452.208.408	9.452.208.408	2.933.728.863	5.959.781.573	8.893.510.436	-558.697.972
3 10 05 0	Sanz. ed interessi per ritardata, omessa o infedele dichiarazione (pagamento diretto)	500.000.000	200.000.000	700.000.000	635.336.614	0	635.336.614	-64.663.386
3 10 06 0	Spese tecnico - amministrative mutui ipotecari	0	0	0	0	0	0	0
3 10 08 0	Interessi di mora su mutui	20.000.000	100.000.000	120.000.000	111.634.386	659.281	112.293.667	-7.706.333
3 10 09 0	Interessi di mora da locatari	20.000.000	0	20.000.000	28.949.063	7.710.376	36.659.439	16.659.439
3 10 10 0	Interessi e rivalutazioni per ripristino posizione assicurativa	0	0	0	0	0	0	0
3 10 11 0	Redditi garantiti	0	0	0	0	168.866.289	168.866.289	168.866.289
3 10 12 0	Interessi di mora da concessionari	0	10.000.000	10.000.000	0	0	0	-10.000.000
	Totale categoria 10	**11.240.000.000**	**768.904.510**	**12.008.904.510**	**4.684.532.585**	**6.653.022.237**	**11.337.554.822**	**-671.349.688**
	TOTALE TITOLO 3°	***87.367.000.000***	***42.460.904.510***	***129.827.904.510***	***93.645.888.765***	***17.575.611.248***	***111.221.500.013***	***-18.606.404.497***
	TOTALE ENTRATE CORRENTI	***453.962.000.000***	***88.405.517.198***	***542.367.517.198***	***430.184.080.596***	***88.903.808.680***	***519.087.889.276***	***-23.279.627.922***
	TITOLO 4° ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI							
	Cat. 11 - ALIENAZIONE DI IMMOBILI							
4 11 01 0	Alienazione di immobili	7.000.000.000	-6.000.000.000	1.000.000.000	338.900.379	0	338.900.379	-661.099.621
	Totale categoria 11	**7.000.000.000**	**-6.000.000.000**	**1.000.000.000**	**338.900.379**	**0**	**338.900.379**	**-661.099.621**

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	RISCOSSIONI		
874.825.175	0	874.825.175	874.825.175	0	1.500.000.000	1.330.795.716	877.675.151	3 09 01 0
2.454.655.933	702.920.633	2.368.020.588	3.070.941.221	616.285.288	7.000.000.000	5.517.041.955	3.117.565.847	3 09 02 0
509.257.595	509.236.630	0	509.236.630	-20.965	600.000.000	509.236.630	489.142.637	3 09 04 0
0	0	0	0	0	1.500.000.000	1.956.767.176	0	3 09 05 0
3.838.738.703	**1.212.157.263**	**3.242.845.763**	**4.455.003.026**	**616.264.323**	**10.600.000.000**	**9.313.841.477**	**4.484.383.635**	
0	0	0	0	0	100.000.000	84.388.165	0	3 10 01 0
92.848.453	92.848.453	0	92.848.453	0	350.000.000	493.648.411	0	3 10 02 0
2.268.788.927	1.186.547.482	312.121.818	1.498.669.300	-770.119.627	2.500.000.000	1.676.243.018	828.126.536	3 10 03 0
21.576.821.778	8.311.519.920	3.796.223.880	12.107.743.800	-9.469.077.978	15.000.000.000	11.245.248.783	9.756.005.453	3 10 04 0
0	0	0	0	0	700.000.000	635.336.614	0	3 10 05 0
130.953.733	11.222.386	119.731.347	130.953.733	0	50.000.000	11.222.386	119.731.347	3 10 06 0
179.556.119	17.299.187	162.256.932	179.556.119	0	200.000.000	128.933.573	162.916.213	3 10 08 0
2.327.939	2.327.939	35.415.230	37.743.169	35.415.230	20.000.000	31.277.002	43.125.606	3 10 09 0
0	0	0	0	0	0	0	0	3 10 10 0
851.845.123	0	851.845.123	851.845.123	0	0	0	1.020.711.412	3 10 11 0
0	0	0	0	0	10.000.000	0	0	3 10 12 0
25.103.142.072	**9.621.765.367**	**5.277.594.330**	**14.899.359.697**	**-10.203.782.375**	**18.930.000.000**	**14.306.297.952**	**11.930.616.567**	
48.182.489.567	***22.264.537.611***	***15.453.574.783***	***37.718.112.394***	***-10.464.377.173***	***147.183.000.000***	***115.910.426.376***	***33.029.186.031***	
376.548.598.937	***206.485.568.288***	***126.880.982.267***	***333.366.550.555***	***-43.182.048.382***	***736.183.000.000***	***636.669.648.884***	***215.784.790.947***	
0	0	0	0	0	1.000.000.000	338.900.379	0	4 11 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**1.000.000.000**	**338.900.379**	**0**	

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE	TOTALI	
	Cat. 12 - ALIENAZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE							
4 12 01 0	Alienazione di mobili, impianti, attrezzature e macchinari	5.000.000	10.000.000	15.000.000	10.800.000	0	10.800.000	-4.200.000
	Totale categoria 12	**5.000.000**	**10.000.000**	**15.000.000**	**10.800.000**	**0**	**10.800.000**	**-4.200.000**
	Cat. 13 - REALIZZO DI VALORI MOBILIARI							
4 13 01 0	Realizzo titoli a breve termine	1.770.000.000.000	6.230.000.000.000	8.000.000.000.000	7.758.215.169.476	0	7.758.215.169.476	-241.784.830.524
4 13 03 0	Realizzi di titoli emessi o garantiti dallo Stato	70.405.000.000	370.145.000.000	440.550.000.000	230.282.002.831	0	230.282.002.831	-210.267.997.169
4 13 04 0	Realizzi di obbligazioni	110.000.000	0	110.000.000	29.944.750	0	29.944.750	-80.055.250
4 13 05 0	Realizzo di impieghi mobiliari in gestione, partecipazioni, e altri investimenti mobiliari	0	0	0	0	0	0	0
4 13 06 0	Realizzo di cartelle fondiarie per mutui	11.000.000.000	0	11.000.000.000	11.058.255.940	0	11.058.255.940	58.255.940
	Totale categoria 13	**1.851.515.000.000**	**6.600.145.000.000**	**8.451.660.000.000**	**7.999.585.372.997**	**0**	**7.999.585.372.997**	**-452.074.627.003**
	Cat. 14 - RISCOSSIONI DI CREDITI							
4 14 02 0	Riscossione di mutui a medio e lungo termine	1.200.000.000	-450.000.000	750.000.000	368.359.756	319.774.218	688.133.974	-61.866.026
4 14 03 0	Rimborso IRPEF su T.F.R. (legge 662/96)	50.000.000	0	50.000.000	73.394.842	140.299	73.535.141	23.535.141
4 14 04 0	Riscossione di prestiti al personale e anticipazione a breve termine	360.000.000	140.000.000	500.000.000	407.270.460	0	407.270.460	-92.729.540
4 14 06 0	Ritiro di depositi a cauzione presso terzi	10.000.000	0	10.000.000	0	0	0	-10.000.000
4 14 07 0	Riscossione di anticipazioni e crediti diversi	10.000.000.000	2.000.000.000	12.000.000.000	7.113.781.856	0	7.113.781.856	-4.886.218.144
4 14 08 0	Riscossione di mutui ipotecari al personale dipendente	12.000.000	4.000.000	16.000.000	15.226.233	156.692	15.382.925	-617.075
	Totale categoria 14	**11.632.000.000**	**1.694.000.000**	**13.326.000.000**	**7.978.033.147**	**320.071.209**	**8.298.104.356**	**-5.027.895.644**
	TOTALE TITOLO 4°	***1.870.152.000.000***	***6.595.849.000.000***	***8.466.001.000.000***	***8.007.913.106.523***	***320.071.209***	***8.008.233.177.732***	***-457.767.822.268***
	TITOLO 5° ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE							
5 15 01 0	**Cat. 15 - TRASFERIMENTI DALLO STATO**	0	0	0	0	0	0	0

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	RISCOSSIONI		
0	0	0	0	0	15.000.000	10.800.000	0	4 12 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**15.000.000**	**10.800.000**	**0**	
0	0	0	0	0	8.000.000.000.000	7.758.215.169.476	0	4 13 01 0
0	0	0	0	0	440.550.000.000	230.282.002.831	0	4 13 03 0
0	0	0	0	0	110.000.000	29.944.750	0	4 13 04 0
0	0	0	0	0	0	0	0	4 13 05 0
0	0	0	0	0	11.000.000.000	11.058.255.940	0	4 13 06 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**8.451.660.000.000**	**7.999.585.372.997**	**0**	
2.381.410.171	502.834.375	1.878.575.796	2.381.410.171	0	900.000.000	871.194.131	2.198.350.014	4 14 02 0
14.386	14.386	0	14.386	0	50.000.000	73.409.228	140.299	4 14 03 0
0	0	0	0	0	500.000.000	407.270.460	0	4 14 04 0
0	0	0	0	0	10.000.000	0	0	4 14 06 0
13.719.558.342	0	12.988.795.406	12.988.795.406	-730.762.936	13.000.000.000	7.113.781.856	12.988.795.406	4 14 07 0
268.877	268.877	0	268.877	0	16.000.000	15.495.110	156.692	4 14 08 0
16.101.251.776	**503.117.638**	**14.867.371.202**	**15.370.488.840**	**-730.762.936**	**14.476.000.000**	**8.481.150.785**	**15.187.442.411**	
16.101.251.776	***503.117.638***	***14.867.371.202***	***15.370.488.840***	***-730.762.936***	***8.467.151.000.000***	***8.008.416.224.161***	***15.187.442.411***	
0	0	0	0	0	0	0	0	5 15 01 0

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE	TOTALI	
5 16 01 0	**Cat. 16 - TRASFERIMENTI DALLE REGIONI**	0	0	0	0	0	0	0
5 17 01 0	**Cat. 17 - TRASFERIMENTI DA COMUNI E PROVINCIE**	0	0	0	0	0	0	0
5 18 01 0	**Cat. 18 - TRASFERIMENTI DA ENTI DEL SETTORE PUBBLICO**	0	0	0	0	0	0	0
	TOTALE TITOLO 5°	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
	TITOLO 6 ACCENSIONE DI PRESTITI							
	Cat. 19 - ASSUNZIONE DI MUTUI							
6 19 01 0	Assunzione di mutui	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 19	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	Cat. 20 - ASSUNZIONE DI ALTRI DEBITI FINANZIARI							
6 20 01 0	Contrazione di debiti diversi	0	0	0	0	0	0	0
6 20 02 0	Costituzione depositi cauzionali da inquilini	150.000.000	100.000.000	250.000.000	284.308.993	0	284.308.993	34.308.993
6 20 03 0	Costituzione depositi cauzionali da terzi	10.000.000	0	10.000.000	0	0	0	-10.000.000
	Totale categoria 20	**160.000.000**	**100.000.000**	**260.000.000**	**284.308.993**	**0**	**284.308.993**	**24.308.993**
	Cat. 21 - EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI							
6 21 01 0	Emissione obbligazioni	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 21	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	TOTALE TITOLO 6°	***160.000.000***	***100.000.000***	***260.000.000***	***284.308.993***	***0***	***284.308.993***	***24.308.993***

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	RISCOSSIONI		
0	0	0	0	0	0	0	0	5 16 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	5 17 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	5 18 01 0
0	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	
0	0	0	0	0	0	0	0	6 19 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
0	0	0	0	0	0	0	0	6 20 01 0
0	0	329.998	329.998	329.998	250.000.000	284.308.993	329.998	6 20 02 0
0	0	0	0	0	10.000.000	0	0	6 20 03 0
0	**0**	**329.998**	**329.998**	**329.998**	**260.000.000**	**284.308.993**	**329.998**	
0	0	0	0	0	0	0	0	6 21 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
0	***0***	***329.998***	***329.998***	***329.998***	***260.000.000***	***284.308.993***	***329.998***	

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME ACCERTATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	RISCOSSE	DA RISCUOTERE	TOTALI	
	TITOLO 7 PARTITE DI GIRO							
	Cat. 22 - PARTITE DI GIRO							
7 22 01 0	Ritenute erariali	55.000.000.000	0	55.000.000.000	64.381.985.366	3.383.842.278	67.765.827.644	12.765.827.644
7 22 02 0	Ritenute previdenziali ed assistenziali	1.000.000.000	0	1.000.000.000	850.271.454	0	850.271.454	-149.728.546
7 22 03 0	Ritenute diverse	60.000.000	0	60.000.000	0	0	0	-60.000.000
7 22 04 0	Trattenute per conto di terzi	200.000.000	0	200.000.000	191.415.526	20.606.030	212.021.556	12.021.556
7 22 05 0	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	150.000.000	0	150.000.000	114.819.182	3.841.242	118.660.424	-31.339.576
7 22 06 0	Partite in conto sospesi	8.000.000.000	0	8.000.000.000	12.034.253.728	25.207.312.179	37.241.565.907	29.241.565.907
7 22 07 0	Tassa sulla salute (L. 407/90 circ.Min.Tesoro n. 21/91)	50.000.000	0	50.000.000	0	0	0	-50.000.000
	Totale categoria 22	**64.460.000.000**	**0**	**64.460.000.000**	**77.572.745.256**	**28.615.601.729**	**106.188.346.985**	**41.728.346.985**
	TOTALE TITOLO 7°	***64.460.000.000***	***0***	***64.460.000.000***	***77.572.745.256***	***28.615.601.729***	***106.188.346.985***	***41.728.346.985***
	RIEPILOGO DEI TITOLI							
	TITOLO 1° - ENTRATE CONTRIBUTIVE	**366.595.000.000**	**45.944.612.688**	**412.539.612.688**	**336.538.191.831**	**71.328.197.432**	**407.866.389.263**	**-4.673.223.425**
	TITOLO 2° - ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	TITOLO 3° - ALTRE ENTRATE	**87.367.000.000**	**42.460.904.510**	**129.827.904.510**	**93.645.888.765**	**17.575.611.248**	**111.221.500.013**	**-18.606.404.497**
	TITOLO 4° - ENTRATE PER ALIENAZIONE BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITI	**1.870.152.000.000**	**6.595.849.000.000**	**8.466.001.000.000**	**8.007.913.106.523**	**320.071.209**	**8.008.233.177.732**	**-457.767.822.268**
	TITOLO 5° - ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	TITOLO 6° - ACCENSIONE PRESTITI	**160.000.000**	**100.000.000**	**260.000.000**	**284.308.993**	**0**	**284.308.993**	**24.308.993**
	TITOLO 7° - PARTITE DI GIRO	**64.460.000.000**	**0**	**64.460.000.000**	**77.572.745.256**	**28.615.601.729**	**106.188.346.985**	**41.728.346.985**
	TOTALE DELLE ENTRATE	***2.388.734.000.000***	***6.684.354.517.198***	***9.073.088.517.198***	***8.515.954.241.368***	***117.839.481.618***	***8.633.793.722.986***	***-439.294.794.212***
	DISAVANZO FINANZIARIO	**0**	**0**	**205.642.482.802**			**91.552.552.256**	**-114.089.930.546**
	TOTALE GENERALE	**2.388.734.000.000**	**6.684.354.517.198**	**9.278.731.000.000**	**8.515.954.241.368**	**117.839.481.618**	**8.725.346.275.242**	**-553.384.724.758**

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI ATTIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	RISCOSSIONI		
3.290.876.004	3.200.222.301	90.653.703	3.290.876.004	0	55.000.000.000	67.582.207.667	3.474.495.981	7 22 01 0
0	0	0	0	0	1.000.000.000	850.271.454	0	7 22 02 0
0	0	0	0	0	60.000.000	0	0	7 22 03 0
716.092	716.092	0	716.092	0	200.000.000	192.131.618	20.606.030	7 22 04 0
15.268.452	15.268.452	0	15.268.452	0	150.000.000	130.087.634	3.841.242	7 22 05 0
1.452.206.240	857.734.377	114.880.815	972.615.192	-479.591.048	8.000.000.000	12.891.988.105	25.322.192.994	7 22 06 0
0	0	0	0	0	50.000.000	0	0	7 22 07 0
4.759.066.788	**4.073.941.222**	**205.534.518**	**4.279.475.740**	**-479.591.048**	**64.460.000.000**	**81.646.686.478**	**28.821.136.247**	
4.759.066.788	***4.073.941.222***	***205.534.518***	***4.279.475.740***	***-479.591.048***	***64.460.000.000***	***81.646.686.478***	***28.821.136.247***	
328.366.109.370	184.221.030.677	111.427.407.484	295.648.438.161	-32.717.671.209	589.000.000.000	520.759.222.508	182.755.604.916	
0	0	0	0	0	0	0	0	
48.182.489.567	22.264.537.611	15.453.574.783	37.718.112.394	-10.464.377.173	147.183.000.000	115.910.426.376	33.029.186.031	
16.101.251.776	503.117.638	14.867.371.202	15.370.488.840	-730.762.936	8.467.151.000.000	8.008.416.224.161	15.187.442.411	
0	0	0	0	0	0	0	0	
0	0	329.998	329.998	329.998	260.000.000	284.308.993	329.998	
4.759.066.788	4.073.941.222	205.534.518	4.279.475.740	-479.591.048	64.460.000.000	81.646.686.478	28.821.136.247	
397.408.917.501	***211.062.627.148***	***141.954.217.985***	***353.016.845.133***	***-44.392.072.368***	***9.268.054.000.000***	***8.727.016.868.516***	***259.793.699.603***	
397.408.917.501	211.062.627.148	141.954.217.985	353.016.845.133	-44.392.072.368	9.268.054.000.000	8.727.016.868.516	259.793.699.603	

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI	
	TITOLO 1 SPESE CORRENTI							
	Cat. 1 - SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE							
1 01 01 0	Assegni e indennità fissi agli Organi di amministrazione	1.200.000.000	200.000.000	1.400.000.000	1.352.186.023	0	1.352.186.023	-47.813.977
1 01 02 0	Compensi e rimborsi componenti Organi di amministrazione, Commissioni e gruppi di lavoro	2.340.000.000	0	2.340.000.000	1.896.035.436	0	1.896.035.436	-443.964.564
1 01 03 0	Compensi, indennità e rimborsi al Collegio sindacale	350.000.000	0	350.000.000	284.155.291	60.359.556	344.514.847	-5.485.153
	Totale categoria 1	**3.890.000.000**	**200.000.000**	**4.090.000.000**	**3.532.376.750**	**60.359.556**	**3.592.736.306**	**-497.263.694**
	Cat. 2 - ONERI PER IL PERSONALE IN SERVIZIO							
1 02 01 0	Stipendi ed altri assegni fissi al personale	6.200.000.000	100.000.000	6.300.000.000	6.147.077.942	0	6.147.077.942	-152.922.058
1 02 02 0	Compensi per lavoro straordinario e compensi incentivanti	2.200.000.000	175.000.000	2.375.000.000	1.575.653.270	718.840.121	2.294.493.391	-80.506.609
1 02 03 0	Indennità e rimborso spese di trasporto e missioni	70.000.000	-10.000.000	60.000.000	35.824.270	0	35.824.270	-24.175.730
1 02 04 0	Premio di anzianità al personale	90.000.000	-18.000.000	72.000.000	70.420.457	0	70.420.457	-1.579.543
1 02 06 0	Oneri previdenziali a carico dell'Ente	2.500.000.000	-200.000.000	2.300.000.000	1.812.265.786	256.611.140	2.068.876.926	-231.123.074
1 02 07 0	Altri oneri contrattuali	300.000.000	-100.000.000	200.000.000	142.936.748	0	142.936.748	-57.063.252
1 02 08 0	Corsi per il personale e partecipazione alle spese per i corsi indetti da Enti, istituzioni e varie amministrazioni	170.000.000	-20.000.000	150.000.000	117.845.229	0	117.845.229	-32.154.771
1 02 09 0	Equo indennizzo al personale per la perdita di integrità fisica e infermità contratta per causa di servizio	0	0	0	0	0	0	0
1 02 11 0	Compensi per attività urgenti e speciali	180.000.000	-70.000.000	110.000.000	105.632.222	0	105.632.222	-4.367.778
	Totale categoria 2	**11.710.000.000**	**-143.000.000**	**11.567.000.000**	**10.007.655.924**	**975.451.261**	**10.983.107.185**	**-583.892.815**
	Cat. 3 - ONERI PER IL PERSONALE IL QUIESCIENZA							
1 03 01 0	Oneri previdenziali (L.336/80 e L. 824/71)	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 3	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	PAGAMENTI		
0	0	0	0	0	1.400.000.000	1.352.186.023	0	1 01 01 0
0	0	0	0	0	2.415.000.000	1.896.035.436	0	1 01 02 0
5.098.500	5.098.500	0	5.098.500	0	350.000.000	289.253.791	60.359.556	1 01 03 0
5.098.500	**5.098.500**	**0**	**5.098.500**	**0**	**4.165.000.000**	**3.537.475.250**	**60.359.556**	
65.522.419	65.522.419	0	65.522.419	0	6.300.000.000	6.212.600.361	0	1 02 01 0
674.115.519	674.115.519	0	674.115.519	0	2.300.000.000	2.249.768.789	718.840.121	1 02 02 0
0	0	0	0	0	60.000.000	35.824.270	0	1 02 03 0
1.626.870	1.626.870	0	1.626.870	0	72.000.000	72.047.327	0	1 02 04 0
227.266.587	227.266.587	0	227.266.587	0	2.300.000.000	2.039.532.373	256.611.140	1 02 06 0
76.298.040	76.298.040	0	76.298.040	0	200.000.000	219.234.788	0	1 02 07 0
21.465.000	21.465.000	0	21.465.000	0	150.000.000	139.310.229	0	1 02 08 0
0	0	0	0	0	0	0	0	1 02 09 0
0	0	0	0	0	110.000.000	105.632.222	0	1 02 11 0
1.066.294.435	**1.066.294.435**	**0**	**1.066.294.435**	**0**	**11.492.000.000**	**11.073.950.359**	**975.451.261**	
0	0	0	0	0	0	0	0	1 03 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI	
	Cat. 4 - ONERI PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI							
1 04 01 0	Spese per libri,giornali,CD-Rom, pubblicazioni tecniche e abbonamenti vari	60.000.000	0	60.000.000	58.737.890	0	58.737.890	-1.262.110
1 04 02 0	Spese per materiale di consumo, acquisto e noleggio materiale tecnico e varie	350.000.000	90.000.000	440.000.000	435.627.049	787.080	436.414.129	-3.585.871
1 04 03 0	Spese di rappresentanza	200.000.000	100.000.000	300.000.000	265.516.213	27.679.898	293.196.111	-6.803.889
1 04 04 0	Spese per il funzionamento di commissioni, comitati, ecc.	80.000.000	0	80.000.000	39.988.350	0	39.988.350	-40.011.650
1 04 05 0	Spese per accertamenti sanitari	200.000.000	0	200.000.000	118.731.628	0	118.731.628	-81.268.372
1 04 06 0	Servizio prevenzione e protezione (D.L.vo n. 626 del 19/9/94)	200.000.000	-50.000.000	150.000.000	33.265.900	1.824.000	35.089.900	-114.910.100
1 04 08 0	Spese per acquisizione beni e servizi vari	385.000.000	-165.000.000	220.000.000	80.798.390	20.420.064	101.218.454	-118.781.546
1 04 09 0	Manutenzione, riparazione e adattamento locali e relativi impianti della sede	600.000.000	-50.000.000	550.000.000	325.449.331	0	325.449.331	-224.550.669
1 04 10 0	Spese postali, telegrafiche e telefoniche	800.000.000	200.000.000	1.000.000.000	999.963.406	0	999.963.406	-36.594
1 04 12 0	Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni, congressi, mostre ed altre manifestazioni	50.000.000	0	50.000.000	3.561.760	0	3.561.760	-46.438.240
1 04 14 0	Manutenzione, noleggio ed esercizio di mezzi di trasporto e spese di locomozione	45.000.000	5.000.000	50.000.000	34.252.918	122.100	34.375.018	-15.624.982
1 04 15 0	Canoni d'acqua sede	10.000.000	0	10.000.000	6.034.000	0	6.034.000	-3.966.000
1 04 16 0	Spese per l'energia elettrica, illuminaz.e forza motrice sede	170.000.000	0	170.000.000	161.466.322	0	161.466.322	-8.533.678
1 04 17 0	Spese per riscaldamento e per la conduzione impianti sede	60.000.000	0	60.000.000	44.371.000	0	44.371.000	-15.629.000
1 04 18 0	Onorari e compensi speciali incarichi, perizie e consulenze	1.300.000.000	-600.000.000	700.000.000	619.976.256	0	619.976.256	-80.023.744
1 04 20 0	Premi di assicurazione	200.000.000	30.000.000	230.000.000	216.407.197	0	216.407.197	-13.592.803
1 04 21 0	Spese notiziari	1.000.000.000	0	1.000.000.000	502.571.020	0	502.571.020	-497.428.980
1 04 22 0	Spese per servizi automatizzati	1.300.000.000	-300.000.000	1.000.000.000	662.166.253	46.953.972	709.120.225	-290.879.775
1 04 23 0	Oneri per servizi,riscaldamento e vari per la gestione immobiliare	6.000.000.000	0	6.000.000.000	5.775.767.226	22.382.686	5.798.149.912	-201.850.088
1 04 24 0	Manutenzione ed altre spese per gli immobili a carico dell'Ente	6.000.000.000	0	6.000.000.000	3.998.595.155	725.481.525	4.724.076.680	-1.275.923.320
1 04 25 0	Servizio vigilanza e pulizia locali sede	230.000.000	0	230.000.000	226.675.200	0	226.675.200	-3.324.800
1 04 26 0	Manutenzione e riparazione macchine, mobili e attrezzature d'ufficio	120.000.000	-20.000.000	100.000.000	66.198.036	10.784.640	76.982.676	-23.017.324
1 04 27 0	Spese meccanizzazione ruoli	150.000.000	-100.000.000	50.000.000	0	0	0	-50.000.000
1 04 28 0	Spese e competenze per riscossione contributi	3.200.000.000	800.000.000	4.000.000.000	415.138.852	453.826	415.592.678	-3.584.407.322
1 04 30 0	Spese per servizi svolti in forma decentrata	2.000.000.000	0	2.000.000.000	1.554.077.000	432.462.516	1.986.539.516	-13.460.484
1 04 37 0	Gestione e manutenzione archivi esterni	40.000.000	10.000.000	50.000.000	44.555.280	0	44.555.280	-5.444.720
	Totale categoria 4	**24.750.000.000**	**-50.000.000**	**24.700.000.000**	**16.689.891.632**	**1.289.352.307**	**17.979.243.939**	**-6.720.756.061**

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	PAGAMENTI		
1.703.100	1.703.100	0	1.703.100	0	60.000.000	60.440.990	0	1 04 01 0
73.749.260	57.684.260	0	57.684.260	-16.065.000	440.000.000	493.311.309	787.080	1 04 02 0
91.443.000	91.443.000	0	91.443.000	0	300.000.000	356.959.213	27.679.898	1 04 03 0
12.006.060	12.006.060	0	12.006.060	0	80.000.000	51.994.410	0	1 04 04 0
28.682.500	28.682.500	0	28.682.500	0	200.000.000	147.414.128	0	1 04 05 0
17.940.000	3.300.000	14.640.000	17.940.000	0	150.000.000	36.565.900	16.464.000	1 04 06 0
29.400.000	29.400.000	0	29.400.000	0	245.000.000	110.198.390	20.420.064	1 04 08 0
43.678.928	43.678.928	0	43.678.928	0	550.000.000	369.128.259	0	1 04 09 0
36.021.696	36.021.696	0	36.021.696	0	1.000.000.000	1.035.985.102	0	1 04 10 0
0	0	0	0	0	50.000.000	3.561.760	0	1 04 12 0
472.200	472.200	0	472.200	0	50.000.000	34.725.118	122.100	1 04 14 0
0	0	0	0	0	10.000.000	6.034.000	0	1 04 15 0
0	0	0	0	0	170.000.000	161.466.322	0	1 04 16 0
0	0	0	0	0	60.000.000	44.371.000	0	1 04 17 0
9.159.111	600.000	8.559.111	9.159.111	0	700.000.000	620.576.256	8.559.111	1 04 18 0
0	0	0	0	0	230.000.000	216.407.197	0	1 04 20 0
197.427.776	197.427.776	0	197.427.776	0	1.000.000.000	699.998.796	0	1 04 21 0
237.275.690	56.018.248	0	56.018.248	-181.257.442	1.000.000.000	718.184.501	46.953.972	1 04 22 0
53.737.227	23.839.787	29.897.440	53.737.227	0	6.000.000.000	5.799.607.013	52.280.126	1 04 23 0
817.125.122	763.561.810	42.433.750	805.995.560	-11.129.562	6.000.000.000	4.762.156.965	767.915.275	1 04 24 0
41.494.256	36.667.200	4.827.056	41.494.256	0	230.000.000	263.342.400	4.827.056	1 04 25 0
3.831.360	3.831.360	0	3.831.360	0	100.000.000	70.029.396	10.784.640	1 04 26 0
0	0	0	0	0	50.000.000	0	0	1 04 27 0
0	0	0	0	0	4.000.000.000	415.138.852	453.826	1 04 28 0
1.272.401.500	503.211.500	0	503.211.500	-769.190.000	2.000.000.000	2.057.288.500	432.462.516	1 04 30 0
3.111.680	3.111.680	0	3.111.680	0	50.000.000	47.666.960	0	1 04 37 0
2.970.660.466	**1.892.661.105**	**100.357.357**	**1.993.018.462**	**-977.642.004**	**24.725.000.000**	**18.582.552.737**	**1.389.709.664**	

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI	
	Cat. 5 - SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI							
1 05 01 0	Pensioni	350.000.000.000	-5.000.000.000	345.000.000.000	338.889.051.671	0	338.889.051.671	-6.110.948.329
1 05 02 0	Provvidenze straordinarie	2.000.000.000	-500.000.000	1.500.000.000	633.770.000	0	633.770.000	-866.230.000
1 05 03 0	Indennità maternità professioniste (L.379/90)	2.000.000.000	300.000.000	2.300.000.000	2.256 179.475	0	2.256.179.475	-43.820.525
1 05 04 0	Maggiorazione per trattamento pensionistico (art.6 L. 140/85)	600.000.000	0	600.000.000	489.142.637	0	489.142.637	-110.857.363
	Totale categoria 5	**354.600.000.000**	**-5.200.000.000**	**349.400.000.000**	**342.268.143.783**	**0**	**342.268.143.783**	**-7.131.856.217**
	Cat. 6 - TRASFERIMENTI PASSIVI							
1 06 05 0	Trasferimenti passivi diversi	0	0	0	0	0	0	0
1 06 06 0	Interventi assistenziali per il personale in servizio, cessato dal servizio e delle loro famiglie	119.000.000	0	119.000.000	91.584.185	27.415.815	119.000.000	0
	Totale categoria 6	**119.000.000**	**0**	**119.000.000**	**91.584.185**	**27.415.815**	**119.000.000**	**0**
	Cat. 7 - ONERI FINANZIARI							
1 07 01 0	Interessi passivi e spese accessorie	200.000.000	0	200.000.000	95.992.113	4.029.998	100.022.111	-99.977.889
1 07 02 0	Spese e commissioni bancarie e postali	200.000.000	0	200.000.000	54.113.840	0	54.113.840	-145.886.160
1 07 03 0	Interessi passivi su liquidazione pensioni	600.000.000	0	600.000.000	193.412.412	0	193.412.412	-406.587.588
1 07 04 0	Interessi passivi su restituzione e trasferimento contributi	2.000.000.000	300.000.000	2.300.000.000	2.027.420.934	804.532	2.028.225.466	-271.774.534
1 07 06 0	Interessi passivi su restituzione contributi (delibera C.A.141/98)	100.000.000	100.000.000	200.000.000	109.630.868	0	109.630.868	-90.369.132
	Totale categoria 7	**3.100.000.000**	**400.000.000**	**3.500.000.000**	**2.480.570.167**	**4.834.530**	**2.485.404.697**	**-1.014.595.303**
	Cat. 8 - ONERI TRIBUTARI							
1 08 01 0	Imposte, tasse e tributi vari	16.000.000.000	1.000.000.000	17.000.000.000	15.654.766.742	0	15.654.766.742	-1.345.233.258
	Totale categoria 8	**16.000.000.000**	**1.000.000.000**	**17.000.000.000**	**15.654.766.742**	**0**	**15.654.766.742**	**-1.345.233.258**
	Cat. 9 - POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI							
1 09 01 0	Restituzioni contributi	1.500.000.000	0	1.500.000.000	790.020.748	0	790.020.748	-709.979.252
1 09 02 0	Restituzione somme iscritti (art.47 Reg.contrib.-art.3 Reg.att. Statuto)	17.000.000.000	-13.000.000.000	4.000.000.000	2.619.812.982	0	2.619.812.982	-1.380.187.018
1 09 03 0	Trasferimenti di contributi (art. 47 Regolamento contribuzione)	700.000.000	300.000.000	1.000.000.000	697.897.200	505.000	698.402.200	-301.597.800
1 09 04 0	Restituzioni e rimborsi vari	50.000.000	0	50.000.000	0	0	0	-50.000.000
1 09 05 0	Restituzione somme a locatari	100.000.000	0	100.000.000	10.290.145	0	10.290.145	-89.709.855
1 09 06 0	Restituzione contributi (delibera C.A. 141/98)	500.000.000	500.000.000	1.000.000.000	778.869.149	0	778.869.149	-221.130.851
1 09 07 0	Spese per sgravi contributivi	4.000.000.000	-1.000.000.000	3.000.000.000	1.561.207.935	0	1.561.207.935	-1.438.792.065
	Totale categoria 9	**23.850.000.000**	**-13.200.000.000**	**10.650.000.000**	**6.458.098.159**	**505.000**	**6.458.603.159**	**-4.191.396.841**

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	PAGAMENTI		
5.639.117	5.639.117	0	5.639.117	0	345.000.000.000	338.894.690.788	0	1 05 01 0
29.500.000	29.500.000	0	29.500.000	0	1.500.000.000	663.270.000	0	1 05 02 0
0	0	0	0	0	2.300.000.000	2.256.179.475	0	1 05 03 0
20.969	20.969	0	20.969	0	600.000.000	489.163.606	0	1 05 04 0
35.160.086	**35.160.086**	**0**	**35.160.086**	**0**	**349.400.000.000**	**342.303.303.869**	**0**	
0	0	0	0	0	0	0	0	1 06 05 0
39.779.000	39.779.000	0	39.779.000	0	119.000.000	131.363.185	27.415.815	1 06 06 0
39.779.000	**39.779.000**	**0**	**39.779.000**	**0**	**119.000.000**	**131.363.185**	**27.415.815**	
53.857.539	49.790.796	22.760.079	72.550.875	18.693.336	200.000.000	145.782.909	26.790.077	1 07 01 0
24.896.500	24.896.500	0	24.896.500	0	200.000.000	79.010.340	0	1 07 02 0
0	0	0	0	0	600.000.000	193.412.412	0	1 07 03 0
54.223.812	43.492.032	481.810	43.973.842	-10.249.970	2.300.000.000	2.070.912.966	1.286.342	1 07 04 0
923.848	923.848	0	923.848	0	200.000.000	110.554.716	0	1 07 06 0
133.901.699	**119.103.176**	**23.241.889**	**142.345.065**	**8.443.366**	**3.500.000.000**	**2.599.673.343**	**28.076.419**	
0	0	0	0	0	17.000.000.000	15.654.766.742	0	1 08 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**17.000.000.000**	**15.654.766.742**	**0**	
48.241.868.215	20.082.504.893	28.159.363.322	48.241.868.215	0	22.000.000.000	20.872.525.641	28.159.363.322	1 09 01 0
0	0	0	0	0	4.000.000.000	2.619.812.982	0	1 09 02 0
79.334.366	68.301.066	300.000	68.601.066	-10.733.300	1.000.000.000	766.198.266	805.000	1 09 03 0
0	0	0	0	0	50.000.000	0	0	1 09 04 0
58.719.625	26.941.799	31.777.826	58.719.625	0	100.000.000	37.231.944	31.777.826	1 09 05 0
11.501.387	11.501.387	0	11.501.387	0	1.000.000.000	790.370.536	0	1 09 06 0
0	0	0	0	0	3.000.000.000	1.561.207.935	0	1 09 07 0
48.391.423.593	**20.189.249.145**	**28.191.441.148**	**48.380.690.293**	**-10.733.300**	**31.150.000.000**	**26.647.347.304**	**28.191.946.148**	

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI	
	Cat. 10 - SPESE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI							
1 10 01 0	Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	1.700.000.000	0	1.700.000.000	1.523.714.303	180.000	1.523.894.303	-176.105.697
1 10 02 0	Fondo di riserva	9.000.000.000	-4.355.000.000	4.645.000.000	0	0	0	-4.645.000.000
1 10 03 0	Oneri vari e straordinari	0	0	0	0	0	0	0
1 10 06 0	Contributi e oneri vari per la formazione e la promozione professionale e spese diverse	1.900.000.000	-900.000.000	1.000.000.000	772.160.126	123.106.424	895.266.550	-104.733.450
1 10 07 0	Dietimi per acquisto titoli	0	0	0	0	0	0	0
1 10 08 0	Spese per procedure esecutive ai Concessionari	0	100.000.000	100.000.000	0	0	0	-100.000.000
	Totale categoria 10	**12.600.000.000**	**-5.155.000.000**	**7.445.000.000**	**2.295.874.429**	**123.286.424**	**2.419.160.853**	**-5.025.839.147**
	TOTALE TITOLO 1°	***450.619.000.000***	***-22.148.000.000***	***428.471.000.000***	***399.478.961.771***	***2.481.204.893***	***401.960.166.664***	***-26.510.833.336***
	TITOLO 2° SPESE IN CONTO CAPITALE							
	Cat. 11 - ACQUISIZIONE BENI DUREVOLI E OPERE IMMOBILIARI							
2 11 01 0	Acquisto di immobili	10.000.000.000	-4.000.000.000	6.000.000.000	3.063.263.000	3.082.500.000	6.145.763.000	145.763.000
2 11 04 0	Migliorie e ristrutturazioni agli immobili	10.000.000.000	-5.000.000.000	5.000.000.000	1.252.667.917	1.195.989.133	2.448.657.050	-2.551.342.950
	Totale categoria 11	**20.000.000.000**	**-9.000.000.000**	**11.000.000.000**	**4.315.930.917**	**4.278.489.133**	**8.594.420.050**	**-2.405.579.950**
	Cat. 12 - ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE							
2 12 01 0	Acquisti di impianti, attrezzature e macchinari	200.000.000	500.000.000	700.000.000	417.388.030	249.091.200	666.479.230	-33.520.770
2 12 02 0	Ripristini, trasformazioni, manutenz. straord. impianti sede	200.000.000	-200.000.000	0	0	0	0	0
2 12 03 0	Acquisti di automezzi	50.000.000	-50.000.000	0	0	0	0	0
2 12 04 0	Manutenzione straordinaria di automezzi	0	0	0	0	0	0	0
2 12 05 0	Acquisti di mobili e macchine d'ufficio	100.000.000	30.000.000	130.000.000	102.650.400	354.000	103.004.400	-26.995.600
2 12 06 0	Acquisto di software	250.000.000	-50.000.000	200.000.000	70.330.464	60.807.600	131.138.064	-68.861.936
	Totale categoria 12	**800.000.000**	**230.000.000**	**1.030.000.000**	**590.368.894**	**310.252.800**	**900.621.694**	**-129.378.306**
	Cat. 13 - PARTECIPAZIONE E ACQUISTO VALORI MOBILIARI							
2 13 01 0	Acquisto titoli a breve termine	1.200.000.000.000	6.300.000.000.000	7.500.000.000.000	7.208.226.250.437	0	7.208.226.250.437	-291.773.749.563
2 13 06 0	Impieghi mobiliari in gestione, partecipazioni e altri investimenti mobiliari	641.000.000.000	619.000.000.000	1.260.000.000.000	990.946.056.372	0	990.946.056.372	-269.053.943.628
	Totale categoria 13	**1.841.000.000.000**	**6.919.000.000.000**	**8.760.000.000.000**	**8.199.172.306.809**	**0**	**8.199.172.306.809**	**-560.827.693.191**

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	PAGAMENTI		
168.312.117	168.312.117	0	168.312.117	0	1.700.000.000	1.692.026.420	180.000	1 10 01 0
0	0	0	0	0	4.645.000.000	0	0	1 10 02 0
0	0	0	0	0	0	0	0	1 10 03 0
763.382.000	0	763.382.000	763.382.000	0	1.300.000.000	772.160.126	886.488.424	1 10 06 0
0	0	0	0	0	0	0	0	1 10 07 0
0	0		0	0	100.000.000	0		1 10 08 0
931.694.117	**168.312.117**	**763.382.000**	**931.694.117**	**0**	**7.745.000.000**	**2.464.186.546**	**886.668.424**	
53.574.011.896	***23.515.657.564***	***29.078.422.394***	***52.594.079.958***	***-979.931.938***	***449.296.000.000***	***422.994.619.335***	***31.559.627.287***	
2.555.990.000	2.537.740.000	0	2.537.740.000	-18.250.000	8.000.000.000	5.601.003.000	3.082.500.000	2 11 01 0
1.222.867.116	793.007.996	429.859.120	1.222.867.116	0	5.000.000.000	2.045.675.913	1.625.848.253	2 11 04 0
3.778.857.116	**3.330.747.996**	**429.859.120**	**3.760.607.116**	**-18.250.000**	**13.000.000.000**	**7.646.678.913**	**4.708.348.253**	
34.216.688	34.216.688	0	34.216.688	0	700.000.000	451.604.718	249.091.200	2 12 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	2 12 02 0
0	0	0	0	0	0	0	0	2 12 03 0
0	0	0	0	0	0	0	0	2 12 04 0
14.868.000	14.868.000	0	14.868.000	0	130.000.000	117.518.400	354.000	2 12 05 0
0	0	0	0	0	200.000.000	70.330.464	60.807.600	2 12 06 0
49.084.688	**49.084.688**	**0**	**49.084.688**	**0**	**1.030.000.000**	**639.453.582**	**310.252.800**	
0	0	0	0	0	7.500.000.000.000	7.208.226.250.437	0	2 13 01 0
0	0	0	0	0	1.260.000.000.000	990.946.056.372	0	2 13 06 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**8.760.000.000.000**	**8.199.172.306.809**	**0**	

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI	
	Cat. 14 - CONCESSIONE DI CREDITI ED ANTICIPAZIONI							
2 14 01 0	Versamenti in deposito	0	0	0	0	0	0	0
2 14 02 0	Concessione di mutui a medio e lungo termine	0	0	0	0	0	0	0
2 14 03 0	Anticipo IRPEF su T.F.R. (Legge 662 del 23/12/96)	0	0	0	0	0	0	0
2 14 04 0	Concessione di prestiti al personale ed anticipaz.a breve termine	500.000.000	50.000.000	550.000.000	520.810.000	0	520.810.000	-29.190.000
2 14 06 0	Depositi a cauzione	10.000.000	0	10.000.000	0	0	0	-10.000.000
2 14 07 0	Anticipazioni e concessione di crediti diversi	10.000.000.000	2.000.000.000	12.000.000.000	7.000.000.000	0	7.000.000.000	-5.000.000.000
2 14 08 0	Mutui ipotecari al personale dipendente	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 14	**10.510.000.000**	**2.050.000.000**	**12.560.000.000**	**7.520.810.000**	**0**	**7.520.810.000**	**-5.039.190.000**
	Cat. 15 - INDENNITA' DI ANZIANITA' E SIMILARI AL PERSONALE							
2 15 01 0	Trattamento di fine rapporto al personale cessato dal servizio	550.000.000	450.000.000	1.000.000.000	834.049.058	0	834.049.058	-165.950.942
	Totale categoria 15	**550.000.000**	**450.000.000**	**1.000.000.000**	**834.049.058**	**0**	**834.049.058**	**-165.950.942**
	TOTALE TITOLO 2°	***1.872.860.000.000***	***6.912.730.000.000***	***8.785.590.000.000***	***8.212.433.465.678***	***4.588.741.933***	***8.217.022.207.611***	***-568.567.792.389***
	TITOLO 3 ESTINZIONE DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI							
	Cat. 16 - RIMBORSI DI MUTUI							
3 16 01 0	Rimborsi di mutui	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 16	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	Cat. 17 - RIMBORSI DI ANTICIPAZIONI DIVERSE							
3 17 01 0	Rimborsi di anticipazioni diverse	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 17	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	Cat. 18 - RIMBORSI DI OBBLIGAZIONI							
3 18 01 0	Rimborsi di obbligazioni	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 18	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	Cat. 19 - RESTITUZIONI A GESTIONI AUTONOME							
3 19 01 0	Restituzioni a gestioni autonome	0	0	0	0	0	0	0
	Totale categoria 19	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	PAGAMENTI		
0	0	0	0	0	0	0	0	2 14 01 0
0	0	0	0	0	0	0	0	2 14 02 0
0	0	0	0	0	0	0	0	2 14 03 0
0	0	0	0	0	550.000.000	520.810.000	0	2 14 04 0
0	0	0	0	0	10.000.000	0	0	2 14 06 0
0	0	0	0	0	12.000.000.000	7.000.000.000	0	2 14 07 0
0	0	0	0	0	0	0	0	2 14 08 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**12.560.000.000**	**7.520.810.000**	**0**	
88.399.551	0	88.399.551	88.399.551	0	1.000.000.000	834.049.058	88.399.551	2 15 01 0
88.399.551	**0**	**88.399.551**	**88.399.551**	**0**	**1.000.000.000**	**834.049.058**	**88.399.551**	
3.916.341.355	***3.379.832.684***	***518.258.671***	***3.898.091.355***	***-18.250.000***	***8.787.590.000.000***	***8.215.813.298.362***	***5.107.000.604***	
0	0	0	0	0	0	0	0	3 16 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
0	0	0	0	0	0	0	0	3 17 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
0	0	0	0	0	0	0	0	3 18 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	
0	0	0	0	0	0	0	0	3 19 01 0
0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	

CODICE	DENOMINAZIONE	GESTIONE DI COMPETENZA						
		PREVISIONI 2001			SOMME IMPEGNATE			DIFFERENZE RISPETTO ALLE PREVISIONI
		INIZIALI	DIFFERENZE	DEFINITIVE	PAGATE	DA PAGARE	TOTALI	
	Cat. 20 - ESTINZIONE DEBITI DIVERSI							
3 20 01 0	Estizione debiti diversi	0	0	0	0	0	0	0
3 20 02 0	Restituzione depositi cauzionali a inquiiini	200.000.000	0	200.000.000	175.553.982	0	175.553.982	-24.446.018
3 20 03 0	Restituzione depositi cauzionali a terzi	10.000.000	0	10.000.000	0	0	0	-10.000.000
	Totale categoria 20	**210.000.000**	**0**	**210.000.000**	**175.553.982**	**0**	**175.553.982**	**-34.446.018**
	TOTALE TITOLO 3°	***210.000.000***	***0***	***210.000.000***	***175.553.982***	***0***	***175.553.982***	***-34.446.018***
	TITOLO 4° PARTITE DI GIRO							
	Cat. 21 - SPESE AVENTI NATURA DI PARTITE DI GIRO							
4 21 01 0	Ritenute erariali	55.000.000.000	0	55.000.000.000	58.951.827.737	8.813.999.907	67.765.827.644	12.765.827.644
4 21 02 0	Ritenute previdenziali e assistenziali	1.000.000.000	0	1.000.000.000	751.998.636	98.272.818	850.271.454	-149.728.546
4 21 03 0	Ritenute diverse	60.000.000	0	60.000.000	0	0	0	-60.000.000
4 21 04 0	Somme pagate a favore di terzi	200.000.000	0	200.000.000	184.370.979	27.650.577	212.021.556	12.021.556
4 21 05 0	Somme pagate per conto di terzi	150.000.000	0	150.000.000	118.660.424	0	118.660.424	-31.339.576
4 21 06 0	Partite in conto sospesi	8.000.000.000	0	8.000.000.000	36.828.454.309	413.111.598	37.241.565.907	29.241.565.907
4 21 07 0	Tassa sulla salute (L. 407/90 Circ.Min.Tes. 21/91)	50.000.000	0	50.000.000	0	0	0	-50.000.000
	Totale categoria 21	**64.460.000.000**	**0**	**64.460.000.000**	**96.835.312.085**	**9.353.034.900**	**106.188.346.985**	**41.728.346.985**
	TOTALE TITOLO 4°	***64.460.000.000***	***0***	***64.460.000.000***	***96.835.312.085***	***9.353.034.900***	***106.188.346.985***	***41.728.346.985***
	RIEPILOGO DEI TITOLI							
	TITOLO 1° - SPESE CORRENTI	**450.619.000.000**	**-22.148.000.000**	**428.471.000.000**	**399.478.961.771**	**2.481.204.893**	**401.960.166.664**	**-26.510.833.336**
	TITOLO 2° - SPESE IN CONTO CAPITALE	**1.872.860.000.000**	**6.912.730.000.000**	**8.785.590.000.000**	**8.212.433.465.678**	**4.588.741.933**	**8.217.022.207.611**	**-568.567.792.389**
	TITOLO 3° - ESTINZIONE DI MUTUI ED ANTICIPAZIONI	**210.000.000**	**0**	**210.000.000**	**175.553.982**	**0**	**175.553.982**	**-34.446.018**
	TITOLO 4° - PARTITE DI GIRO	**64.460.000.000**	**0**	**64.460.000.000**	**96.835.312.085**	**9.353.034.900**	**106.188.346.985**	**41.728.346.985**
	TOTALE DELLE USCITE	**2.388.149.000.000**	**6.890.582.000.000**	**9.278.731.000.000**	**8.708.923.293.516**	**16.422.981.726**	**8.725.346.275.242**	**-553.384.724.758**
	AVANZO FINANZIARIO			**0**			**0**	**0**
	TOTALE A PAREGGIO	**2.388.149.000.000**	**6.890.582.000.000**	**9.278.731.000.000**	**8.708.923.293.516**	**16.422.981.726**	**8.725.346.275.242**	**-553.384.724.758**

GESTIONE DEI RESIDUI					GESTIONE DI CASSA		TOTALE DEI RESIDUI PASSIVI AL TERMINE DELLO ESERCIZIO	CODICE
RESIDUI ALL'INIZIO DELLO ESERCIZIO	PAGATI	DA PAGARE	TOTALI	VARIAZIONI	PREVISIONI	PAGAMENTI		
714.536.596	318.674.951	0	318.674.951	-395.861.645	0	318.674.951	0	3 20 01 0
0	0	0	0	0	200.000.000	175.553.982	0	3 20 02 0
0	0	0	0	0	10.000.000	0	0	3 20 03 0
714.536.596	**318.674.951**	**0**	**318.674.951**	**-395.861.645**	**210.000.000**	**494.228.933**	**0**	
714.536.596	***318.674.951***	***0***	***318.674.951***	***-395.861.645***	***210.000.000***	***494.228.933***	***0***	
6.410.389.088	6.356.590.286	53.798.802	6.410.389.088	0	55.963.000.000	65.308.418.023	8.867.798.709	4 21 01 0
92.919.398	87.152.078	5.767.320	92.919.398	0	1.000.000.000	839.150.714	104.040.138	4 21 02 0
0	0	0	0	0	60.000.000	0	0	4 21 03 0
27.248.540	14.998.289	12.250.251	27.248.540	0	200.000.000	199.369.268	39.900.828	4 21 04 0
0	0	0	0	0	150.000.000	118.660.424	0	4 21 05 0
4.735.889.568	1.301.069.617	3.358.369.891	4.659.439.508	-76.450.060	8.000.000.000	38.129.523.926	3.771.481.489	4 21 06 0
0	0	0	0	0	50.000.000	0	0	4 21 07 0
11.266.446.594	**7.759.810.270**	**3.430.186.264**	**11.189.996.534**	**-76.450.060**	**65.423.000.000**	**104.595.122.355**	**12.783.221.164**	
11.266.446.594	***7.759.810.270***	***3.430.186.264***	***11.189.996.534***	***-76.450.060***	***65.423.000.000***	***104.595.122.355***	***12.783.221.164***	
53.574.011.896	**23.515.657.564**	**29.078.422.394**	**52.594.079.958**	**-979.931.938**	**449.296.000.000**	**422.994.619.335**	**31.559.627.287**	
3.916.341.355	**3.379.832.684**	**518.258.671**	**3.898.091.355**	**-18.250.000**	**8.787.590.000.000**	**8.215.813.298.362**	**5.107.000.604**	
714.536.596	**318.674.951**	**0**	**318.674.951**	**-395.861.645**	**210.000.000**	**494.228.933**	**0**	
11.266.446.594	**7.759.810.270**	**3.430.186.264**	**11.189.996.534**	**-76.450.060**	**65.423.000.000**	**104.595.122.355**	**12.783.221.164**	
69.471.336.441	**34.973.975.469**	**33.026.867.329**	**68.000.842.798**	**-1.470.493.643**	**9.302.519.000.000**	**8.743.897.268.985**	**49.449.849.055**	
69.471.336.441	**34.973.975.469**	**33.026.867.329**	**68.000.842.798**	**-1.470.493.643**	**9.302.519.000.000**	**8.743.897.268.985**	**49.449.849.055**	

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		39.627.815.679
RISCOSSIONI :		
- *in conto competenza*	8.515.954.241.368	
- *in conto residui*	211.062.627.148	8.727.016.868.516
PAGAMENTI :		
- *in conto competenza*	-8.708.923.293.516	
- *in conto residui*	-34.973.975.469	-8.743.897.268.985
CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		22.747.415.210
RESIDUI ATTIVI		
- degli esercizi precedenti	141.954.217.985	
- dell'esercizio in corso	117.839.481.618	259.793.699.603
RESIDUI PASSIVI		
- degli esercizi precedenti	-33.026.867.329	
- dell'esercizio in corso	-16.422.981.726	-49.449.849.055
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		233.091.265.758

SITUAZIONE PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO

ATTIVO	Situazione al 31.12.2001	Situazione al 31.12.2000
A IMMOBILIZZAZIONI :		
I) **Immobilizzazioni immateriali**	**145.887.253**	**63.196.137**
II) **Immobilizzazioni materiali (1+2+3)**	**705.230.121.237**	**704.425.790.495**
1) Immobili	697.601.583.705	697.625.789.096
2) Mobili, impianti, macchinari e altri beni strumentali	2.920.189.279	2.871.144.283
3) Impieghi immobiliari in corso	4.708.348.253	3.928.857.116
III) **Immobilizzazioni finanziarie (1+2+3+4+5)**	**1.482.869.499.415**	**717.172.807.378**
1) Partecipazioni	19.929.858.665	19.172.003.155
2) Titoli di Stato e diversi in portafoglio	301.770.616.817	531.897.081.507
3) Gestioni patrimoniali mobiliari	1.157.665.478.883	161.831.554.137
4) Crediti finanziari diversi	3.503.545.050	4.272.168.579
5) Impieghi mobiliari in corso	0	0
Totale immobilizzazioni (I+II+III)	**2.188.245.507.905**	**1.421.661.794.010**
B ATTIVO CIRCOLANTE		
I) **Rimanenze**	0	0
II) **Crediti (1+2+3+4)**	**257.606.292.164**	**398.819.609.540**
1) Crediti verso iscritti e terzi contribuenti	195.671.911.238	358.744.024.087
2) Crediti per prestazioni da recuperare	489.142.637	509.257.595
3) Crediti verso società controllate	509.181.748	5.440.100
4) Altri crediti	60.936.056.541	39.560.887.758
III) **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**	**49.999.992.672**	**599.988.911.711**
IV) **Disponibilità liquide**	**22.747.415.210**	**39.627.815.679**
Totale attivo circolante (I+II+III+IV)	**330.353.700.046**	**1.038.436.336.930**
C RATEI E RISCONTI ATTIVI	20.233.256.482	15.369.813.709
TOTALE ATTIVO (A+B+C)	2.538.832.464.433	2.475.467.944.649
CONTI D'ORDINE	6.444.484.830	72.254.035.080

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	Situazione al 31.12.2001	Situazione al 31.12.2000
A PATRIMONIO NETTO (I+II+III+IV) :	**2.452.017.783.617**	**2.357.521.826.688**
I) Riserva legale ex art. 1 D.Lvo 509/1994	2.151.086.208.628	2.025.049.398.538
II) Riserva per rivalutazione immobili ex D.Lvo 509/1994	206.435.618.060	206.435.618.060
III) Altre riserve	0	0
IV) Risultato economico di esercizio	94.495.956.929	126.036.810.090
B FONDI PER RISCHI E ONERI	**0**	**0**
C FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	**4.581.051.563**	**4.481.038.440**
D DEBITI (1+2+3+4)	**82.233.629.253**	**113.465.079.521**
1) Debiti per prestazioni istituzionali	7.314.452.470	13.043.623.197
2) Debiti per trasferimenti e rimborsi di contributi	42.984.999.046	67.356.502.085
3) Debiti verso società controllate	1.424.852.609	2.357.018.592
4) Altri debiti	30.509.325.128	30.707.935.647
E RATEI E RISCONTI PASSIVI	**0**	**0**
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO (A+B+C+D+E)	**2.538.832.464.433**	**2.475.467.944.649**
CONTI D'ORDINE	**6.444.484.830**	**72.254.035.080**

CONTO ECONOMICO	Esercizio 2001	Esercizio 2000
A GESTIONE PREVIDENZIALE :		
1) **Gestione contributi (a+b-c)**	**399.302.303.597**	**399.848.949.855**
a) Entrate contributive	395.088.150.459	409.573.995.893
b) Entrate per sanzioni, oneri accessori e interessi sui contributi	8.876.347.262	12.510.949.746
c) Rimborsi, trasferimenti di contributi e relativi interessi	4.662.194.124	22.235.995.784
2) **Gestione prestazioni (a+b-c)**	**334.321.635.741**	**301.710.661.295**
a) Spese per prestazioni istituzionali	336.574.133.142	302.558.220.601
b) Interessi passivi sulle prestazioni	193.412.412	244.507.241
c) Recuperi di prestazioni e relativi interessi	2.445.909.813	1.092.066.547
Risultato lordo gestione previdenziale (1-2)	**64.980.667.856**	**98.138.288.560**
B GESTIONE DEGLI IMPIEGHI PATRIMONIALI :		
3) **Gestione immobiliare (a-b)**	**16.578.640.443**	**15.264.623.189**
a) Redditi e proventi della gestione immobiliare	36.771.021.827	36.371.381.452
b) Costi diretti della gestione immobiliare	20.192.381.384	21.106.758.263
4) **Gestione degli impieghi mobiliari e finanziari (a-b)**	**78.850.022.944**	**64.564.607.073**
a) Redditi e proventi su valori mobiliari e crediti finanziari	83.558.982.695	66.809.555.580
b) Costi diretti della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari	4.708.959.751	2.244.948.507
Risultato lordo gestione degli impieghi patrimoniali (3+4)	**95.428.663.387**	**79.829.230.262**
C COSTI DI AMMINISTRAZIONE :		
5) Spese per gli Organi dell'Ente	3.921.491.212	3.088.464.972
6) Costi del personale (a+b)	11.987.525.101	10.917.363.172
a) Oneri per il personale in servizio	*11.108.529.585*	*10.258.487.570*
b) Trattamento di fine rapporto	*878.995.516*	*658.875.602*
7) Acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi	9.857.374.507	11.009.464.147
8) Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	19.538.013.437	11.891.132.663
Totale costi di amministrazione (5+6+7+8)	**45.304.404.257**	**36.906.424.954**
RISULTATO OPERATIVO (A + B - C)	**115.104.926.986**	**141.061.093.868**
D PROVENTI E ONERI FINANZIARI (9-10)	**1.919.224.558**	**918.474.067**
9) Interessi attivi sui conti correnti e altri proventi finanziari	2.073.360.509	1.175.066.309
10) Oneri finanziari diversi	154.135.951	256.592.242
E RETTIFICHE DI VALORI DI ATTIVITA' FINANZIARIE (11-12)	**7.996.227**	**172.003.155**
11) Rivalutazioni	7.996.227	172.003.155
12) Svalutazioni	0	0
F PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (13-14)	**-12.918.278.842**	**-5.218.706.980**
13) Entrate e proventi diversi	34.547.187.884	33.191.818.480
14) Spese e oneri diversi	47.465.466.726	38.410.525.460
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B-C+D+E+F)	**104.113.868.929**	**136.932.864.110**
15) Imposte sui redditi imponibili	9.617.912.000	10.896.054.020
16) RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO	**94.495.956.929**	**126.036.810.090**

NOTA ESPLICATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO

La nota esplicativa viene compilata ai sensi dell'art. 6 del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità per l'illustrazione, l'analisi e l'integrazione dei dati contenuti nel bilancio consuntivo per l'esercizio 2001, redatto ai sensi dell'art. 5 del citato Regolamento contabile. In essa vengono evidenziati tutte le notizie e gli elementi ritenuti idonei ai fini di una rappresentazione veritiera e corretta dei fatti di gestione. Nell'esposizione delle specifiche partite vengono indicati, ove occorre, i criteri posti a base delle determinazioni contabili. Nessuna modifica è intervenuta negli schemi di bilancio rispetto all'impostazione del precedente esercizio. Il rendiconto in esame è stato redatto in Lire.

SITUAZIONE PATRIMONIALE
ANALISI DELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELL'ATTIVO

A IMMOBILIZZAZIONI

A.I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali riguardano licenze d'uso di prodotti programma (software) acquisite dalla Cassa. I valori di bilancio espongono i costi d'acquisto e gli ammortamenti effettuati applicando l'aliquota del 33,33%. Nel prospetto che segue si riportano le consistenze di dette immobilizzazioni per gli anni 2000 e 2001, al lordo e al netto delle quote ammortizzate; si evidenziano altresì le acquisizioni di prodotti in corso alla fine dell'esercizio 2001.

	Situazione al 31.12.2001	Situazione al 31.12.2000	Variazioni
Prodotti programma (software) :			
- Importo lordo	988.064.142	917.733.678	70.330.464
- Fondo ammortamento	902.984.489	854.537.541	48.446.948
Saldo	85.079.653	63.196.137	21.883.516
Acquisizioni in corso	60.807.600	0	60.807.600
	145.887.253	63.196.137	82.691.116

A.II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

A.II.1 Immobili

Gli immobili in essere al momento della trasformazione della Cassa da Ente pubblico ad Ente di diritto privato a base associativa, ai sensi del Decreto legislativo n. 509/1994, sono stati all'epoca rivalutati considerando un valore medio tra quello catastale e quello di mercato; nel caso di costo di acquisto superiore a tale valore medio si è mantenuto il costo di acquisto. Gli acquisti immobiliari successivi sono esposti al prezzo sostenuto maggiorato degli oneri accessori di diretta imputazione. Per gli immobili acquisiti dalla Società controllata Groma, a seguito della cessione del ramo d'azienda intervenuta con atto del 31 marzo 1999, ai sensi del 1° comma dell'art. 9 del D.Lgs. 460/1997, come modificato dall'art. 5, comma 1, lettera b) del D.Lgs. 422/1998, si è riportato in bilancio il valore contabile - al netto dell'ammortamento applicato - risultante dalle scritture della suindicata Società al momento della cessione.

Il valore dei fabbricati è inoltre incrementato dei costi delle migliorie apportate e delle spese di manutenzione straordinaria che determinano il prolungamento della vita utile del bene, e ridotto degli ammortamenti effettuati. L'aliquota di ammortamento è pari all'1%.

Nel 2001 si è proceduto all'acquisto di immobili in Alessandria (box auto), Catanzaro, Genova, Grosseto, Perugia, Pordenone e Vicenza per complessivi 6 miliardi, immobili questi destinati ad affitto per i locali Collegi. Si è invece venduto l'immobile in Pavia via Cesare Battisti n.76 per un ammontare di 465 milioni, realizzando una plusvalenza di 126 milioni.

Nello schema seguente si evidenzia la consistenza complessiva degli immobili, per il biennio 2000-2001, 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 31.12.2001	Situazione al 31.12.2000	Variazioni
Immobili			
- Importo lordo	751.397.161.968	743.975.928.055	7.421.233.913
- Fondo ammortamento	53.795.578.263	46.350.138.959	7.445.439.304
Saldo	697.601.583.705	697.625.789.096	-24.205.391

	BENI IMMOBILI ESERCIZIO 2001 Località	Indirizzo	Importo lordo al 1° gennaio	Variazioni dell'anno
1	Alessandria	Via S. Baudolino- Via Asti	1.143.650.000	61.500.000
2	Avellino	Via Tagliamento - Via F.lli Bisogno	11.909.378.400	-
3	Bari	Via Amendola 170	766.360.000	-
4	Bari	Via Amendola 116/122	41.652.992.850	-
5	Benevento	Contrada Creta Rossa	17.559.858.785	-
6	Biella - Verrone	Strada Trossi	6.148.170.546	290.794.979
7	Bologna	Via A. da Formigine, Via dei Carracci 13 (Località Dozza)	27.481.365.885	-
8	Bologna	Viale Barozzi 8	26.228.800.000	-
9	Brescia	Via Della Valle 42	2.051.431.506	-
10	Brescia	Via Malta - Via Creta 66	5.645.865.115	6.783.916
11	Brescia	Via Cesare Battisti 12	696.304.300	-
12	Brindisi	Via delle cinque giornate 11 - Via Legnago	8.070.579.720	-
13	Catania	Via G. Leopardi 141	418.750.478	-
14	Catanzaro	Viale dei Normanni 45	-	470.280.200
15	Cesena	Via Imperia 125/155	4.335.353.140	-
16	Ferrara	Corso Porta Reno	1.330.480.000	1.487.400
17	Firenze	Via Masaccio 235	1.024.765.000	-
18	Foggia	Viale S. Alfonso Maria De Liguori 155 bis	477.725.000	-
19	Genova	Viale Brigata Bisagno 8	-	1.808.999.200
20	Gorizia	Via Duca D'Aosta 91	298.942.262	-
21	Grosseto	Via Ximenes - Via Gramsci 2D	-	668.510.000
22	Lecco	Via Aspromonte 13	737.249.000	-
23	Macerata	Via Ancona 51	470.919.960	96.000.000
24	Mantova	Viale Risorgimento	1.100.000.000	-
25	Massa	Viale Roma 149	238.257.040	-
26	Milano	Via Negri 8/10	75.182.150.005	-
27	Milano	Via Ciro Menotti 11	36.589.791.962	579.000.000
28	Milano - Lacchiarella	Palazzo Marco Polo lotto 23	39.131.608.781	-
29	Milano - Lacchiarella	Il Girasole (lotti 3/7); Canova Raffaello (lotti 2/12)	47.908.000.000	-
30	Milano - Pioltello	Via Monteverdi 4/6 e 8	11.932.273.396	206.343.280
31	Modena	Via Scaglia Est 144	692.215.000	-
32	Padova	Galleria Spagna	27.471.122.907	-
33	Parma	Via Rondani 4	1.551.863.560	-
34	Pavia	Via C. Battisti 7	884.045.000	258.765.738
35	Pavia *	Via C. Battisti 76	375.445.000	-375.445.000
36	Perugia	Via Madonna Alta 87	11.772.779.813	-
37	Perugia	Via Campo di marte	-	854.178.600
38	Piacenza	Corso Vittorio Emanuele 167/169	5.811.607.937	-
39	Piacenza	Via XX Settembre 67 - Via Frasi	7.114.902.050	-

Importo lordo al 31 dicembre	Ammortamento al 1° gennaio	Ammortamento dell'anno	Ammortamento al 31 dicembre	Importo netto di bilancio	
1.205.150.000	-	11.487.750	11.487.750	1.193.662.250	1
11.909.378.400	1.134.669.543	119.093.784	1.253.763.327	10.655.615.073	2
766.360.000	74.595.043	7.663.600	82.258.643	684.101.357	3
41.652.992.850	4.054.369.754	416.529.928	4.470.899.682	37.182.093.168	4
17.559.858.785	307.297.529	175.598.588	482.896.117	17.076.962.668	5
6.438.965.525	592.614.200	62.935.680	655.549.880	5.783.415.645	6
27.481.365.885	480.923.903	274.813.659	755.737.562	26.725.628.323	7
26.228.800.000	2.553.027.912	262.288.000	2.815.315.912	23.413.484.088	8
2.051.431.506	194.488.309	20.514.315	215.002.624	1.836.428.882	9
5.652.649.031	549.550.540	56.492.571	606.043.111	5.046.605.920	10
696.304.300	67.776.044	6.963.043	74.739.087	621.565.213	11
8.070.579.720	783.596.859	80.705.797	864.302.656	7.206.277.064	12
418.750.478	7.328.134	4.187.505	11.515.639	407.234.839	13
470.280.200	-	1.175.701	1.175.701	469.104.499	14
4.335.353.140	416.377.447	43.353.531	459.730.978	3.875.622.162	15
1.331.967.400	16.552.400	13.312.237	29.864.637	1.302.102.763	16
1.024.765.000	17.933.388	10.247.650	28.181.038	996.583.962	17
477.725.000	8.360.188	4.777.250	13.137.438	464.587.562	18
1.808.999.200	-	13.567.494	13.567.494	1.795.431.706	19
298.942.262	5.231.490	2.989.423	8.220.913	290.721.349	20
668.510.000	-	1.671.275	1.671.275	666.838.725	21
737.249.000	1.228.748	7.372.490	8.601.238	728.647.762	22
566.919.960	8.241.100	4.789.200	13.030.300	553.889.660	23
1.100.000.000	11.916.667	11.000.000	22.916.667	1.077.083.333	24
238.257.040	23.180.299	2.382.570	25.562.869	212.694.171	25
75.182.150.005	1.315.687.625	751.821.500	2.067.509.125	73.114.640.880	26
37.168.791.962	3.395.634.591	368.792.920	3.764.427.511	33.404.364.451	27
39.131.608.781	684.803.154	391.316.088	1.076.119.242	38.055.489.539	28
47.908.000.000	4.663.212.241	479.080.000	5.142.292.241	42.765.707.759	29
12.138.616.676	1.067.527.670	120.354.450	1.187.882.120	10.950.734.556	30
692.215.000	12.113.763	6.922.150	19.035.913	673.179.087	31
27.471.122.907	480.744.651	274.711.229	755.455.880	26.715.667.027	32
1.551.863.560	6.466.098	15.518.636	21.984.734	1.529.878.826	33
1.142.810.738	-	10.134.279	10.134.279	1.132.676.459	34
-	36.544.621	-36.544.621	-	-	35
11.772.779.813	206.023.647	117.727.798	323.751.445	11.449.028.368	36
854.178.600	-	3.559.077	3.559.077	850.619.523	37
5.811.607.937	556.415.457	58.116.079	614.531.536	5.197.076.401	38
7.114.902.050	691.755.225	71.149.020	762.904.245	6.351.997.805	39

	BENI IMMOBILI ESERCIZIO 2001 Località	Indirizzo	Importo lordo al 1° gennaio	Variazioni dell'anno
40	Pordenone	Viale Trento 24	2.437.349.461	-
41	Pordenone	Via Fratelli Bandiera 3	-	271.996.800
42	Pordenone	Viale Trento 24 (I e II p. - negozi)	1.115.928.585	-
43	Roma	Via Stradivari - Via Castelbolognese	12.439.818.537	-
44	Roma	Via di S. Costanza - Corso Trieste	14.577.090.340	-
45	Roma	Via Barberini 68 (int. 3,6,7,9,10,11,12)	7.279.998.658	-
46	Roma	Via Usodimare 62 - Via Ciamarra 29	12.597.646.833	-
47	Roma	Via Tiburtina - Via dei Crispolti	11.781.118.420	-
48	Roma	Via Cavour 179a/181	12.619.915.000	-
49	Roma	Via Usodimare 84 - Via Capitan Bavastro	13.789.222.508	-
50	Roma	Via Appia Nuova 572 ed. F	21.831.241.087	-
51	Roma	Via Appia Nuova 572 ed. A/2	14.543.757.677	-
52	Roma	Via Del Tritone 87	8.410.663.288	-
53	Roma	Piazza Colonna 361	8.720.000.000	-
54	Rovigo	Corso del Popolo	648.862.274	-
55	Sassari	Via M. Zanfarino	1.036.410.000	-
56	Savona	Corso Agostino Ricci - Torre Doria	16.658.324.713	-
57	Sesto Fiorentino (FI)	Loc. Osmannoro - Via Volturno 10/12	27.287.992.753	-
58	Siena	Via delle Regioni	1.940.176.905	-
59	Sondrio	Piazza Bertacchi 55	637.540.300	-
60	Terni	Via Masaccio 22	112.700.000	-
61	Torino	Corso Corsica - Via La Loggia	21.042.204.142	-
62	Torino	Via Cellini - Via Leonardo da Vinci	16.746.542.560	-
63	Torino	Corso Stati Uniti - Via Sacchi	6.096.618.881	-
64	Trento	Via Brennero 52	521.288.777	-
65	Treviso	Via Piave 15	285.600.000	-
66	Treviso	Via Piave 15	428.950.000	-
67	Udine	Via Grazzano 5	1.763.735.000	600.811.200
68	Varese	Vicolo S. Michele 2/6	1.309.000.000	-
69	Veglie (Lecce)	Via D. Chiesa 76	73.085.579	-
70	Vibo Valentia	Via Gian Palach 33 bis	216.701.970	-
71	Vicenza	Via Lanza 106	-	1.621.227.600
72	Viterbo	Loc. Murialde Via Monte S. Valentino 2	410.750.000	-
		TOTALE IMMOBILI DA REDDITO	*665.565.238.646*	*7.421.233.913*
73	Roma - Sede Cassa	Lungotevere Arnaldo da Brescia n. 4	78.410.689.409	-
		TOTALE COMPLESSIVO IMMOBILI	743.975.928.055	7.421.233.913

Importo lordo al 31 dicembre	Ammortamento al 1° gennaio	Ammortamento dell'anno	Ammortamento al 31 dicembre	Importo netto di bilancio	
2.437.349.461	233.455.043	24.373.495	257.828.538	2.179.520.923	40
271.996.800	-	2.644.134	2.644.134	269.352.666	41
1.115.928.585	108.620.937	11.159.286	119.780.223	996.148.362	42
12.439.818.537	1.200.727.683	124.398.185	1.325.125.868	11.114.692.669	43
14.577.090.340	1.418.558.288	145.770.903	1.564.329.191	13.012.761.149	44
7.279.998.658	632.331.450	72.799.987	705.131.437	6.574.867.221	45
12.597.646.833	1.220.207.835	125.976.468	1.346.184.303	11.251.462.530	46
11.781.118.420	1.138.660.489	117.811.184	1.256.471.673	10.524.646.747	47
12.619.915.000	1.228.382.360	126.199.150	1.354.581.510	11.265.333.490	48
13.789.222.508	1.329.878.325	137.892.225	1.467.770.550	12.321.451.958	49
21.831.241.087	2.117.160.970	218.312.411	2.335.473.381	19.495.767.706	50
14.543.757.677	1.411.810.874	145.437.577	1.557.248.451	12.986.509.226	51
8.410.663.288	814.921.117	84.106.633	899.027.750	7.511.635.538	52
8.720.000.000	848.777.046	87.200.000	935.977.046	7.784.022.954	53
648.862.274	63.158.189	6.488.623	69.646.812	579.215.462	54
1.036.410.000	18.137.175	10.364.100	28.501.275	1.007.908.725	55
16.658.324.713	1.553.083.608	166.583.247	1.719.666.855	14.938.657.858	56
27.287.992.753	477.539.874	272.879.928	750.419.802	26.537.572.951	57
1.940.176.905	180.398.849	19.401.769	199.800.618	1.740.376.287	58
637.540.300	5.312.836	6.375.403	11.688.239	625.852.061	59
112.700.000	1.972.250	1.127.000	3.099.250	109.600.750	60
21.042.204.142	2.035.265.229	210.422.041	2.245.687.270	18.796.516.872	61
16.746.542.560	1.580.141.724	167.465.426	1.747.607.150	14.998.935.410	62
6.096.618.881	575.240.598	60.966.189	636.206.787	5.460.412.094	63
521.288.777	50.740.591	5.212.888	55.953.479	465.335.298	64
285.600.000	27.799.395	2.856.000	30.655.395	254.944.605	65
428.950.000	27.207.272	4.289.500	31.496.772	397.453.228	66
2.364.546.200	111.869.489	20.641.406	132.510.895	2.232.035.305	67
1.309.000.000	127.413.894	13.090.000	140.503.894	1.168.496.106	68
73.085.579	2.009.854	730.856	2.740.710	70.344.869	69
216.701.970	3.792.285	2.167.020	5.959.305	210.742.665	70
1.621.227.600	-	13.510.230	13.510.230	1.607.717.370	71
410.750.000	7.188.125	4.107.500	11.295.625	399.454.375	72
672.986.472.559	*44.977.951.894*	*6.661.332.410*	*51.639.284.304*	*621.347.188.255*	
78.410.689.409	1.372.187.065	784.106.894	2.156.293.959	76.254.395.450	73
751.397.161.968	**46.350.138.959**	**7.445.439.304**	**53.795.578.263**	**697.601.583.705**	

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 2001-2000. I valori compresi sotto la voce "altri beni" non vengono ammortizzati in quanto attinenti a opere d'arte. Il prospetto riporta inoltre le acquisizioni delle immobilizzazioni tecniche in corso a fine esercizio.

	Situazione al 31.12.2001	Situazione al 31.12.2000	Variazioni
Mobili, arredi e macchine d'ufficio :	1.106.207.471	1.187.144.472	-80.937.001
- Importo lordo	*1.675.278.260*	*1.572.642.760*	*102.635.500*
- Fondo ammortamento	*569.070.789*	*385.498.288*	*183.572.501*
Impianti, attrezzature e macchinari:	1.561.607.408	1.484.903.011	76.704.397
- Importo lordo	*3.250.064.251*	*2.720.973.121*	*529.091.130*
- Fondo ammortamento	*1.688.456.843*	*1.236.070.110*	*452.386.733*
Automezzi:	33.196.800	49.156.800	-15.960.000
- Importo lordo	*121.240.000*	*121.240.000*	*0*
- Fondo ammortamento	*88.043.200*	*72.083.200*	*15.960.000*
Altri beni	149.940.000	149.940.000	0
Immobilizzazioni tecniche in corso	69.237.600	0	69.237.600
Totale mobili, impianti, macchinari e altri beni strumentali	2.920.189.279	2.871.144.283	49.044.996

A.II.3 Impieghi immobiliari in corso

Al 31 dicembre 2001 risultavano in corso, per un ammontare complessivo di 3,1 miliardi, gli atti per l'acquisto degli stabili di Reggio Emilia, Terni e Como, per quest'ultimo perfezionati poi ad aprile del 2002. Sempre in corso di definizione a fine 2001 risultavano migliorie, ristrutturazioni e interventi di manutenzione capitalizzabili a stabili di proprietà per un importo complessivo di 1,6 miliardi.

A.III IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

A.III.1 Partecipazioni

L'ammontare iscritto in bilancio (complessivi 19,9 miliardi) si riferisce per 19,2 miliardi alla partecipazione Groma e per 750 milioni a quote azionarie Gencasse, per effetto dell'adesione all'iniziativa, unitamente alle Casse privatizzate aderenti all'AdEPP, di costituzione di una compartecipazione con la Società Assicuratrice "Le Generali" finalizzata all'attuazione di forme di previdenza integrativa a favore dei liberi professionisti.

Il valore della partecipazione Groma, di cui la Cassa possiede il 100% del capitale, è determinato in base al criterio del patrimonio netto - così come previsto dall'art. 19, punto 5, del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità - e al 31 dicembre 2001 risulta così costituito :

• Ammontare della partecipazione al 1° gennaio 2001	lire	19.172.003.155
• Utili 2000 non distribuiti da capitalizzare ai sensi delle vigenti norme regolamentari	"	7.996.227
• Ammontare della partecipazione al 31.12.2001	lire	19.179.999.382

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

I valori mobiliari in questione, riportati in bilancio al prezzo di acquisto, ammontano al 31 dicembre 2001 a complessivi 301,8 miliardi, e sono costituiti dalle seguenti tipologie di titoli:

	Situazione al 31.12.2001	Situazione al 31.12.2000	Variazioni
Buoni del Tesoro poliennali	221.692.100.000	288.521.470.000	-66.829.370.000
Certificati di credito del Tesoro	0	166.401.394.000	-166.401.394.000
Obbligazioni diverse	86.768.750	116.713.500	-29.944.750
Cartelle fondiarie per mutui ipotecari agli iscritti	79.991.748.067	91.050.004.007	-11.058.255.940
Totale titoli in portafoglio	301.770.616.817	546.089.581.507	-244.318.964.690
Fondo svalutazione titoli per disaggi	0	14.192.500.000	-14.192.500.000
Saldo di bilancio	301.770.616.817	531.897.081.507	-230.126.464.690

La diminuzione dei valori di cui trattasi consegue alla scelta degli Organi dell'Ente di procedere allo smobilizzo degli stessi al fine del reimpiego del ricavato in gestioni patrimoniali da affidare ad Istituti specializzati. I Buoni del Tesoro poliennali in essere al 31 dicembre 2001 sono stati disinvestiti nel gennaio del 2002.

A.III.3 Gestioni patrimoniali mobiliari

Le gestioni patrimoniali mobiliari affidate ad Istituti specializzati presentano a fine 2001 un valore lordo ammontante a complessivi 1.163,1 miliardi, determinato in base ai valori di mercato risultanti al 31 dicembre. Dedotti gli accantonamenti ai relativi fondi oscillazione per complessivi 5,4 miliardi, effettuati in via prudenziale per fronteggiare economicamente possibili future diminuzioni di valore, detto importo si riduce a 1.157,7 miliardi.

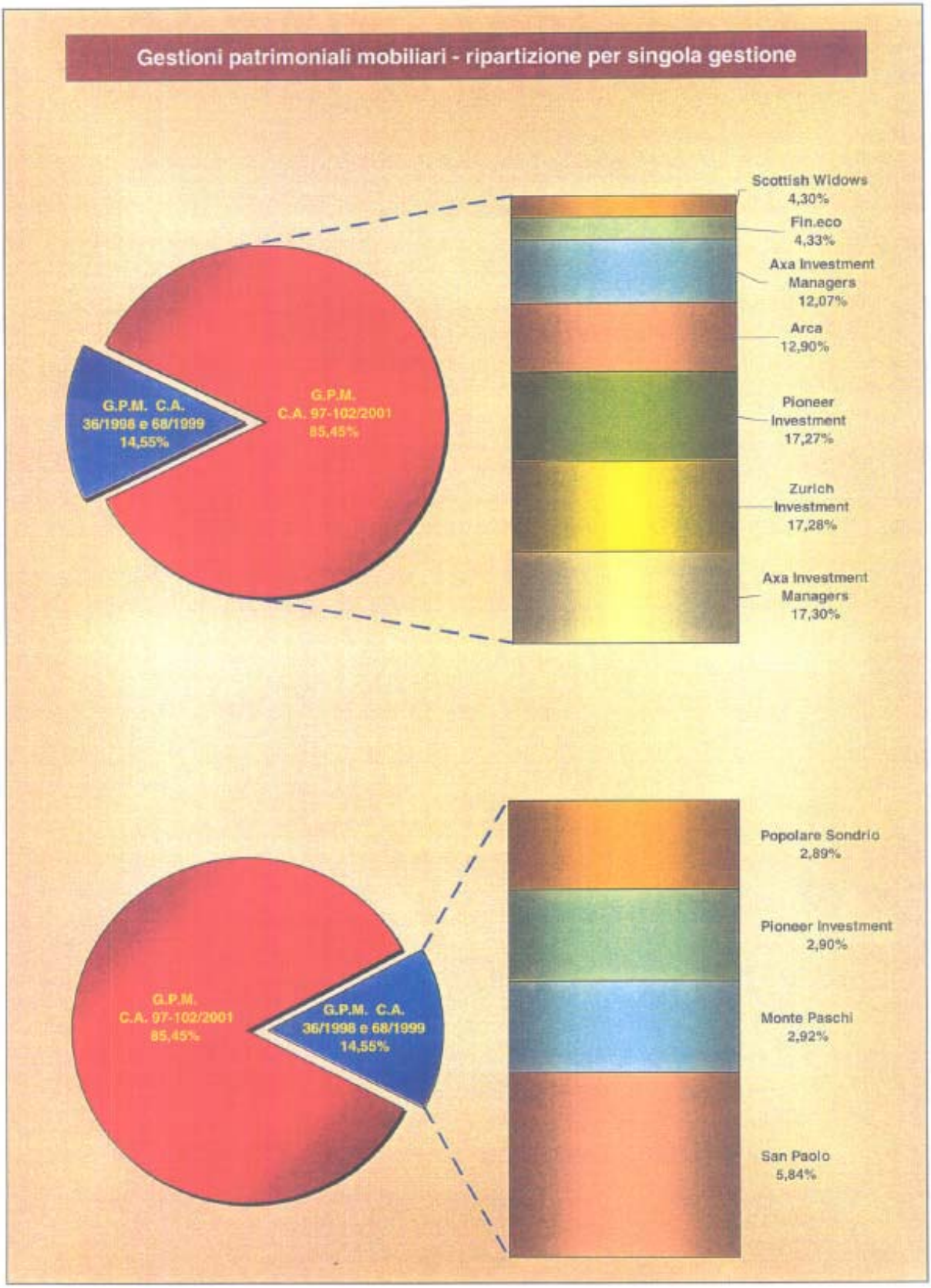
Gli accantonamenti sono stati quantificati in misura tale da determinare nel complesso un'iscrizione in bilancio dei titoli in gestione corrispondente al minor importo tra i prezzi di acquisto e il valore di mercato. Nella tabella seguente si riporta un'evidenza dei valori distinti per gestore. Nel prospetto immediatamente successivo si evidenziano per aggregati le varie tipologie di titoli in gestione a fine esercizio. I suddetti dati trovano inoltre rappresentazione negli appositi grafici di seguito riportati. Un'analisi specifica dei titolidi stato, delle obbligazioni e delle azioni in essere al 31 dicembre 2001 è contenuta in apposito allegato al bilancio (cfr. pag. 143 e seguenti).

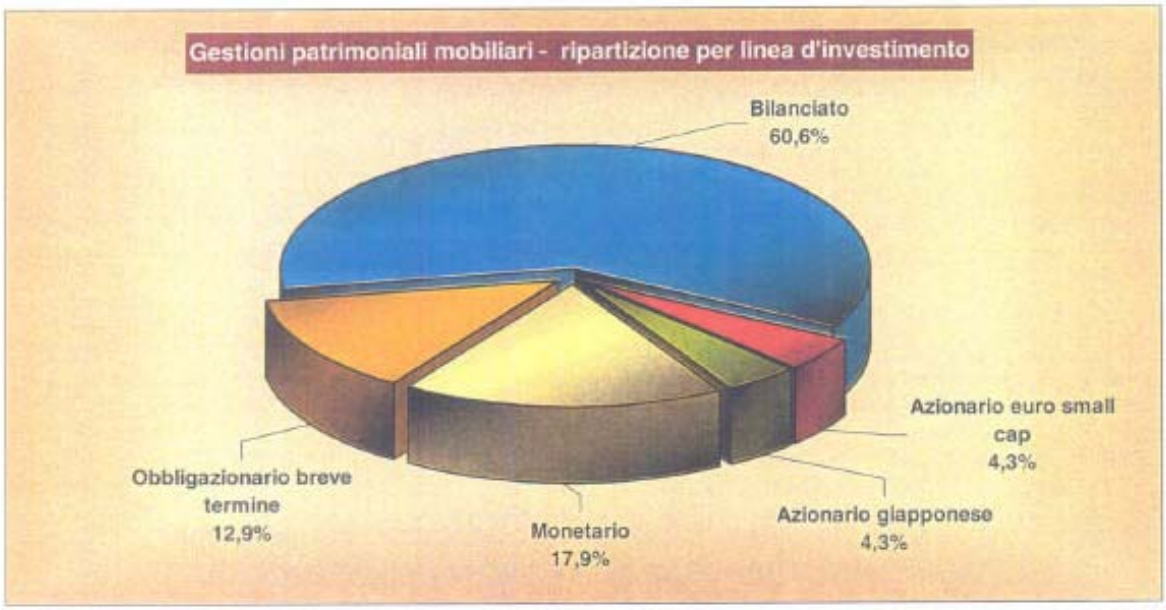
	Linea di Investimento	Situazione al 31.12.2001	Percentuale sul totale
G.P.M. delibere CA 136/1998 e 68/1999:			
- Monte Paschi	(monetario)	33.981.177.503	2,92%
- Pioneer Investment	(bilanciato)	33.727.929.438	2,90%
- San Paolo	(bilanciato)	67.946.350.828	5,84%
- Popolare Sondrio	(monetario)	33.535.271.250	2,89%
Totale		169.190.729.019	14,55%
G.P.M. delibere C.A. 97-102/2001:			
- Pioneer Investment	(bilanciato)	200.886.834.311	17,27%
- Zurich Investment	(bilanciato)	200.913.436.903	17,28%
- Axa Investment Managers	(bilanciato)	201.240.056.030	17,30%
- Scottish Widows	(azionario giapponese)	50.021.551.159	4,30%
- Fin.eco	(euro small cap)	50.388.029.238	4,33%
- Axa Investment Managers	(monetario)	140.392.762.662	12,07%
- Arca	(obbligazionario breve termine)	150.039.206.561	12,90%
Totale		993.881.876.864	85,45%
Totale Gestioni patrimoniali mobiliari		1.163.072.605.883	100,00%
Fondo oscillazione titoli in gestione		5.407.127.000	=
Saldo netto		1.157.665.478.883	=

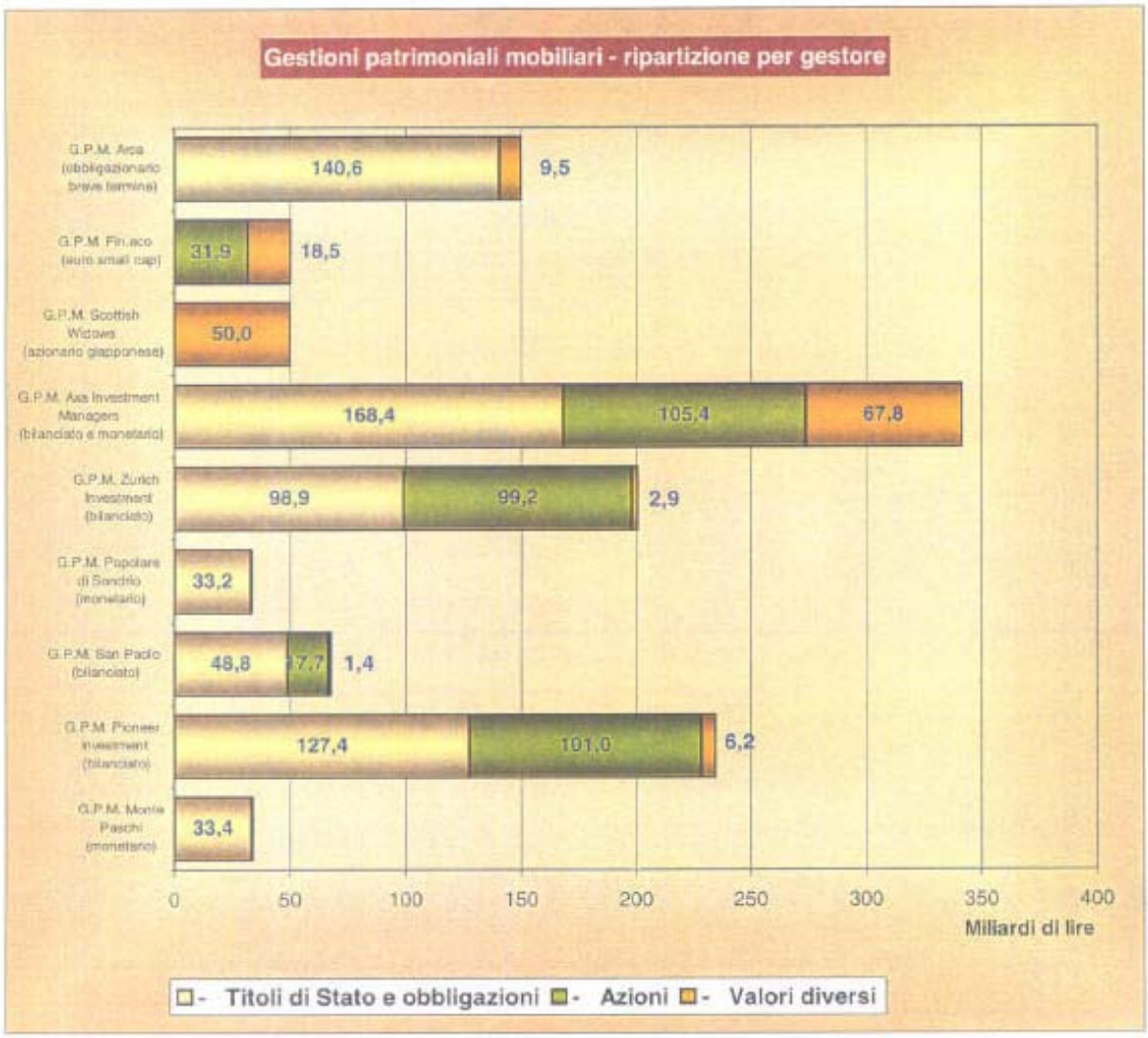
COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO GESTIONI PATRIMONIALI MOBILIARI	Situazione al 31.12.2001	Percentuale sul totale
G.P.M. Monte Paschi (monetario)		
Delibera di affidamento : C.A. 136 del 1998		
- Titoli di Stato	33.398.730.912	98,3%
- Obbligazioni	0	0,0%
- Azioni	0	0,0%
- Valori diversi	0	0,0%
Totale valori mobiliari	33.398.730.912	98,3%
- Liquidità e ratei attivi interessi	793.391.009	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	-210.944.418	=
Totale di gestione	33.981.177.503	100,0%
G.P.M. Pioneer Investment (bilanciato)		
Delibera di affidamento : C.A. 136 del 1998		
- Titoli di Stato	21.050.691.779	62,4%
- Obbligazioni	8.753.653.999	26,0%
- Azioni	1.374.730.343	4,1%
- Valori diversi	0	0,0%
Totale valori mobiliari	31.179.076.121	92,4%
- Liquidità e ratei attivi interessi	2.730.956.489	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	-182.103.172	=
Totale di gestione	33.727.929.438	100,0%
G.P.M. San Paolo (bilanciato)		
Delibera di affidamento : C.A. 136 del 1998		
- Titoli di Stato	48.841.500.703	71,9%
- Obbligazioni	0	0,0%
- Azioni	17.680.928.281	26,0%
- Valori diversi	0	0,0%
Totale valori mobiliari	66.522.428.984	97,9%
- Liquidità e ratei attivi interessi	1.503.454.926	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	-79.533.082	=
Totale di gestione	67.946.350.828	100,0%
G.P.M. Popolare di Sondrio (monetario)		
Delibera di affidamento : C.A. 68 del 1999		
- Titoli di Stato	32.186.505.668	96,0%
- Obbligazioni	968.135.000	2,9%
- Azioni	0	0,0%
- Valori diversi	0	0,0%
Totale valori mobiliari	33.154.640.668	98,9%
- Liquidità e ratei attivi interessi	380.630.582	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	0	=
Totale di gestione	33.535.271.250	100,0%

COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO GESTIONI PATRIMONIALI MOBILIARI	Situazione al 31.12.2001	Percentuale sul totale
G.P.M. Pioneer Investment (bilanciato)		
Delibere di affidamento : C.A. 97 e 102 del 2001		
- Titoli di Stato	34.410.019.561	17,1%
- Obbligazioni	63.197.451.825	31,5%
- Azioni	99.666.163.846	49,6%
- Valori diversi	0	0,0%
Totale valori mobiliari	197.273.635.232	98,2%
- Liquidità e ratei attivi interessi	5.217.900.770	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	-1.604.701.691	=
Totale di gestione	200.886.834.311	100,0%
G.P.M. Zurich Investment (bilanciato)		
Delibere di affidamento : C.A. 97 e 102 del 2001		
- Titoli di Stato	64.123.937.658	31,9%
- Obbligazioni	34.740.027.493	17,3%
- Azioni	99.179.326.866	49,4%
- Valori diversi	0	0,0%
Totale valori mobiliari	198.043.292.017	98,6%
- Liquidità e ratei attivi interessi	3.182.903.328	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	-312.758.442	=
Totale di gestione	200.913.436.903	100,0%
G.P.M. Axa Investment Managers (bilanciato)		
Delibere di affidamento : C.A. 97 e 102 del 2001		
- Titoli di Stato	53.251.975.235	26,5%
- Obbligazioni	40.425.374.386	20,1%
- Azioni	105.420.513.824	52,4%
- Valori diversi	0	0,0%
Totale valori mobiliari	199.097.863.445	98,9%
- Liquidità e ratei attivi interessi	3.072.676.067	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	-930.483.482	=
Totale di gestione	201.240.056.030	100,0%
G.P.M. Scottish Widows (azionario giapponese)		
Delibere di affidamento : C.A. 97 e 102 del 2001		
- Titoli di Stato	0	0,0%
- Obbligazioni	0	0,0%
- Azioni	0	0,0%
- Valori diversi	49.826.761.372	99,6%
Totale valori mobiliari	49.826.761.372	99,6%
- Liquidità e ratei attivi interessi	216.118.308	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	-21.328.521	=
Totale di gestione	50.021.551.159	100,0%

COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO GESTIONI PATRIMONIALI MOBILIARI	Situazione al 31.12.2001	Percentuale sul totale
G.P.M. Fin.eco (euro small cap)		
Delibere di affidamento : C.A. 97 e 102 del 2001		
- Titoli di Stato	0	0,0%
- Obbligazioni	0	0,0%
- Azioni	31.898.224.961	63,3%
- Valori diversi	14.909.200.213	29,6%
Totale valori mobiliari	46.807.425.174	92,9%
- Liquidità e ratei attivi interessi	3.584.551.671	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	-3.947.607	=
Totale di gestione	50.388.029.238	100,0%
G.P.M. Axa Investment Managers (monetario)		
Delibere di affidamento : C.A. 97 e 102 del 2001		
- Titoli di Stato	0	0,0%
- Obbligazioni	74.710.791.294	53,2%
- Azioni	0	0,0%
- Valori diversi	63.957.079.687	45,6%
Totale valori mobiliari	138.667.870.981	98,8%
- Liquidità e ratei attivi interessi	1.809.989.118	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	-85.097.437	=
Totale di gestione	140.392.762.662	100,0%
G.P.M. Arca (obbligazionario breve termine)		
Delibere di affidamento : C.A. 97 e 102 del 2001		
- Titoli di Stato	140.576.497.532	93,7%
- Obbligazioni	0	0,0%
- Azioni	0	0,0%
- Valori diversi	0	0,0%
Totale valori mobiliari	140.576.497.532	93,7%
- Liquidità e ratei attivi interessi	9.685.034.256	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	-222.325.227	=
Totale di gestione	150.039.206.561	100,0%
TOTALE INVESTIMENTI in G.P.M. :		
- Titoli di Stato	427.839.859.048	36,8%
- Obbligazioni	222.795.433.997	19,2%
- Azioni	355.219.888.121	30,5%
- Valori diversi	128.693.041.272	11,1%
Totale valori mobiliari	1.134.548.222.438	97,5%
- Liquidità e ratei attivi interessi	32.177.606.524	=
- Ratei passivi e debiti per oneri in corso	-3.653.223.079	=
Totale di gestione	1.163.072.605.883	100,0%


Gestioni patrimoniali mobiliari - ripartizione per singola gestione
G.P.M. C.A. 36/1998 e 68/1999 14,55%
G.P.M. C.A. 97-102/2001 85,45%
Scottish Widows 4,30%
Fin.eco 4,33%
Axa Investment Managers 12,07%
Arca 12,90%
Pioneer Investment 17,27%
Zurich Investment 17,28%
Axa Investment Managers 17,30%
G.P.M. C.A. 97-102/2001 85,45%
G.P.M. C.A. 36/1998 e 68/1999 14,55%
Popolare Sondrio 2,89%
Pioneer Investment 2,90%
Monte Paschi 2,92%
San Paolo 5,84%


Gestioni patrimoniali mobiliari - ripartizione per linea d'investimento
Bilanciato
60,6%
Azionario euro small cap
4,3%
Azionario giapponese
4,3%
Monetario
17,9%
Obbligazionario breve termine
12,9%


Gestioni patrimoniali mobiliari - ripartizione per gestore
G.P.M. Arca (obbligazionario breve termine)
140,6
9,5
G.P.M. Fin.aco (euro small cap)
31,9
18,5
G.P.M. Scottish Widows (azionario giapponese)
50,0
G.P.M. Axa Investment Managers (bilanciato e monetario)
168,4
105,4
67,8
G.P.M. Zurich Investment (bilanciato)
98,9
99,2
2,9
G.P.M. Popolare di Sondrio (monetario)
33,2
G.P.M. San Paolo (bilanciato)
48,8
1,4
G.P.M. Pioneer Investment (bilanciato)
127,4
101,0
6,2
G.P.M. Monte Paschi (monetario)
33,4
0
50
100
150
200
250
300
350
400
Miliardi di lire
Titoli di Stato e obbligazioni
Azioni
Valori diversi

A.III.4 Crediti finanziari diversi

Trattasi di diverse partite creditorie sinteticamente specificate nel prospetto che segue. Il loro ammontare complessivo a fine 2001 risulta pari a 3,5 miliardi contro i 4,3 miliardi dell'esercizio precedente.

	Situazione al 31.12.2001	Situazione al 31.12.2000	Variazioni
Mutui ipotecari verso iscritti	1.533.458.783	2.221.592.757	-688.133.974
Mutui e prestiti al personale	714.189.459	616.032.844	98.156.615
Acconto di imposta sul TFR ai sensi della legge n. 140/1997	278.910.331	343.774.645	-64.864.314
Anticipazioni agli amministratori e altri crediti	976.986.477	1.090.768.333	-113.781.856
Totale crediti finanziari diversi	3.503.545.050	4.272.168.579	-768.623.529

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 31.12.2001	Situazione al 31.12.2000	Variazioni
Crediti per contributi e accessori :			
- accertati nell'esercizio	52.182.903.933	255.619.403.556	-203.436.499.623
- relativi ad autoliquidazioni dell'esercizio	25.621.079.790	0	25.621.079.790
- relativi ad accertamenti di esercizi precedenti	115.535.753.182	96.685.164.972	18.850.588.210
	193.339.736.905	352.304.568.528	-158.964.831.623
Partite contributive in corso di definizione da porre in pagamento nell'esercizio successivo	17.990.000.000	23.238.000.000	-5.248.000.000
Partite relative al recupero dei periodi contributivi pregressi (Delibera 141/1999)	21.742.174.333	32.701.455.559	-10.959.281.226
Totale partite creditorie	233.071.911.238	408.244.024.087	-175.172.112.849
Fondo svalutazione crediti contributivi	37.400.000.000	49.500.000.000	-12.100.000.000
Saldo netto	195.671.911.238	358.744.024.087	-163.072.112.849

Come si evince dal prospetto che precede, la principale partita creditoria è rappresentata dai crediti per contributi e accessori ammontanti nel complesso a fine 2001 a 193,3 miliardi. Tale importo riguarda per 52,2 miliardi partite accertate nel 2001, per 25,6 miliardi contributi relativi ad autoliquidazioni di pertinenza dell'anno rimaste da riscuotere al 31 dicembre e per 115,5 miliardi somme relative a ruoli 2000 e precedenti.

La rilevante maggiore esposizione complessiva di tali crediti alla fine dell'anno precedente (352,3 miliardi) consegue in buona parte alla circostanza che la riscossione dei contributi e accessori posti a ruolo nel 2000 (255,6 miliardi) è integralmente slittata al 2001, anno che pertanto registra un ridimensionamento delle partite in questione in relazione alle riscossioni registrate.

I suindicati crediti al 31 dicembre 2001 di 193,3 miliardi sono stati analizzati per consentire una esposizione di bilancio il più possibile attendibile in relazione al loro grado di realizzabilità. Considerando l'obiettiva difficoltà di tale valutazione in assenza di una adeguata rilevazione storica dei comportamenti della categoria (si rammenta infatti che in precedenza i contributi venivano anticipati dai Concessionari e che solo a distanza di parecchi anni si aveva notizia delle inadempienze per via delle richieste di rimborso da parte degli stessi Concessionari) e tenuto conto che per i contributi non riscossi di cui trattasi non può ancora ritenersi concluso l'iter procedurale amministrativo della riscossione, si è ritenuto opportuno effettuare in via prudenziale accantonamenti al relativo fondo svalutazione in modo tale che esso, attestandosi a 37,4 miliardi, rappresenti il 25% dei crediti ritenuti a rischio (circa 150 miliardi). Tale posta rettificativa dell'attivo sarà ovviamente oggetto nei prossimi consuntivi di apposita riconsiderazione da parte degli uffici in relazione all'acquisizione di maggiori aggiornati elementi valutativi del fenomeno.

Le partite in corso di perfezionamento al 31 dicembre 2001 (18 miliardi) riguardano contributi e accessori di pertinenza dell'esercizio che saranno posti in riscossione nell'anno successivo; essi derivano dalle iscrizioni dell'anno 2001 non potutesi comprendere nell'accertamento di detto anno, da recuperi contributivi e relativi oneri accessori e sanzioni.

Concludono i crediti verso contribuenti le partite rimaste da riscuotere relative al recupero di periodi contributivi di cui alla delibera consiliare 141/1999, ammontanti a complessivi 21,7 miliardi, partite queste conseguenti alle dilazioni concesse in favore degli interessati.

Il totale nominale dei crediti contributivi al 31 dicembre 2001, pari a 233,1 miliardi, si riduce a 195,7 miliardi per effetto degli accantonamenti al fondo svalutazione di cui si è già trattato.

B.II.2 Crediti per prestazioni da recuperare

Tali crediti, iscritti in bilancio per complessivi 489 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 509 milioni e riguardano crediti che la Cassa vanta nei confronti della controllata Groma S.r.l. a seguito della riscossione da parte della Società stessa di una fidejussione relativa a lavori ad un immobile a suo tempo effettuati.

B.II.4 Altri crediti

Iscritti per complessivi 60,9 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 12,6 miliardi a cui si aggiunge l'importo di 2,3 miliardi, quali partite creditorie trasmesse alla Cassa a seguito dell'acquisizione del ramo d'azienda Groma; tale ammontare (14,9 miliardi) è controbilanciato dall'apposito fondo svalutazione che si conferma nello stesso ammontare del precedente esercizio di 5,6 miliardi, pari mediamente a circa il 37,6% del nominale;

- i crediti per cedole di interessi scadute alla data del 31 dicembre relative ai titoli in portafoglio (complessivi 6,3 miliardi);

- partite creditorie in conto sospesi per complessivi 25,3 miliardi riguardanti essenzialmente il versamento anticipato al Tesoriere per il pagamento delle pensioni del mese di gennaio 2002; tale versamento, determinato da esigenze di anticipazione degli Enti pagatori connesse con l'introduzione dell'Euro, troverà regolarizzazione contabile nel successivo esercizio.

B.III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Riguardano operazioni pronti contro termine poste in essere alla fine dell'esercizio 2001 e conclusesi nel successivo mese di gennaio per un totale di 50 miliardi; esse costituiscono impiego temporaneo di risorse liquide disponibili.

B.IV Disponibilità liquide

Ammontano a 22,7 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 2002.

C RATEI E RISCONTI ATTIVI

Iscritti per complessivi 20,2 miliardi, si riferiscono alle sottoindicate partite :

- Ratei attivi :

per interessi sui titoli in portafoglio	1.728.285.500
per interessi sulle operazioni p.c.t. in corso a fine esercizio	47.819.322
per aggi su titoli in portafoglio	17.503.151.021
per fitti e recuperi oneri locazione Bologna via Formigine	856.385.307
per interessi su c.c. maturati	51.365.332
Totale	20.187.006.482

- Risconti attivi per premi di assicurazione 46.250.000

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 2001 a complessivi 2.452 miliardi ed è costituito dalla riserva legale ex art. 1 del D.Lvo 509/1994 (2.151,1 miliardi), dalla riserva per rivalutazione immobili (206,4 miliardi), e dal risultato economico di esercizio (94,5 miliardi).

La riserva legale D.Lvo 509/1994 viene annualmente incrementata dall'avanzo di gestione dell'esercizio precedente (nella fattispecie 126 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 2001 nessuna partita è riportata sotto tale voce.

C FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Ammonta al 31 dicembre 2001 a complessivi 4.581 milioni; si riporta qui di seguito il movimento intervenuto nell'esercizio:

• Ammontare al 31 dicembre 2000	lire	4.481.038.440
• Utilizzazioni dell'esercizio 2001	"	- 834.049.058
• Accantonamenti dell'esercizio 2001	"	934.062.181
• Ammontare al 31 dicembre 2001	lire	4.581.051.563

D DEBITI

Figurano iscritti in bilancio per complessivi 82,2 miliardi; nel prospetto che segue si riporta una specifica per aggregati omogenei delle diverse partite debitorie in essere al 31 dicembre 2001.

Debiti per prestazioni istituzionali		
- per trattamenti pensionistici in corso di liquidazione	5.103.440.025	
- per oneri arretrati sentenza Corte Costituzionale	2.211.012.445	7.314.452.470
Debiti per trasferimenti e rimborsi di contributi e relativi interessi		
- per trasferimenti e rimborsi di contributi	28.161.454.664	
- per rimborsi di contributi dichiarati inefficaci in corso di definizione	14.823.544.382	42.984.999.046
Debiti verso società controllate		
- connessi con cessione ramo d'azienda	591.448.260	
- fatture per partite varie in corso di perfezionamento	833.404.349	1.424.852.609
Altri debiti per oneri di funzionamento e diversi		
- per impieghi immobiliari in corso	4.708.348.253	
- per oneri di funzionamento e spese diverse	13.017.755.711	
- per partite di giro	12.783.221.164	30.509.325.128
Totale complessivo		82.233.629.253

CONTI D'ORDINE

I conti d'ordine espongono al 31 dicembre 2001 un ammontare complessivo di 6,4 miliardi (72,3 miliardi a fine 2000) così distinto :

	31.12.2001	31.12.2000
Impegni per acquisti di immobili da destinare alle Università ai sensi della legge 498/1992	0	67.673.600.000
Fidejussioni per lavori di manutenzioni, adattamenti e migliorie a stabili di proprietà	5.412.000.000	3.812.000.000
Fidejussioni per locazioni attive	977.648.830	713.599.080
Fidejussioni per servizi	54.836.000	54.836.000
Totale	6.444.484.830	72.254.035.080

Come si rilevasi dai dati che precedono, nel 2001 non viene più riportato tra i conti d'ordine l'importo relativo all'impegno amministrativo concernente l'acquisto di immobili per le Università ai sensi della legge 498 del 1992, mantenuto per motivi prudenziali fino all'anno precedente, dovendosi ritenere la sua iscrizione ormai superata e, quindi, non più rappresentativa di effettivi obblighi di gestione.

CONTO ECONOMICO - ANALISI DELLE COMPONENTI

A GESTIONE PREVIDENZIALE

La gestione previdenziale evidenzia i risultati dell'attività istituzionale della Cassa, concernente l'acquisizione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni; i dati consuntivi dell'esercizio 2001 registrano nel complesso un risultato lordo positivo di 65 miliardi (98,1 miliardi nel 2000), determinato dalla differenza tra il risultato della gestione contributi (399,3 miliardi) e quello della gestione prestazioni (334,3 miliardi).

A.1 GESTIONE CONTRIBUTI

Il saldo di 399,3 miliardi è determinato dal gettito contributivo di competenza per 395,1 miliardi, al quale vanno aggiunte le entrate accessorie per 8,9 miliardi e detratti i rimborsi e trasferimenti contributivi ammontanti a complessivi 4,7 miliardi.

Riguardo alle entrate contributive, si fornisce qui di seguito una evidenza delle componenti economico-finanziarie. Nel prospetto immediatamente successivo si riporta per il biennio 2000-2001 una specifica per tipologia del gettito contributivo

•	Importi accertati nell'esercizio2001	407.866.389.263
• *meno*	Importi accertati nell'esercizio 2001 e di pertinenza economica dell'esercizio precedente	-22.068.238.804
• *più*	Importi di pertinenza economica dell'esercizio 2001 da accertare nell'esercizio successivo	9.290.000.000
Totale entrate contributive		395.088.150.459

	2001	2000	Differenze
Contributi obbligatori iscritti previdenza :			
- contributi soggettivi minimi	176.057.326.000	169.671.635.329	6.385.690.671
- contributi integrativi minimi	54.648.304.340	52.428.988.570	2.219.315.770
- autoliquidazione contributi soggettivi	101.129.438.369	94.405.697.518	6.723.740.851
- autoliquidazione contributi integrativi	34.537.650.294	31.167.918.860	3.369.731.434
Totale	366.372.719.003	347.674.240.277	18.698.478.726
Contributi di solidarietà :			
- contributi soggettivi minimi	9.206.940.000	9.175.824.549	31.115.451
- autoliquidazione contributi soggettivi	2.572.141.114	1.744.358.987	827.782.127
- autoliquidazione contributi integrativi	3.710.975.124	3.448.096.783	262.878.341
Totale	15.490.056.238	14.368.280.319	1.121.775.919
Recuperi e partite contributive diverse :			
- recupero contributi evasi e relativi interessi	7.162.537.218	4.585.238.083	2.577.299.135
- contributi per maternità	2.356.510.000	1.634.352.000	722.158.000
- oneri per il recupero dei periodi contributivi pregressi	0	35.709.016.427	-35.709.016.427
- ricongiunzioni e riserve matematiche	3.706.328.000	5.602.868.787	-1.896.540.787
Totale	13.225.375.218	47.531.475.297	-34.306.100.079
Totale entrate contributive	**395.088.150.459**	**409.573.995.893**	**-14.485.845.434**

Come si evince dal prospetto che precede, il gettito contributivo complessivo 2001 (395,1 miliardi) presenta rispetto al precedente esercizio una flessione di 14,5 miliardi; ove dal computo relativo all'anno 2000 si escludano, in quanto straordinari, gli introiti concernenti gli oneri per il recupero dei periodi contributivi pregressi in applicazione della deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 141/1999, il gettito complessivo del 2001 presenterebbe in effetti un incremento di 21,2 miliardi.

Per quanto riguarda in particolare i contributi obbligatori degli iscritti, l'ammontare relativo al 2001 si attesta in 366,4 miliardi, con un incremento rispetto al precedente esercizio (347,7 miliardi) di 18,7 miliardi, pari al 5,4% circa. Tale incremento è essenzialmente da attribuire, in costanza di aliquota di prelievo, sia al maggior numero di iscritti che ai maggiori valori imponibili dichiarati dalla categoria.

Si riportano qui di seguito gli importi adeguati dei contributi minimi relativi all'anno 2001, nonché i limiti di reddito cui rapportare l'aliquota del contributo soggettivo, raffrontati con i corrispondenti dati del precedente esercizio :

	2001	2000
• Contributo soggettivo minimo	L. 2.630.000	L. 2.590.000
• Contributo soggettivo minimo per neo diplomati	L. 1.315.000	L 1.295.000
• Contributo integrativo minimo	L. 789.000	L. 777.000
• Contributo solidarietà minimo	L. 440.000	L 440.000

- anno 2000 : sino a L. 138.100.000 il 10 % (dedotto il contributo minimo); oltre tale importo il 3,5%;
- anno 2001 : sino a L. 140.300.000 il 10 %; (dedotto il contributo minimo); oltre tale importo il 3,5%.

Con riferimento alle entrate per sanzioni, oneri accessori e interessi sui contributi, esse ammontano a complessivi 8,9 miliardi e risultano così costituite :

• Importi accertati nell'esercizio 2001	10.935.347.262
• *meno* Importi accertati nell'esercizio 2001 e di pertinenza economica dell'esercizio precedente	-10.759.000.000
• *più* Importi di pertinenza economica dell'esercizio 2001 da accertare nell'esercizio successivo	8.700.000.000
Totale	8.876.347.262

Quanto ai rimborsi, trasferimenti di contributi e relativi interessi, l'importo iscritto in bilancio per complessivi 4,7 miliardi riguarda varie partite concernenti principalmente rimborsi a diverso titolo agli interessati e ricongiunzioni passive.

A.2 GESTIONE PRESTAZIONI

Presenta un saldo di 334,3 miliardi, costituito dagli oneri per prestazioni istituzionali (336,6 miliardi) e dagli interessi passivi sulle stesse (0,2 miliardi), al netto dei relativi recuperi (2,4 miliardi).

Relativamente alle prestazioni si evidenzia qui di seguito una specifica delle stesse per il biennio 2000-2001.

	2001	2000	Differenze
Pensioni liquidate nell'esercizio	338.889.051.671	305.145.573.924	33.743.477.747
più Pensioni da liquidare di pertinenza dell'esercizio	*5.103.440.025*	*8.601.170.049*	*-3.497.730.024*
meno Pensioni liquidate di pertinenza dell'esercizio precedente	*10.797.450.666*	*13.720.839.747*	*-2.923.389.081*
Totale pensioni	333.195.041.030	300.025.904.226	33.169.136.804
Provvidenze straordinarie	633.770.000	272.350.000	361.420.000
Indennità maternità professioniste	2.256.179.475	1.750.708.780	505.470.695
Maggiorazione pensioni art. 6 Legge 140/1985	489.142.637	509.257.595	-20.114.958
Totale spese per prestazioni istituzionali	336.574.133.142	302.558.220.601	34.015.912.541

Come si evince dal prospetto che precede, l'onere complessivo delle prestazioni per il 2001 presenta rispetto al corrispondente importo dell'esercizio precedente un incremento di 34 miliardi, essenzialmente derivante dall'aumento delle erogazioni pensionistiche (33,2 miliardi). Tale aumento trova principalmente ragione nel maggior numero delle pensioni in pagamento a fine esercizio (da 17.836 a 18.576), nel maggior importo medio delle nuove liquidazioni e nella rivalutazione dei trattamenti nella misura dell'1,58%.

B GESTIONE DEGLI IMPIEGHI PATRIMONIALI

La gestione degli impieghi patrimoniali rileva i redditi e proventi derivanti sia dagli investimenti a medio e lungo termine, sia dall'utilizzo delle eccedenze finanziarie in operazioni a breve termine, in attesa di impieghi più redditizi. Non sono invece compresi gli interessi sui depositi in conto corrente, evidenziati tra i proventi finanziari (voce D.9).

Il rendiconto del 2001 evidenzia nel complesso un risultato di 95,4 miliardi, determinato dal risultato della gestione immobiliare (16,6 miliardi) e da quello della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari (78,8 miliardi).

B.3 GESTIONE IMMOBILIARE

La gestione immobiliare presenta per l'esercizio 2001 entrate complessive per 36,8 miliardi (31,1 miliardi per fitti e 5,7 miliardi per rimborsi spese da parte dei locatari e altri proventi) e costi di diretta imputazione pari a complessivi 20,2 miliardi, con un risultato quindi, come già indicato, di 16,6 miliardi.

Nel prospetto che segue, si riporta per aggregati una specifica delle componenti gestionali di entrata e di spesa per il biennio 2000-2001

	2001	2000	Differenze
Affitti di immobili	31.064.735.834	30.487.330.320	577.405.514
Altri proventi	126.099.621	0	126.099.621
Rimborsi spese da locatari	5.580.186.372	5.884.051.132	-303.864.760
Totale redditi e proventi della gestione immobiliare	36.771.021.827	36.371.381.452	399.640.375
Manutenzioni, oneri e servizi diversi	10.614.826.239	11.622.447.447	-1.007.621.208
Imposta comunale immobili	2.824.611.449	2.819.551.745	5.059.704
Accantonamento quota TFR per i portieri	55.066.665	46.272.641	8.794.024
Ammortamento immobili	6.697.877.031	6.618.486.430	79.390.601
Totale costi diretti della gestione immobiliare	20.192.381.384	21.106.758.263	-914.376.879
Risultato della gestione immobiliare	16.578.640.443	15.264.623.189	1.314.017.254

Rispetto al precedente esercizio il risultato della gestione immobiliare presenta un incremento di 1,3 miliardi, principalmente determinato dall'aumento dei fitti (+577 milioni) e dalla diminuzione delle manutenzioni e oneri gestionali diversi (- 1 miliardo).

La voce "altri proventi", riportata nel prospetto che precede, si riferisce alla plusvalenza (126 milioni) realizzata a seguito della vendita dell'immobile di Pavia di cui si è già accennato in precedenza.

B.4 GESTIONE DEGLI IMPIEGHI MOBILIARI E FINANZIARI

La gestione degli impieghi mobiliari e finanziari presenta nell'esercizio 2001 redditi complessivi per 83,5 miliardi e costi di diretta imputazione per complessivi 4,7 miliardi, con un risultato quindi di 78,8 miliardi.

Nel prospetto che segue, si riporta per aggregati una specifica delle componenti reddituali e di spesa per il biennio 2000-2001.

	2001	2000	Differenze
Redditi da impieghi mobiliari	77.241.644.238	62.899.171.057	14.342.473.181
- *Interessi e proventi su titoli di Stato e diversi in portafoglio*	*29.985.530.015*	*33.191.616.772*	*-3.206.086.757*
- *Aggi di competenza e utili da realizzo titoli*	*14.694.012.979*	*2.518.837.008*	*12.175.175.971*
- *Utili gestioni patrimoniali mobiliari*	*8.935.160.061*	*6.905.807.649*	*2.029.352.412*
- *Proventi da impieghi mobiliari a breve termine*	*23.626.941.183*	*20.282.909.628*	*3.344.031.555*
Interessi e proventi su impieghi finanziari diversi	104.981.296	1.024.726.600	-919.745.304
- *Interessi e proventi su mutui ipotecari*	*80.263.914*	*265.612.592*	*-185.348.678*
- *Interessi su prestiti e mutui al personale dipendente*	*24.717.382*	*24.105.993*	*611.389*
- *Interessi sul deposito presso la Tesoreria Centrale dello Stato*	*0*	*735.008.015*	*-735.008.015*
Altri proventi e ricavi di gestione	6.212.357.161	2.885.657.923	3.326.699.238
- *Utili da partecipazioni societarie*	*0*	*1.450.000.000*	*-1.450.000.000*
- *Rettifiche di disaggi imputati in precedenti esercizi*	*5.484.467.800*	*0*	*5.484.467.800*
- *Rettifiche di accantonamenti per svalutazione titoli in gestione*	*727.889.361*	*1.435.657.923*	*-707.768.562*
Totale redditi e proventi su valori mobiliari e crediti finanziari	83.558.982.695	66.809.555.580	16.749.427.115
Oneri per commissioni e competenze professionali	366.147.235	161.716.152	204.431.083
Imposte di gestione	185.713.406	0	185.713.406
Accantonamento al fondo oscillazione titoli in gestione	3.800.559.214	165.311.599	3.635.247.615
Quota di disaggi su titoli in portafoglio imputata all'esercizio	356.539.896	1.917.920.756	-1.561.380.860
Totale costi diretti degli impieghi mobiliari e finanziari	4.708.959.751	2.244.948.507	2.464.011.244
Risultato della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari	78.850.022.944	64.564.607.073	14.285.415.871

Come evidenziato nel prospetto che precede, i redditi da impieghi mobiliari (83,5 miliardi) presentano un incremento di 16,7 miliardi rispetto al precedente esercizio (66,8 miliardi), determinata da varianti di segno opposto, tra cui in particolare:

- gli interessi e proventi sui titoli in portafoglio registrano una diminuzione di 3,2 miliardi da attribuire essenzialmente al minor capitale medio investito;

- gli aggi e gli utili da realizzo titoli di competenza dell'esercizio ammontano a 14,7 miliardi contro i 2,5 dell'esercizio precedente; le cospicue plusvalenze realizzate conseguono alla decisione della Cassa di procedere allo smobilizzo dei titoli in portafoglio per finanziare i programmati investimenti da affidare in gestione;

- gli utili delle gestioni patrimoniali mobiliari presentano un incremento di 2 miliardi rispetto al 2000 in conseguenza essenzialmente dei maggiori capitali medi impiegati;

- i proventi da impieghi a breve termine (operazioni pronti contro termine) presentano rispetto al precedente esercizio un incremento di 3,3 miliardi, e ciò sia per effetto dell'aumento dei capitali medi impiegati (da 526,7 miliardi del 2000 a 593,8 miliardi del 2001), sia del più elevato tasso medio di rendimento (3,98% nel 2001; 3,85% nel 2000);

- le rettifiche di disaggi imputati in precedenti esercizi per acquisti di titoli sopra la pari (5,5 miliardi) per effetto del conseguimento dei correlati utili da realizzo a seguito del disinvestimento anticipato dei titoli stessi.

Con riferimento agli utili delle gestioni patrimoniali mobiliari, si fa presente che i relativi importi (complessivi 8,9 miliardi) sono stati determinati, come già anticipato in altra parte della relazione, sulla base dei valori di mercato al 31 dicembre 2001 e trovano rettifica in bilancio dall'apposito accantonamento, incluso tra i costi di diretta imputazione, finalizzato a ricondurre in via prudenziale il valore di bilancio dei titoli di cui trattasi al minore importo tra il costo di acquisto e il valore di mercato.

Con riferimento ai costi diretti di gestione, l'ammontare complessivo di 4,7 miliardi si riferisce in prevalenza al citato accantonamento al fondo oscillazione titoli in gestione (3,8 miliardi); la parte rimanente (circa 900 milioni) si riferisce a disaggi dell'esercizio, ad oneri per commissioni e competenze professionali e ad imposte di gestione.

C COSTI DI AMMINISTRAZIONE

I costi d'amministrazione ammontano per l'esercizio 2001 a complessivi 45,3 miliardi (36,9 miliardi nel 2000) e si riferiscono alle spese per gli Organi dell'Ente (3,9 miliardi), ai costi per il personale (12 miliardi), alle spese per l'acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi (9,9 miliardi) e agli ammortamenti beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi (complessivi 19,5 miliardi).

C.5 SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE

L'onere di competenza 2001 (3.921 milioni) si riferisce ai compensi fissi per i componenti gli Organi di amministrazione e ai compensi e rimborsi spese ai predetti componenti in relazione alle sedute effettuate nell'anno per un ammontare complessivo di 3.546 milioni, nonché ai compensi e rimborsi al Collegio Sindacale per 375 milioni.

Rispetto al precedente esercizio (3.088 milioni) tali spese presentano un incremento complessivo pari ad 833 milioni che trae origine sia dal maggior numero di sedute connesse con l'aumentato impegno per le attività istituzionali, sia dall'aggiornamento degli emolumenti e dalla revisione della disciplina dei rimborsi ai componenti gli Organi.

C.6 COSTI DEL PERSONALE

I costi per il personale, comprensivi degli interventi assistenziali, delle spese per la formazione e degli accantonamenti al fondo TFR, ammontano nel 2001 a 12 miliardi. Rispetto all'esercizio precedente (10,9 miliardi) le spese in questione registrano un aumento di 1,1 miliardi attribuibile in particolare ai maggiori oneri connessi con il rinnovo contrattuale della categoria. Nel prospetto che segue, si riporta una specifica delle spese di cui trattasi per il biennio 2000-2001.

	2001	2000	Differenze
Retribuzioni al personale	8.653.448.282	7.798.982.397	854.465.885
- Stipendi e assegni fissi al personale	*6.147.077.942*	*5.560.069.280*	*587.008.662*
- Compensi per lavoro straordinario, turni e compensi incentivanti	*2.294.493.391*	*2.051.852.971*	*242.640.420*
- Compensi diversi, indennità e rimborsi per missioni	*211.876.949*	*187.060.146*	*24.816.803*
Oneri previdenziali a carico dell'Ente	2.068.876.926	1.999.393.453	69.483.473
Interventi assistenziali e oneri diversi per il personale	261.936.748	353.603.120	-91.666.372
Spese per la formazione e aggiornamento professionale	124.267.629	106.508.600	17.759.029
Totale	11.108.529.585	10.258.487.570	850.042.015
Accantonamento al fondo indennità di anzianità e TFR	878.995.516	658.875.602	220.119.914
Totale costi per il personale	11.987.525.101	10.917.363.172	1.070.161.929

C.7 ACQUISTO BENI DI CONSUMO, SERVIZI E ONERI DIVERSI

Le spese in questione ammontano nel complesso a 9,8 miliardi (11 miliardi nel 2000) e riguardano diverse partite di cui se ne fornisce, nel prospetto che segue, una specifica per aggregati relativamente al biennio 2000-2001.

	2001	2000	Differenze
Oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni	2.520.863.822	4.106.957.676	-1.586.093.854
Spese per la Sede (pulizia, vigilanza, manutenzione e adattamento locali e relativi impianti)	549.975.969	714.760.548	-164.784.579
Spese per incarichi, perizie e consulenze	279.128.608	241.278.808	37.849.800
Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	1.523.894.303	1.521.530.007	2.364.296
Oneri diversi	1.760.594.151	2.010.639.493	-250.045.342
Spese diverse per il funzionamento degli uffici	3.222.917.654	2.414.297.615	808.620.039
- Spese per i servizi automatizzati	*756.925.282*	*568.382.257*	*188.543.025*
- Manutenzione e riparazione macchine, mobili e attrezzature d'ufficio	*61.007.218*	*98.983.648*	*-37.976.430*
- Spese postali, telegrafiche e telefoniche	*1.208.345.229*	*788.155.885*	*420.189.344*
- Acqua, illuminazione, forza motrice e riscaldamento	*240.303.762*	*203.675.000*	*36.628.762*
- Cancelleria, stampati e materiali vari di consumo	*431.770.995*	*288.834.301*	*142.936.694*
- Altre spese per il funzionamento degli uffici	*524.565.168*	*466.266.524*	*58.298.644*
Totale spese di acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi	9.857.374.507	11.009.464.147	-1.152.089.640

Gli oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni (complessivi 2,5 miliardi) costituiscono costi specifici della gestione previdenziale: essi sono infatti determinati dalle spese e competenze per la riscossione dei contributi (Concessionari e Istituti di credito), dagli oneri per i servizi decentrati e dalle spese per accertamenti sanitari finalizzati al riconoscimento del diritto alla pensione per invalidità. La flessione registrata rispetto all'esercizio precedente è da attribuire alla non utilizzazione dei Concessionari per la riscossione dei contributi accertati nel 2001.

Le spese per la Sede si riferiscono agli oneri riguardanti i servizi necessari per assicurare un'adeguata utilizzazione strumentale dei locali e relativi impianti della sede della Cassa; gli oneri, nel complesso ammontanti nel 2001 a 550 milioni, presentano rispetto al 2000 (715 milioni) una riduzione di 165 milioni.

Le spese per incarichi, perizie e consulenze riguardano principalmente gli onorari dovuti a professionisti investiti di particolari incarichi in quanto dotati della necessaria professionalità ed esperienza per la risoluzione di problematiche, specie in materia legale, fiscale e attuariale. Tali spese ammontano nel 2001 a complessivi 279 milioni a fronte dei 241 milioni del precedente esercizio.

Gli oneri amministrativi diversi, ammontanti nel complesso a 1.761 milioni (2.011 milioni nel 2000), si riferiscono a tasse e tributi diversi (559 milioni), a oneri di rappresentanza (310 milioni), a spese per notiziari (888 milioni) e alle spese per l'organizzazione e partecipazione a convegni e congressi (4 milioni).

Le spese diverse per il funzionamento degli uffici ammontano nel complesso a 3.223 milioni, con un aumento rispetto al precedente esercizio (2.414 miliardi) di 809 milioni; tale aumento riguarda in massima parte le spese per i servizi automatizzati (+189 milioni) e le spese postali, telegrafiche e telefoniche (+420 milioni); l'incremento di queste ultime attiene in particolare alle spese postali per effetto del maggior numero di spedizioni connesse con l'area previdenza (verifica dati reddituali, accertamenti società di ingegneria, ecc.).

C.8 AMMORTAMENTI BENI STRUMENTALI, SVALUTAZIONI E ACCANTONAMENTI DIVERSI

Le partite di cui trattasi, ammontanti nel complesso a 19,5 miliardi, sono esposte nel prospetto seguente nel quale viene evidenziato il relativo raffronto con l'esercizio precedente.

	2001	2000	Differenze
Ammortamento immobile Sede	784.106.894	784.106.894	0
Ammortamento impianti, attrezzature e macchinari	505.558.194	462.491.347	43.066.847
Ammortamento automezzi	15.960.000	17.553.200	-1.593.200
Ammortamento mobili, arredi e macchine d'ufficio	183.941.401	174.484.852	9.456.549
Ammortamento prodotti programma (software)	48.446.948	46.499.386	1.947.562
Accantonamento al fondo svalutazione crediti	18.000.000.000	10.405.996.984	7.594.003.016
Totale ammortamenti beni strumentali e accantonamenti diversi	19.538.013.437	11.891.132.663	7.646.880.774

Gli ammortamenti sono stati calcolati sulla base delle seguenti aliquote : 1% per l'immobile Sede (Palazzo Corrodi); 20% per impianti, attrezzature e macchinari; 25% per automezzi; 12% per mobili, arredi e macchine d'ufficio; 33,33% per prodotti programma (software).

La svalutazione crediti si riferisce ai crediti di natura contributiva. La quota accantonata per l'esercizio 2001 è tale da adeguare l'apposito fondo alla presunta inesigibilità delle partite in questione, come già precisato in precedenza in sede di esame delle voci dell'attivo.

D PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Il proventi si riferiscono agli interessi attivi sui depositi in conto corrente, accertati in complessivi 2.073 milioni; gli oneri, ammontanti in complessivi 154 milioni riguardano interessi passivi diversi e spese e commissioni bancarie.

E RETTIFICHE DI VALORI DI ATTIVITA' FINANZIARIE

L'importo iscritto in bilancio (8 milioni), attiene alla rivalutazione della partecipazione Groma, secondo il criterio del patrimonio netto, così come previsto dall'art. 19, punto 5, del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità.

F PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Riguardano partite di natura eterogenea che determinano variazioni patrimoniali straordinarie, principalmente scaturenti da eventi pregressi. Le entrate e proventi ammontano a complessivi 34,5 miliardi, mentre le spese risultano iscritte in bilancio per 47,5 miliardi.

Tra le entrate la principale posta è rappresentata dai prelievi dal fondo svalutazione crediti (30,1 miliardi) in relazione alla eliminazione contabile per inesigibilità dei residui attivi contributivi; altra partita di rilievo sempre tra le entrate è costituita dalla eliminazione di residui passivi in quanto non più rappresentativi, per varie motivazioni, di obblighi di pagamento.

Gli oneri riguardano in massima parte l'eliminazione contabile di residui attivi per irrealizzabilità (45 miliardi), di cui 4,3 miliardi per rettifiche contabili conseguenti a discarichi dal ruolo dell'esercizio 2000 e 38,6 miliardi per eliminazione di crediti contributivi verso iscritti per richiesta di rimborso da parte dei Concessionari. Per questi ultimi crediti, la cui azione amministrativa è da ritenersi conclusa e pertanto sono da ritenersi allo stato inesigibili, non sussiste più il presupposto per il loro mantenimento in bilancio, come anche ribadito dal Collegio Sindacale; va comunque precisato che l'eliminazione attiene esclusivamente agli aspetti di bilancio, non comportando infatti anche la cancellazione delle corrispondenti registrazioni memorizzate negli archivi informatici dell'Ente.

Gli oneri compresi in tale voce riguardano anche quelli connessi con la formazione e la promozione professionale dei geometri che per il 2001 riguardano prime iniziative per circa 247 milioni, iniziative che troveranno poi seguito e sviluppo nel successivo esercizio.

15 IMPOSTE SUI REDDITI IMPONIBILI

L'ammontare iscritto in bilancio (9,6 miliardi) si riferisce alle imposte di pertinenza dell'esercizio 2001 e comprende sia gli importi dei prescritti acconti, sia il saldo che verrà versato successivamente all'approvazione del presente rendiconto.

A conclusione della nota esplicativa, si riporta nel prospetto che segue il numero dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2001.

		Uomini	Donne	Totali	Totali complessivi
Dirigenti		4	1		5
Area A	Livello primo	6	4	10	
	Livello secondo	5	5	10	
	Livello terzo	3	5	8	28
Area B	Livello primo	4	23	27	
	Livello secondo	6	11	17	
	Livello terzo	12	17	29	73
Area C	Livello primo	1	1	2	
	Livello secondo	5	4	9	
	Livello terzo	1	4	5	16
Area D	Livello primo	5	1	6	
	Livello secondo	2	0	2	
	Livello terzo	0	0	0	8
	TOTALI	54	76		130

Per il Consiglio di Amministrazione
IL PRESIDENTE
(Geom. Fausto Savoldi)

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

COLLEGHI DELEGATI, il bilancio consuntivo dell'esercizio 2001, redatto ai sensi dell'art. 5 del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità, chiude con un avanzo economico di gestione di 94,5 miliardi, risultato questo che seppur inferiore a quello registrato nell'anno precedente (126 miliardi) è comunque da valutarsi soddisfacente, e ciò anche tenuto conto delle partite di natura straordinaria che hanno influito sui risultati del biennio, senza il cui computo le risultanze degli esercizi in questione tenderebbero in effetti ad allinearsi, come più esaurientemente illustrato nelle pagine che seguono, in sede di esame generale della situazione economica. Ciò conferma che, grazie ai provvedimenti adottati negli ultimi anni, il sistema previdenziale della Cassa è riuscito a mantenere un buon equilibrato rapporto tra i flussi di entrata e quelli di spesa.

Fermo restando quanto precede, va tuttavia richiamata l'attenzione sul fatto che i dati consuntivi del 2001 relativi all'area previdenza pongono altresì in evidenza come il divario tra contributi (ordinari) e pensioni tenda a ridursi, e come tale riduzione tragga origine da fattori quantitativi di base (iscritti e pensionati), circostanza questa illustrata nella specifica analisi della gestione previdenziale. Rimane pertanto confermata l'esigenza di un costante monitoraggio della gestione e di un periodico aggiornamento del bilancio tecnico per consentire, con tempestività, tutte quelle iniziative che si rendessero necessarie per garantire nel tempo un equilibrato andamento dei processi economici e finanziari.

In tale ottica, una serie di provvedimenti è allo studio per la riforma del sistema previdenziale della Cassa, le cui proposte dovrebbero in generale articolarsi sulla base dei seguenti principali obiettivi :

- ampliamento della base degli iscritti (iscrizione obbligatoria di tutti gli iscritti all'Albo e conseguente eliminazione del contributo di solidarietà; possibilità di iscrizione dei praticanti);

- modificazione del requisito della continuità professionale (da presupposto di efficacia dell'iscrizione a requisito selettivo di accesso alla pensione di anzianità).

A conclusione dell'argomento "previdenza" e in coerenza con gli obiettivi generali di ampliamento della base iscritti, si pone l'esigenza di investimenti sulla formazione e promozione professionale dei geometri, esigenza questa che già nel 2001 ha dato luogo a prime iniziative, che troveranno poi deciso sviluppo nel successivo esercizio 2002.

Quanto agli impieghi immobiliari, l'esercizio 2001 registra un risultato di gestione pari a 16,6 miliardi (15,3 miliardi del 2000), costituito da entrate per complessivi 36,8 miliardi e da costi di diretta imputazione per 20,2 miliardi; da rilevare in proposito che i ricavi lordi sono aumentati rispetto al precedente esercizio dell'1,1%, mentre i costi di gestione sono diminuiti del 4,3%.

Per quel che concerne gli investimenti mobiliari, si fa presente che nei mesi di novembre e dicembre 2001 si è provveduto ad assegnare ai gestori selezionati specifici mandati in relazione alle diverse tipologie di impiego (monetario, obbligazionario, azionario, bilanciato) per un ammontare complessivo di 990 miliardi. Nel successivo esercizio, a completamento delle formalità contrattuali, si procederà ad assegnare all'ultimo gestore (ABN AMRO) la quota di pertinenza prevista (110 miliardi). Dal 2002 pertanto le gestioni per gli investimenti mobiliari di cui al piano strategico approvato dal Comitato dei Delegati nella seduta del 28 settembre 2000 esplicheranno la propria attività a regime.

Riguardo poi ai costi di funzionamento, l'ammontare accertato per il 2001, al netto degli ammortamenti e delle svalutazioni di esercizio, si attesta in 25,8 miliardi contro i 25 miliardi del 2000. Da rilevare in proposito che le spese per gli Organi e quelle per il personale sono aumentate, le prime per la revisione dei compensi e per l'aumento dell'attività, le seconde per effetto del rinnovo contrattuale della categoria. Le spese per l'acquisizione di beni e servizi invece presentano una riduzione rispetto all'anno precedente del 10,5% circa; nel quadriennio 1998-2001 queste ultime spese registrano una diminuzione del 35%.

Sotto l'aspetto organizzativo-procedurale, si è continuato con il processo di modifica e perfezionamento delle procedure e delle metodologie di lavoro, per garantire economicità ed efficacia all'azione amministrativa. Di particolare rilievo nel 2001 la riscossione dei contributi minimi attraverso la procedura MAV e del contributo in autoliquidazione a mezzo carta di credito via Internet. Sono in fase di attuazione per il 2002 le procedure per consentire la possibilità per gli iscritti di corrispondere le autoliquidazioni attraverso la procedura RID *(Richiesta incasso diretto).*

Sempre in tema organizzativo-procedurale, è in avanzata attuazione una importante modifica del sistema centrale di elaborazione dati istituzionali della Cassa che consentirà una semplificazione dei processi di lavoro per gli utenti interni, con ritorni in termini di efficacia e, in ultima analisi, di costi. La finalità non secondaria di detta modifica è anche quella di consentire lo sviluppo dell'ambiente Internet con modalità di aggiornamento della banca dati praticamente in tempo reale.

L'accennata revisione delle procedure informatizzate, avrà sensibili riflessi sulla organizzazione del lavoro, tali da porre l'esigenza di una riconsiderazione dell'attuale assetto strutturale degli uffici secondo una logica organizzativa basata sull'individuazione delle responsabilità in relazione agli effettivi processi di lavoro, con eliminazione di ogni duplicazione e sovrapposizione funzionali.

L'attività formativa del personale, che anche nel 2001 ha sostenuto i processi di crescita professionale dei dipendenti secondo l'impostazione messa in atto già nei precedenti esercizi, troverà nel successivo anno maggiore impulso per assecondare l'introduzione delle nuove procedure informatiche e dei connessi nuovi assetti strutturali in corso di realizzazione.

Per quanto concerne l'attività di vigilanza, sulla scorta di quanto già fatto negli anni precedenti, si è proseguito nell'azione di recupero della contribuzione connessa con errate o omesse denunce reddituali. Gli incroci dei dati Cassa con quelli forniti dal Ministero delle Finanze per gli anni di produzione dei redditi 1994-1996 sono stati portati a termine e, nei casi di accertata discordanza, si è provveduto a richiedere agli interessati i necessari chiarimenti per la regolarizzazione della posizione previdenziale, operazione questa tuttora in corso.

SINTESI DEI RISULTATI FINANZIARI ED ECONOMICO - PATRIMONIALI

Il bilancio consuntivo dell'esercizio 2001, redatto ai sensi dell'art. 5 del Regolamento di amministrazione e contabilità, si articola nel rendiconto finanziario, nella situazione patrimoniale, nel conto economico e relativa nota esplicativa. Al bilancio consuntivo è altresì annessa la situazione finanziaria di fine esercizio. Il documento contiene inoltre: la situazione dei titoli in portafoglio ed in gestione al 31 dicembre 2001; il bilancio della Società Groma ed il conto consolidato Cassa - Groma e relative relazioni esplicative.

I risultati complessivi della gestione 2001, si riassumono sinteticamente nei seguenti dati finanziari ed economico-patrimoniali :

		2001	2000
Risultato finanziario di competenza :			
- Avanzo di parte corrente	miliardi	117,1	130,9
- Saldo dei movimenti in conto capitale	"	-208,7	-20,8
Totale	"	-91,6	110,1
Avanzo di amministrazione al 31 dicembre	"	233,1	367,6
Consistenza patrimoniale netta al 31 dicembre	"	2.452,0	2.357,5
Avanzo economico di esercizio	"	94,5	126,0

SITUAZIONE FINANZIARIA

a) Gestione di competenza

Il rendiconto finanziario di competenza dell'esercizio 2001 presenta entrate per 8.633,8 miliardi e spese per 8.725,4 miliardi, con un eccedenza delle spese sulle entrate di 91,6 miliardi, costituito da un avanzo di parte corrente di 117,1 miliardi e da un'eccedenza delle spese sulle entrate in conto capitale di 208,7 miliardi, come rilevasi in sintesi dal prospetto che segue.

MOVIMENTO FINANZIARIO DI COMPETENZA (in milioni di lire)	2001	2000	Differenze
Movimento di parte corrente	**117.128**	**130.955**	**-13.827**
Entrate (titt. 1 e 3)	*519.088*	*511.058*	*8.030*
Spese (tit. 1)	*401.960*	*380.103*	*21.857*
Movimento in conto capitale	**-208.681**	**-20.849**	**-187.832**
Realizzi e entrate per partite varie (titt. 4 e 6)	*8.008.517*	*5.813.598*	*2.194.919*
Impieghi e spese per partite varie (titt. 2 e 3)	*8.217.198*	*5.834.447*	*2.382.751*
Movimento per partite di giro	**0**	*0*	*0*
Entrate (tit. 7)	*106.188*	*73.276*	*32.912*
Spese (tit. 4)	*106.188*	*73.276*	*32.912*
Movimento complessivo	**-91.553**	**110.106**	**-201.659**
Entrate complessive	*8.633.793*	*6.397.932*	*2.235.861*
Spese complessive	*8.725.346*	*6.287.826*	*2.437.520*

Ai fini di una valutazione generale dell'andamento della gestione finanziaria, si riportano qui di seguito, distinte per categoria, le componenti del movimento finanziario di parte corrente dell'esercizio 2001, raffrontate con i corrispondenti importi del 2000.

MOVIMENTO DI PARTE CORRENTE *(in milioni di lire)*	2001	2000	Variazioni %	Incidenza % anno 2001
Entrate contributive (Cat. 1)	407.866	398.245	2,42%	78,58%
Entrate derivanti dalla vendita di beni e servizi (Cat. 7)	0	0	=	=
Redditi e proventi patrimoniali (Cat. 8)	90.541	91.365	-0,90%	17,44%
Poste correttive e compensative di spese correnti (Cat. 9)	9.343	7.390	26,43%	1,80%
Entrate non classificabili in altre voci (Cat. 10)	11.338	14.058	-19,35%	2,18%
Totale entrate correnti	**519.088**	**511.058**	**1,57%**	**100,00%**
Spese per gli Organi dell'Ente (Cat. 1)	3.593	3.234	11,10%	0,89%
Oneri per il personale in servizio (Cat. 2)	10.983	10.146	8,25%	2,73%
Oneri per l'acquisto di beni di consumo e servizi (Cat. 4)	17.979	20.499	-12,29%	4,47%
Spese per prestazioni istituzionali (Cat. 5)	342.268	307.852	11,18%	85,15%
Trasferimenti passivi (Cat. 6)	119	119	0,00%	0,03%
Oneri finanziari (Cat. 7)	2.485	3.762	-33,94%	0,62%
Oneri tributari (Cat. 8)	15.655	15.247	2,68%	3,90%
Poste correttive e compensative di entrate correnti (Cat. 9)	6.459	16.398	-60,61%	1,61%
Spese non classificabili in altre voci (Cat. 10)	2.419	2.846	-15,00%	0,60%
Totale spese correnti	**401.960**	**380.103**	**5,75%**	**100,00%**
Avanzo di parte corrente	**117.128**	**130.955**	**-10,56%**	=

Dal prospetto che precede si rileva quanto segue :

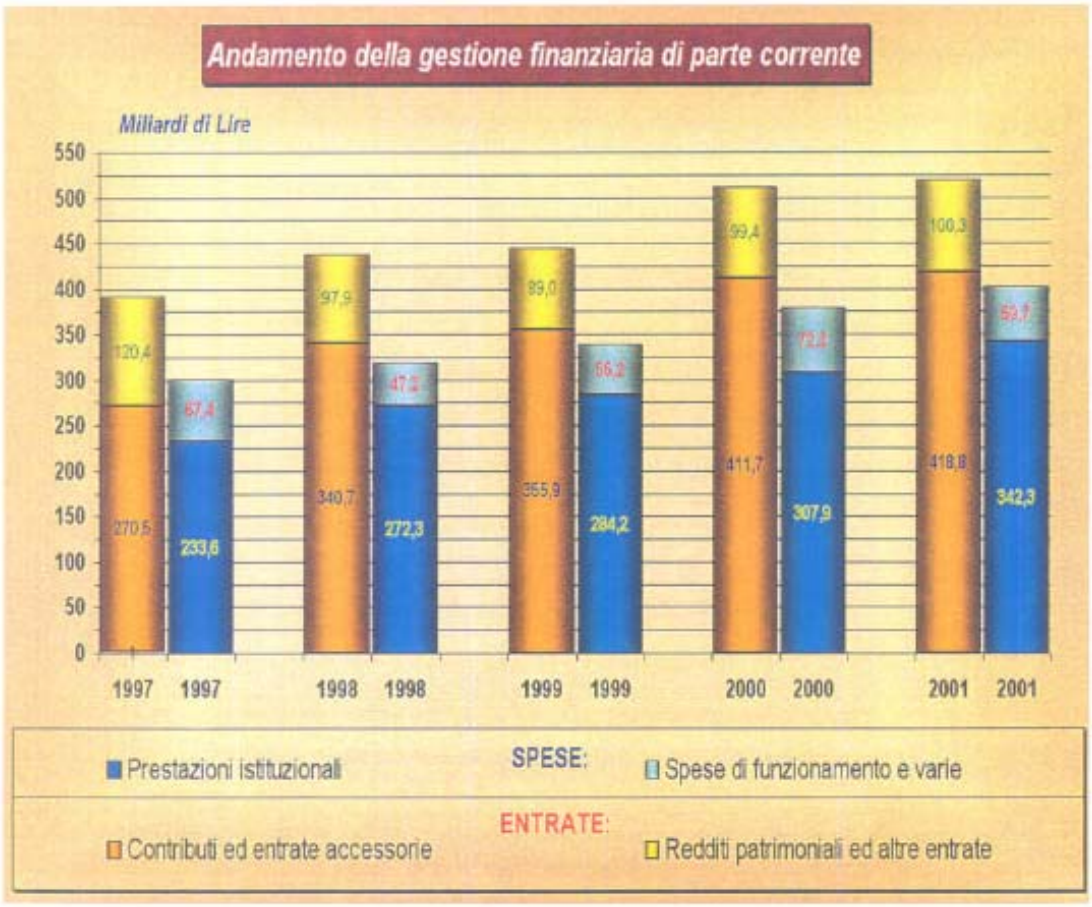
- Le entrate di parte corrente sono in massima parte costituite da contributi per complessivi 407,9 miliardi (398,2 miliardi nel 2000) e da redditi e proventi patrimoniali per complessivi 90,5 miliardi (91,4 miliardi nel 2000), componenti queste che per l'esercizio 2001 rappresentano rispettivamente il 78,58% ed il 17,44% delle entrate complessive accertate;

- le spese sono principalmente costituite dalle prestazioni ammontanti a 342,3 miliardi contro i 307,9 miliardi del precedente esercizio; tali prestazioni rappresentano l'85,15% delle spese complessive impegnate;

- gli oneri di funzionamento, rappresentati dalle spese per gli Organi dell'Ente, dagli oneri per il personale e da quelli per l'acquisto di beni di consumo e servizi, ammontano nel complesso a 32,6 miliardi e costituiscono l'8,09% delle spese complessive impegnate;

- rispetto ai corrispondenti dati dell'esercizio precedente, si rileva un incremento delle entrate dell'1,57%, mentre le spese presentano un incremento del 5,75%; il rapporto tra entrate e spese finanziarie di parte corrente è risultato nell'esercizio 2001 pari a 1,29 (1,34 nel 2000).

Nel grafico che segue si riporta in sintesi l'andamento della gestione finanziaria di parte corrente registrato nel periodo 1997/2001.



Il movimento in conto capitale presenta nell'esercizio 2001 entrate per complessivi 8.008,5 miliardi e spese per complessivi 8.217,2 miliardi, con una eccedenza delle spese sulle entrate, come già precisato, di 208,7 miliardi.

Le entrate sono in massima parte rappresentate dai realizzi di valori mobiliari derivanti dalle operazioni pronti contro termine effettuate nell'esercizio per complessivi 7.758,2 miliardi (cap. 413010), dai realizzi di titoli di Stato per complessivi 230,3 miliardi (cap. 413030) e dai rimborsi di cartelle fondiarie per mutui agli iscritti per 11,1 miliardi (cap. 413060).

Le spese sono principalmente costituite dagli impieghi mobiliari relativi alle citate operazioni pronti contro termine per complessivi 7.208,2 miliardi (cap. 213010) e dagli impieghi mobiliari in gestione per complessivi 990 miliardi (compresi nel cap. 213060) in attuazione del piano strategico di investimento approvato dal Comitato dei Delegati in data 28 settembre 2000. In tema di investimenti patrimoniali vanno evidenziati inoltre gli impegni per acquisto di immobili e per migliorie a stabili di proprietà, rispettivamente per 6,1 miliardi (cap. 211010) e per 2,5 miliardi (cap.211040).

Il movimento per partite di giro è costituito da entrate e spese iscritte in bilancio per il pari importo di 106,2 miliardi. Tra le componenti la voce più rilevante è rappresentata dalle ritenute erariali effettuate dall'Ente, quale sostituto di imposta, sulle retribuzioni corrisposte al personale, sulle prestazioni previdenziali e sui pagamenti per prestazioni professionali e per emolumenti ai componenti gli Organi istituzionali della Cassa per un ammontare complessivo di 67,8 miliardi. Altra partita di rilievo è rappresentata dal "conto sospesi" per 37,2 miliardi principalmente costituita dal versamento anticipato al Tesoriere (22,6 miliardi) per il pagamento delle pensioni relative alla rata di gennaio 2002, versamento questo determinato da esigenze di anticipazione degli Enti pagatori connesse con l'introduzione dell'Euro e che troverà definizione contabile nel successivo esercizio.

b) Gestione di cassa

I movimenti complessivi di cassa relativi all'esercizio 2001 evidenziano riscossioni per 8.727 miliardi e pagamenti per 8.743,9 miliardi, con un'eccedenza di pagamenti rispetto alle riscossioni pari a 16,9 miliardi; conseguentemente le giacenze liquide presso la Banca tesoriere, ammontanti all'inizio dell'esercizio a 39,6 miliardi, si riducono al 31 dicembre a 22,7 miliardi.

Nel prospetto che segue si riporta una sintesi dei movimenti di cassa intervenuti nel 2001, da cui si evidenzia in particolare l'utilizzazione nel corso dell'esercizio delle eccedenze disponibili di gestione in impieghi produttivi.

MOVIMENTO FINANZIARIO DI CASSA *(in milioni di lire)*	2001	2000	Differenze
Disponibilità di cassa al 1° gennaio	39.628	51.490	-11.862
Movimenti di cassa al netto degli investimenti patrimoniali edelle operazioni pronti contro termine	431.723	122.706	309.017
- Riscossioni dell'esercizio	*968.801*	*584.066*	*384.735*
- Pagamenti dell'esercizio	*537.078*	*461.360*	*75.718*
Movimenti di cassa relativi alle operazioni pronti contro Termine	549.989	-129.488	679.477
- Riscossioni dell'esercizio	*7.758.215*	*5.689.805*	*2.068.410*
- Pagamenti dell'esercizio	*7.208.226*	*5.819.293*	*1.388.933*
Disponibilità complessive investibili nell'esercizio	1.021.340	44.708	976.632
Investimenti patrimoniali	998.593	5.080	993.513
- Impieghi mobiliari a medio e lungo termine	*990.946*	*0*	*990.946*
- Impieghi immobiliari	*7.647*	*5.080*	*2.567*
Disponibilità di cassa al 31 dicembre	22.747	39.628	-16.881

c) Situazione amministrativa

Per effetto della gestione finanziaria dell'esercizio, la situazione amministrativa al 31 dicembre 2001 è rappresentata da un avanzo di 233,1 miliardi (367,6 miliardi di avanzo al 31 dicembre 2000), come evidenziato nel prospetto che segue:

Avanzo di amministrazione al 31.12.2000		367.565.396.739
Variazione netta residui attivi	-44.392.072.368	
Variazione netta residui passivi	1.470.493.643	-42.921.578.725
Entrate finanziarie di competenza	8.633.793.722.986	
Spese finanziarie di competenza	8.725.346.275.242	-91.552.552.256
Avanzo di amministrazione al 31.12.2001		233.091.265.758

SITUAZIONE PATRIMONIALE

La situazione patrimoniale al 31 dicembre 2001 è costituita da 2.538,8 miliardi di attività e da 86,8 miliardi di passività con una consistenza netta, quindi, di 2.452 miliardi. Tra le attività le immobilizzazioni ammontano a 2.188,2 miliardi, l'attivo circolante a 330,4 miliardi e la parte rimanente (20,2 miliardi) a ratei e risconti attivi. Le passività sono rappresentate dai debiti (82,2 miliardi) e dal fondo trattamento fine rapporto (4,6 miliardi).

Nel rinviare, per maggiori dettagli sulle componenti patrimoniali, a quanto evidenziato nella nota esplicativa, si riportano qui di seguito alcuni indicatori particolarmente significativi ai fini di un'analisi del patrimonio della Cassa al 31 dicembre 2001, raffrontati con i corrispondenti indici riferiti alla situazione in essere alla fine dell'esercizio precedente.

	Anno 2001	Anno 2000
Indicatori sulla composizione degli impieghi :		
Rapporto impieghi mobiliari a medio e lungo termine su impieghi totali	0,5748	0,2802
Rapporto impieghi immobiliari su impieghi totali	0,2748	0,2818
Rapporto attivo circolante su impieghi totali	0,1301	0,4195
Altri indicatori :		
Indice di autocopertura delle immobilizzazioni	1,1205	1,6583
Indice di liquidità corrente	4,0172	9,1520
Indice di incremento del patrimonio netto	0,0401	0,0565
Indice di copertura della riserva legale ex art. 1 D.Lvo n. 509/1994	18,0718	17,3113
Indice di copertura del patrimonio netto agli oneri pensionistici	7,6743	8,1589

Gli indicatori sulla composizione degli impieghi della Cassa evidenziano, con riferimento al 31 dicembre 2001, che l'85% degli impieghi stessi sono rivolti ad investimenti a medio e lungo termine, sia mobiliari che immobiliari; l'aumento di 28,8 punti rispetto al corrispondente dato dell'anno precedente (56,2%) consegue alla circostanza, già evidenziata, dell'intervenuta utilizzazione nell'esercizio delle disponibilità in impieghi mobiliari in gestione in attuazione al piano strategico di investimento approvato dal Comitato dei Delegati in data 28 settembre 2000.

L'indice di autocopertura delle immobilizzazioni materiali e finanziarie, cioè il rapporto tra il capitale proprio (patrimonio netto) e il totale del capitale immobilizzato (anche strumentale), esprime il grado di solidità patrimoniale. La sua riduzione da 1,66 a 1,12 conferma le indicazioni emerse dai rapporti precedenti in ordine all'utilizzo nel 2001 delle disponibilità in investimenti a medio e lungo termine.

L'indice di liquidità corrente di 4,02 (rapporto tra attivo circolante e debiti a breve) evidenzia la positiva situazione finanziaria della Cassa, e quindi, in altri termini, la sua capacità di far fronte ai propri impegni; la sua entità indica l'esistenza al 31 dicembre 2001 di potenzialità per ulteriori investimenti a medio e lungo termine.

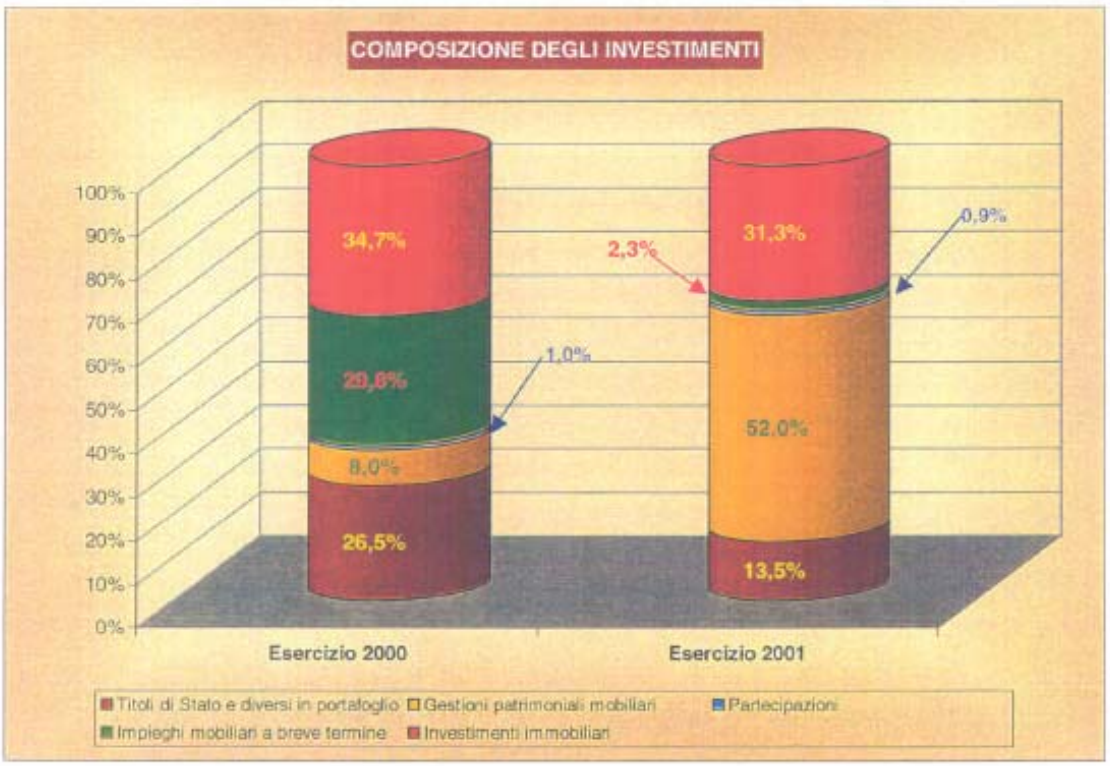
L'indice d'incremento del patrimonio netto evidenzia il grado di crescita economica conseguito nel periodo per effetto della gestione. Nel 2001 l'incremento in termini percentuali è stato del 4% a fronte del 5,6% dell'esercizio precedente.

L'indice di copertura della riserva legale ex art. 1 D.Lvo 509/1994 - pari a fine 2001 a 18,07 - è determinato dal rapporto tra la predetta riserva e l'ammontare del carico pensionistico riferito al 1994 (124,2 miliardi), così come previsto al comma 20 dell'art. 59 della legge 449/1997. In proposito si rammenta che la citata disposizione prevede l'adeguamento dell'ammontare di riferimento secondo misure e criteri da determinarsi con apposito decreto, decreto non ancora emanato.

L'indice di copertura del patrimonio netto agli oneri pensionistici, si è attestato nel 2001 a 7,67. La flessione rispetto all'esercizio precedente (8,15), consegue alla circostanza che, in termini percentuali, l'aumento dell'onere pensionistico è risultato superiore all'incremento del patrimonio netto.

A conclusione della disamina della situazione patrimoniale si riportano nel prospetto seguente, relativamente al biennio 2000-2001, le consistenze, le variazioni e l'incidenza percentuale degli investimenti immobiliari e mobiliari a medio e lungo termine, delle partecipazioni e degli impieghi mobiliari a breve in essere alla fine degli anni considerati. Nel grafico successivo si riporta un'evidenziazione dell'incidenza delle suindicate tipologie di impiego sul totale degli investimenti stessi.

IMPIEGHI PATRIMONIALI *(IN MILIONI DI LIRE)*	2001	2000	Variazioni	Incidenza % sul totale 2001
Titoli di Stato e diversi in portafoglio	301.771	531.897	-230.126	13,55%
Gestioni patrimoniali mobiliari	1.157.665	161.832	995.833	51,98%
Totale investimenti mobiliari a medio e lungo termine	1.459.436	693.729	765.707	65,53%
Investimenti immobiliari	697.602	697.626	-24	31,33%
Partecipazioni Società Groma	19.180	19.172	8	0,86%
Partecipazioni Gencasse	750	0	750	0,03%
Impieghi mobiliari a breve termine	50.000	599.989	-549.989	2,25%
Totale	2.226.968	2.010.516	216.452	100,00%



SITUAZIONE ECONOMICA

a) Sintesi delle risultanze della gestione economica

Il movimento economico per l'anno 2001 registra un avanzo di esercizio di 94,5 miliardi, con una diminuzione di 31,5 miliardi rispetto al risultato dell'anno precedente (126 miliardi), come risulta in sintesi dal prospetto che segue nel quale si riportano per aggregati le varie componenti economiche di gestione. Per una adeguata analisi dei predetti risultati va tenuto presente che il saldo della gestione contributi del 2000 è influenzato positivamente dagli introiti netti (33,3 miliardi) relativi al recupero dei periodi contributivi pregressi di cui alla delibera consiliare 141/1999 e, inoltre, che l'esercizio 2001 registra tra i redditi da impieghi mobiliari 13,6 miliardi di plusvalenze di competenza, conseguenti al realizzo anticipato dei titoli in portafoglio al fine del reimpiego del ricavato in gestioni patrimoniali mobiliari. Escludendo tali partite straordinarie ai fini di un confronto omogeneo tra i due esercizi, va osservato come il divario tra i risultati del biennio risulti in effetti ridimensionato (da 31,5 a 11,8 miliardi).

MOVIMENTO FINANZIARIO DI COMPETENZA (in milioni di lire)	2001	2000	Differenze
Gestione previdenziale	64.981	98.138	-33.157
- *gestione contributi*	*399.302*	*399.849*	*-547*
- *gestione prestazioni*	*334.321*	*301.711*	*32.610*
Gestione degli impieghi patrimoniali	95.428	79.829	15.599
- *redditi gestione immobiliare*	*16.578*	*15.265*	*1.313*
- *redditi gestione degli impieghi mobiliari e finanziari*	*78.850*	*64.564*	*14.286*
Costi di amministrazione	45.304	36.906	8.398
- *spese di funzionamento*	*25.766*	*25.015*	*751*
- *ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi*	*19.538*	*11.891*	*7.647*
Risultato operativo	115.105	141.061	-25.956
Saldo proventi e oneri finanziari	1.919	918	1.001
Saldo componenti straordinarie e rettifiche di valori	-12.910	-5.046	-7.864
Imposte sui redditi	-9.618	-10.896	1.278
Risultato netto dell'esercizio	94.496	126.037	-31.541

Come si rileva dal prospetto che precede, la gestione economica della Cassa presenta per il 2001 un risultato operativo di 115,1 miliardi, costituito dal risultato della gestione previdenziale di 65 miliardi e da quello della gestione patrimoniale di 95,4 miliardi, ai quali vanno dedotti i costi amministrativi ammontanti a 45,3 miliardi.

Rispetto al precedente esercizio, il risultato operativo presenta una flessione di 25,9 miliardi, determinato algebricamente dalla diminuzione del saldo della gestione previdenziale (-33,1 miliardi), dall'aumento del risultato della gestione degli impieghi patrimoniali (+15,6 miliardi) e dall'aumento dei costi di amministrazione (+8,4 miliardi).

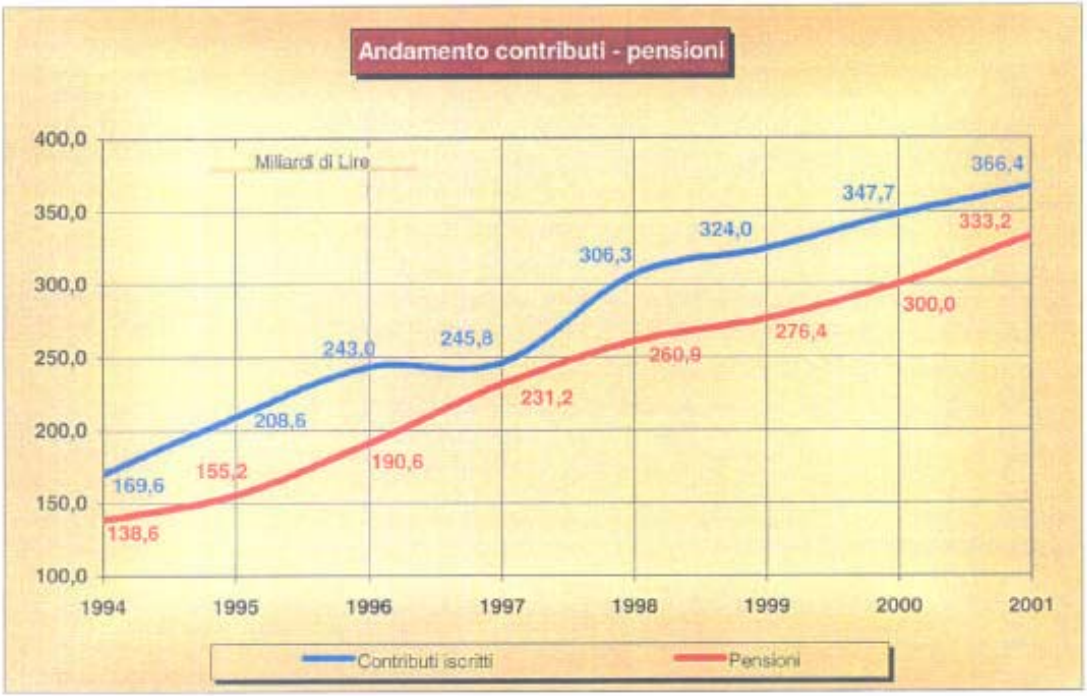
Dalla considerazione delle suindicate risultanze parziali di gestione e dei saldi dei proventi e oneri finanziari (+1,9 miliardi), delle componenti straordinarie e rettifiche di valori (-12,9 miliardi), nonché delle imposte sul reddito di pertinenza dell'esercizio (9,6 miliardi), si perviene al già evidenziato risultato economico netto di 94,5 miliardi.

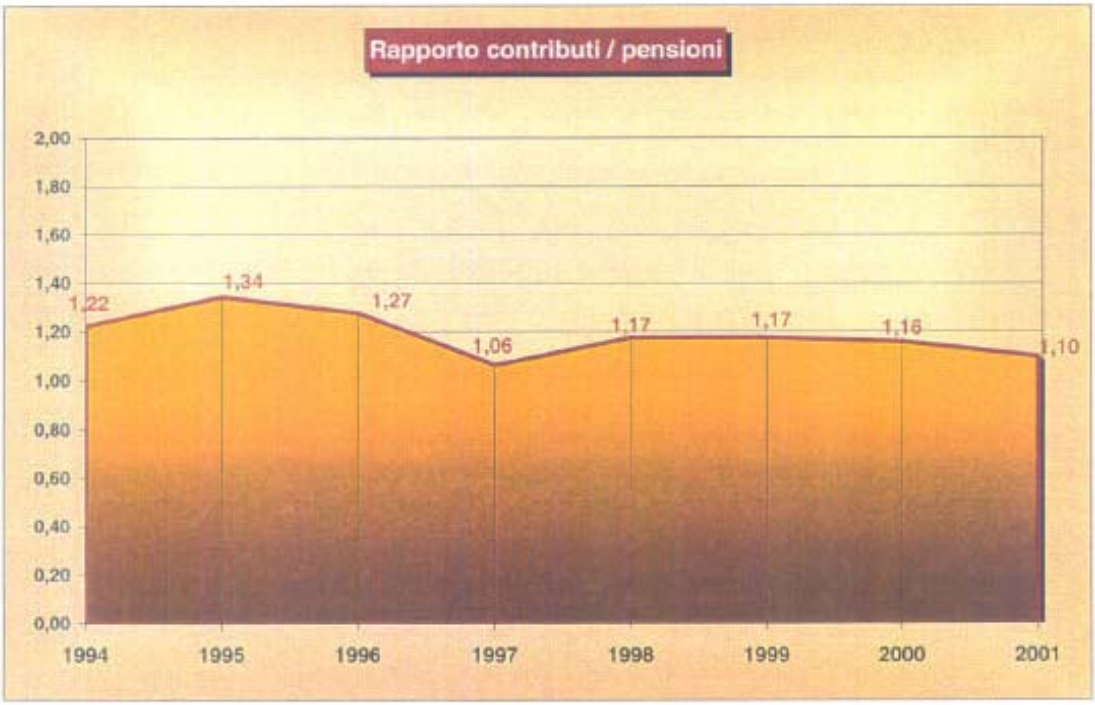
b) Gestione previdenziale

Come già evidenziato il risultato lordo della gestione previdenziale per il 2001 è pari a 65 miliardi a fronte dei 98,1 miliardi del precedente esercizio. Le entrate contributive, comprensive di sanzioni e accessori e al netto delle rettifiche per rimborsi e trasferimenti, si attestano in 399,3 miliardi, sostanzialmente sul medesimo livello dell'anno precedente (399,8 miliardi); gli oneri per prestazioni al netto dei recuperi ammontano a 334,3 miliardi con un aumento di 32,6 miliardi rispetto al 2000 (301,7 miliardi). Per un confronto omogeneo dei risultati del biennio si rinvia a quanto già precedentemente esposto per la gestione contributi riguardo ai recuperi dei periodi pregressi ex delibera 141/1999.

Considerando il gettito contributivo ordinario degli iscritti Cassa (contributo soggettivo e integrativo), questo si attesta per il 2001 in complessivi 366,4 miliardi a fronte di un onere pensionistico di 333,2 miliardi; il rapporto tra contributi (ordinari) e pensioni è pari pertanto a 1,10 (1,16 nel 2000).

Ai fini di una adeguata valutazione dell'andamento economico della gestione previdenziale si riporta nei grafici seguenti, per il periodo 1994/2001, l'evolversi del gettito contributivo ordinario e delle pensioni erogate, nonché del relativo rapporto.


Andamento contributi - pensioni
Miliardi di Lire
400,0
350,0
300,0
250,0
200,0
150,0
100,0
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000
2001
169,6
208,6
243,0
245,8
306,3
324,0
347,7
366,4
138,6
155,2
190,6
231,2
260,9
276,4
300,0
333,2
Contributi iscritti
Pensioni

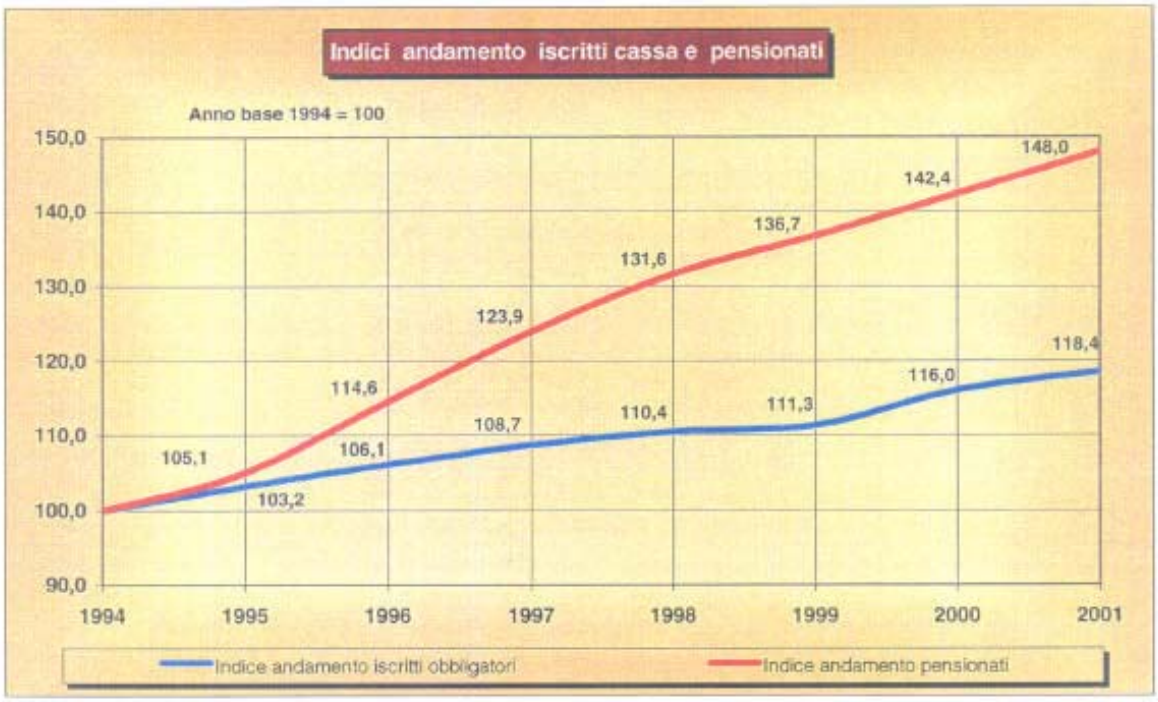

Rapporto contributi / pensioni
2,00
1,80
1,60
1,40
1,20
1,00
0,80
0,60
0,40
0,20
0,00
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000
2001
1,22
1,34
1,27
1,06
1,17
1,17
1,16
1,10

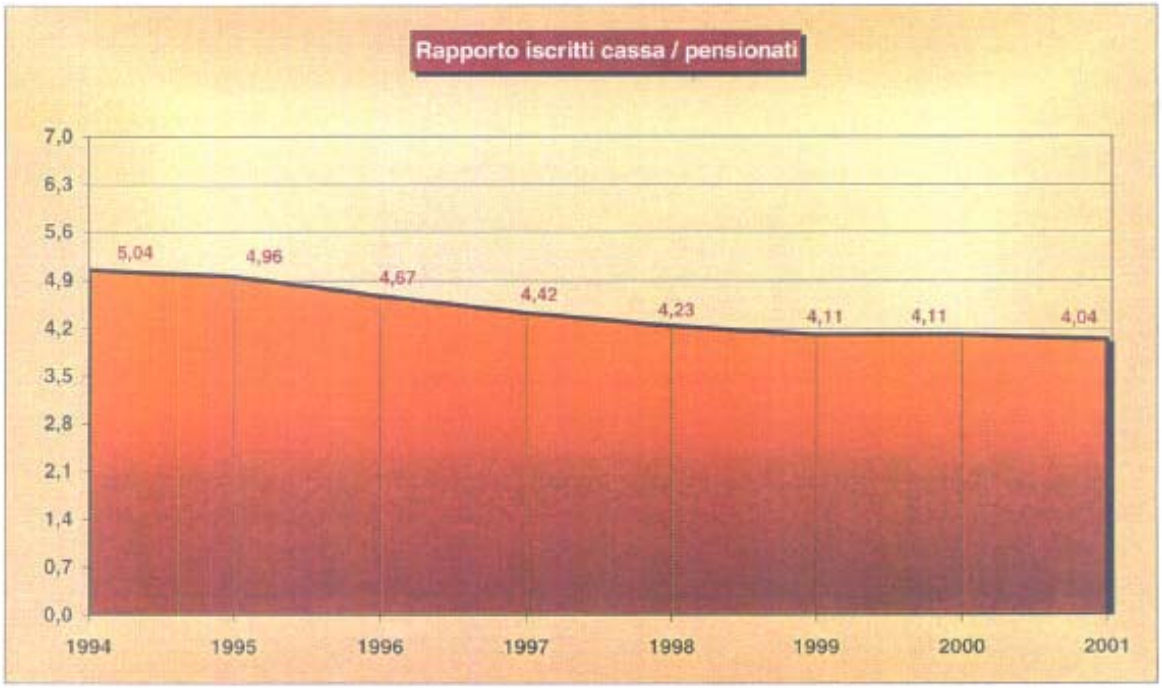
Come si evince dal grafico, le curve contributi e pensioni presentano dal 1998 - anno di adozione dei primi incisivi correttivi alla gestione previdenza - un andamento ascensionale quasi parallelo, anche se il 2001 presenta una tendenza di avvicinamento. Quanto esposto è maggiormente evidente dal grafico sul rapporto tra contributi e pensioni: da esso infatti si rileva la stabilizzazione a 1,17-1,16 del rapporto medesimo nel triennio 1998-2000 e la sua riduzione a 1,10 per il 2001.

Ciò conferma da un lato come le misure adottate, determinando una inversione di tendenza che chiaramente si andava delineando nel periodo precedente, abbiano consentivo di arginare il rapido deterioramento della situazione economico-finanziaria; dall'altro come sia necessario continuare a seguire attentamente l'evolversi gestionale, sia attraverso un costante monitoraggio dei flussi economici, sia mediante un periodico aggiornamento del bilancio tecnico.

Va infatti considerato, nella valutazione degli aspetti previdenziali della Cassa, che il problema di rendere stabile la copertura contributiva alla costante lievitazione degli oneri pensionistici trae origine dalla diversa velocità di sviluppo nel tempo delle relative variabili quantitative di base (iscritti e pensionati), circostanza questa che fintanto permane impone la necessità di tempestivi interventi sui processi previdenziali per garantire l'equilibrio gestionale.

Nei grafici che seguono si riportano per il periodo 1994/2001 gli indici di incremento degli iscritti Cassa e dei pensionati (base 1994 = 100), nonché l'evolversi nello stesso periodo del rapporto iscritti/pensionati.


Indici andamento iscritti cassa e pensionati
Anno base 1994 = 100
150,0
140,0
130,0
120,0
110,0
100,0
90,0
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000
2001
105,1
103,2
106,1
108,7
110,4
111,3
116,0
118,4
114,6
123,9
131,6
136,7
142,4
148,0
Indice andamento iscritti obbligatori
Indice andamento pensionati


Rapporto iscritti cassa / pensionati
7,0
6,3
5,6
4,9
4,2
3,5
2,8
2,1
1,4
0,7
0,0
1994
1995
1996
1997
1998
1999
2000
2001
5,04
4,96
4,67
4,42
4,23
4,11
4,11
4,04

Da tali grafici si rileva in particolare che, nel periodo considerato, il numero degli iscritti è salito del 18,4%, mentre il numero delle pensioni di ben il 48% ; circostanza questa che determina la costante flessione del rapporto iscritti/pensionati che è passato da 5,04 del 1994 a 4,04 del 2001.

A conclusione dell'argomento, per consentire una migliore valutazione degli aspetti riguardanti la gestione previdenziale, si forniscono nei prospetti e nei grafici che seguono alcune indicazioni circa la composizione della spesa risultante alla fine degli anni 2000 e 2001, la sua distribuzione territoriale (per regione) e il corrispondente gettito contributivo accertato nei confronti degli iscritti.

	Numero	Importo annuo	Importo medio annuo	Importo medio mensile
Carico pensioni al 31.12.2000:				
Pensioni di vecchiaia	8.736	182.828.233.367	20.928.140	1.609.857
Pensioni di anzianità	714	26.874.149.094	37.638.864	2.895.297
Pensioni di invalidità e inabilità	1.455	19.399.471.364	13.332.970	1.025.613
Pensioni ai superstiti	6.905	59.823.782.590	8.663.835	666.449
	17.810	288.925.636.415	16.222.663	1.247.897
Rendite vitalizie	26	26.110.464	1.004.249	83.687
Totale	17.836	288.951.746.879	16.200.479	1.246.191
Carico pensioni al 31.12.2001:				
Pensioni di vecchiaia	9.176	203.439.395.445	22.170.815	1.705.447
Pensioni di anzianità	900	33.296.702.790	36.996.336	2.845.872
Pensioni di invalidità e inabilità	1.432	19.832.448.818	13.849.475	1.065.344
Pensioni ai superstiti	7.037	62.910.579.056	8.939.971	687.690
	18.545	319.479.126.109	17.227.238	1.325.172
Rendite vitalizie	31	32.395.700	1.045.023	87.085
Totale	18.576	319.511.521.809	17.200.233	1.323.095



ESERCIZIO 2001	Numero pensioni al 31 dicembre	Numero iscritti Cassa	Rapporto iscritti / pensionati	Onere per pensioni al 31 dicembre	Accertamenti contributivi iscritti Cassa	Rapporto contributi iscritti/onere pensioni
Abruzzo	558	1.967	3,53	8.277.989.897	7.635.634.529	0,92
Basilicata	237	1.234	5,21	4.878.488.208	4.530.224.973	0,93
Calabria	491	2.065	4,21	6.141.724.075	7.061.876.802	1,15
Campania	1.001	5.109	5,10	15.838.708.699	18.285.843.131	1,15
Emilia Romagna	1.959	6.247	3,19	38.641.454.303	36.334.223.932	0,94
Friuli Venezia Giulia	558	1.899	3,40	11.653.596.183	10.518.468.310	0,90
Lazio	1.194	5.049	4,23	19.046.861.192	21.579.120.718	1,13
Liguria	786	2.424	3,08	12.667.768.710	10.781.781.483	0,85
Lombardia	3.222	11.362	3,53	66.207.122.657	69.477.146.827	1,05
Marche	678	2.432	3,59	11.054.888.039	12.195.797.657	1,10
Molise	131	582	4,44	1.772.065.247	2.197.137.489	1,24
Piemonte	2.332	7.249	3,11	42.560.190.538	36.813.322.063	0,86
Puglia	911	3.772	4,14	12.241.634.922	13.833.943.054	1,13
Sardegna	298	2.400	8,05	4.731.288.560	9.576.333.974	2,02
Sicilia	1.074	4.410	4,11	13.797.445.227	15.832.319.936	1,15
Toscana	1.043	6.644	6,37	21.217.502.241	32.545.198.771	1,53
Trentino Alto Adige	325	1.247	3,84	6.897.234.204	9.866.956.726	1,43
Umbria	343	1.765	5,15	6.746.222.183	9.153.387.192	1,36
Valle d'Aosta	99	414	4,18	2.399.285.812	2.338.768.381	0,97
Veneto	1.297	6.573	5,07	26.312.244.686	35.815.233.055	1,36
Conto estero	8	-	-	78.929.747	-	-
Totale	18.545	74.844	4,04	333.162.645.330	366.372.719.003	1,10
Rendite vitalizie	31	-	-	32.395.700		-
Totale complessivo	18.576	74.844	4,03	333.195.041.030	366.372.719.003	1,10


Rapporto Iscritti / Pensionati
3,84
3,4
4,18
3,53
5,07
3,11
3,19
3,08
6,37
3,59
5,15
3,53
4,23
4,44
5,10
4,14
5,21
8,05
4,21
4,11
Legenda:
da 3 a 3,99 (8)
da 4 a 4,99 (6)
da 5 a 5,99 (4)
da 6 a 6,99 (1)
oltre 7 (1)


Rapporto Contributi / Pensioni
1,43
0,90
0,97
1,05
1,36
0,86
0,85
0,94
1,53
1,10
1,36
0,92
1,13
1,24
1,15
1,13
0,93
2,02
1,15
1,15
Legenda:
da 0 a 0,99 (7)
da 1 a 1,19 (7)
da 1,20 a 1,39 (3)
da 1,40 a 1,50 (1)
oltre 1,50 (2)

c) Gestione immobiliare

La gestione immobiliare per l'anno 2001 presenta un risultato di esercizio di 16,6 miliardi (15,3 miliardi nel 2000), determinato da redditi e proventi per complessivi 36,8 miliardi (36,4 miliardi nel 2000) e da costi diretti di gestione per complessivi 20,2 miliardi (21,1 miliardi nel 2000); le entrate sono rappresentate da fitti (31,1 miliardi) e da recuperi di oneri e altri proventi (complessivi 5,7 miliardi), mentre le spese sono costituite da manutenzioni, oneri e costi diversi (compresi gli accantonamenti per TFR portieri) per 10,7 miliardi, da imposte comunali per 2,8 miliardi e da ammortamenti d'esercizio per 6,6 miliardi.

L'ammontare complessivo dei redditi e proventi immobiliari presenta rispetto al precedente esercizio un incremento di 400 milioni, pari all'1,1%, mentre i costi di diretta imputazione registrano una flessione di 914 milioni, pari al 4,3% circa. Per ulteriori notizie e dettagli si rinvia a quanto illustrato nella nota esplicativa.

d) Gestione degli impieghi mobiliari e finanziari

Il risultato complessivo della gestione per l'anno 2001 ammonta a 78,8 miliardi (64,6 miliardi nel 2000) ed è in massima parte determinato dai redditi e proventi da impieghi mobiliari. Relativamente a questi ultimi, si riporta nel prospetto che segue una specifica per tipologia d'investimento dei capitali investiti, dei corrispondenti redditi netti e dei relativi rendimenti percentuali. Nel prospetto immediatamente successivo si riporta un'analisi dei costi e dei ricavi conseguiti dalle singole Gestioni patrimoniali mobiliari.

IMPIEGHI MOBILIARI *(IN MILIONI DI LIRE)*	Esercizio 2001 Capitale medio investito	Redditi netti d'esercizio	Rendim. % annuo	Esercizio 2000 Capitale medio investito	Redditi netti d'esercizio	Rendim. % annuo
Titoli di Stato e diversi in portafoglio *(*)*	501.233	30.719	6,13%	577.856	32.100	5,56%
- *Buoni del Tesoro Poliennali*	*260.040*	*19.923*	*7,66%*	*288.521*	*20.466*	*7,09%*
- *Certificati di Credito del Tesoro*	*158.258*	*8.043*	*5,08%*	*166.401*	*6.475*	*3,89%*
- *Obbligazioni diverse*	*94*	*9*	*9,57%*	*4.658*	*250*	*5,37%*
- *Cartelle fondiarie per mutui ipotecari*	*82.841*	*2.744*	*3,31%*	*118.276*	*4.909*	*4,15%*
Gestioni patrimoniali mobiliari delibere C.A. 136/98 e 68/99 *(**)*	164.166	5.054	3,08%	157.514	6.906	4,38%
- *Monte Paschi (monetario)*	*32.474*	*1.508*	*4,64%*	*32.345*	*151*	*0,47%*
- *Pioneer Investment (bilanciato)*	*32.529*	*1.227*	*3,77%*	*31.153*	*1.401*	*4,50%*
- *San Paolo (bilanciato)*	*67.269*	*678*	*1,01%*	*63.275*	*4.117*	*6,51%*
- *Banca Popolare di Sondrio (monetario)*	*31.894*	*1.641*	*5,15%*	*30.741*	*1.237*	*4,02%*
Gestioni patrimoniali mobiliari delibere C.A. 97 e 102 del 2001 (**)	89.834	3.882	4,32%	-	-	-
- *Pioneer Investment (bilanciato)*	*25.205*	*887*	*3,52%*	-	-	-
- *Zurich Investment (bilanciato)*	*25.205*	*913*	*3,62%*	-	-	-
- *Axa Investment Managers (bilanciato)*	*25.205*	*1.240*	*4,92%*	-	-	-
- *Scottish Widows (azionario giapponese)*	*1.507*	*22*	*1,46%*	-	-	-
- *Fin.eco (euro small cap)*	*1.507*	*388*	*25,75%*	-	-	-
- *Axa Investment Managers (monetario)*	*4.219*	*393*	*9,32%*	-	-	-
- *Arca (obbligazionario breve termine)*	*6.986*	*39*	*0,56%*	-	-	-
Totale impieghi mobiliari a medio e lungo termine	755.233	39.655	5,25%	735.370	39.006	5,30%
Operazioni pronti contro termine	593.853	23.627	3,98%	526.741	20.283	3,85%
Totale impieghi mobiliari	1.349.086	63.282	4,69%	1.262.111	59.289	4,70%

(*) I redditi dei titoli in portafoglio sono al netto delle quote di disaggi di pertinenza dell'esercizio e non comprendono le plusvalenze da realizzo (13,6 miliardi nel 2001 - 1,7 miliardi nel 2000)

(**) gli utili delle G.P.M. sono riferiti ai valori di mercato al 31 dicembre.

MOVIMENTO ECONOMICO GESTIONI PATRIMONIALI MOBILIARI ANNO 2001

(IN MILIONI DI LIRE)	Monte dei Paschi (monetario)	Pioneer C.A. 136/98 (bilanciato)	San Paolo (bilanciato)
Attivo di gestione al 1° gennaio	32.474	32.529	67.269
Fondo oscillazione titoli in gestione al 1° gennaio	1.025	360	840
Saldo netto al 1° gennaio	31.449	32.169	66.429
Conferimenti dell'esercizio	-1	-28	0
Costi di gestione	66.206	81.553	308.030
- *Rimanenze iniziali di valori mobiliari e divise estere*	*31.387*	*32.666*	*66.556*
- *Costi di acquisto*	*34.084*	*46.736*	*240.001*
- *Imposte e oneri diversi*	*735*	*2.151*	*1.473*
Ricavi di gestione	67.714	82.780	308.708
- *Interessi e proventi*	*2.270*	*3.615*	*4.602*
- *Ricavi di vendita*	*32.045*	*47.943*	*237.361*
- *Rimanenze finali di valori mobiliari e divise estere*	*33.399*	*31.222*	*66.745*
Utile di gestione	1.508	1.227	678
Accantonamenti al fondo oscillazione titoli in gestione	0	153	747
Prelievi dal fondo oscillazione titoli in gestione	728	0	0
Incremento netto dell'investimento	2.236	1.074	-69
Attivo di gestione al 31 dicembre	33.981	33.728	67.947
Fondo oscillazione titoli in gestione al 31 dicembre	297	513	1.587
Saldo netto al 31 dicembre	33.684	33.215	66.360

	Popolare Sondrio (bilanciato)	Piooner C.A. 97-102/01 (bilanciato)	Zurich Investment (bilanciato)
Attivo di gestione al 1° gennaio	31.894	0	0
Fondo oscillazione titoli in gestione al 1° gennaio	109	0	0
Saldo netto al 1° gennaio	31.785	0	0
Conferimenti dell'esercizio	0	200.000	200.000
Costi di gestione	138.665	478.281	452.353
- *Rimanenze iniziali di valori mobiliari e divise estere*	*31.853*	*0*	*0*
- *Costi di acquisto*	*105.605*	*474.484*	*450.796*
- *Imposte e oneri diversi*	*1.207*	*3.797*	*1.557*
Ricavi di gestione	140.306	479.168	453.266
- *Interessi e proventi*	*2.528*	*2.462*	*1.858*
- *Ricavi di vendita*	*104.623*	*279.170*	*253.168*
- *Rimanenze finali di valori mobiliari e divise estere*	*33.155*	*197.536*	*198.240*
Utile di gestione	1.641	887	913
Accantonamenti al fondo oscillazione titoli in gestione	76	1.149	503
Prelievi dal fondo oscillazione titoli in gestione	0	0	0
Incremento netto dell'investimento	1.565	-262	410
Attivo di gestione al 31 dicembre	33.535	200.887	200.913
Fondo oscillazione titoli in gestione al 31 dicembre	185	1.149	503
Saldo netto al 31 dicembre	33.350	199.738	200.410

MOVIMENTO ECONOMICO GESTIONI PATRIMONIALI MOBILIARI ANNO 2001

(IN MILIONI DI LIRE)	Axa (bilanciato)	Scottish Widows (azionario giapponese)	Fineco (euro small cap)
Attivo di gestione al 1° gennaio	0	0	0
Fondo oscillazione titoli in gestione al 1° gennaio	0	0	0
Saldo netto al 1° gennaio	0	0	0
Conferimenti dell'esercizio	200.000	50.000	50.000
Costi di gestione	464.646	49.848	81.340
- *Rimanenze iniziali di valori mobiliari e divise estere*	*0*	*0*	*0*
- *Costi di acquisto*	*461.845*	*49.827*	*81.264*
- *Imposte e oneri diversi*	*2.801*	*21*	*76*
Ricavi di gestione	465.886	49.870	81.728
- *Interessi e proventi*	*2.449*	*43*	*17*
- *Ricavi di vendita*	*264.244*	*0*	*34.904*
- *Rimanenze finali di valori mobiliari e divise estere*	*199.193*	*49.827*	*46.807*
Utile di gestione	1.240	22	388
Accantonamenti al fondo oscillazione titoli in gestione	740	0	429
Prelievi dal fondo oscillazione titoli in gestione	0	0	0
Incremento netto dell'investimento	500	22	-41
Attivo di gestione al 31 dicembre	201.240	50.022	50.388
Fondo oscillazione titoli in gestione al 31 dicembre	740	0	429
Saldo netto al 31 dicembre	200.500	50.022	49.959

	Axa (monetario)	Arca (obbligazionario breve termine)	Movimento totale G.P.M.
Attivo di gestione al 1° gennaio	0	0	164.166
Fondo oscillazione titoli in gestione al 1° gennaio	0	0	2.334
Saldo netto al 1° gennaio	0	0	161.832
Conferimenti dell'esercizio	140.000	150.000	989.971
Costi di gestione	418.789	343.750	2.883.461
- *Rimanenze iniziali di valori mobiliari e divise estere*	*0*	*0*	*162.462*
- *Costi di acquisto*	*418.385*	*340.610*	*2.703.637*
- *Imposte e oneri diversi*	*404*	*3.140*	*17.362*
Ricavi di gestione	419.182	343.789	2.892.397
- *Interessi e proventi*	*709*	*3.317*	*23.870*
- *Ricavi di vendita*	*279.805*	*199.896*	*1.733.159*
- *Rimanenze finali di valori mobiliari e divise estere*	*138.668*	*140.576*	*1.135.368*
Utile di gestione	393	39	8.936
Accantonamenti al fondo oscillazione titoli in gestione	4	0	3.801
Prelievi dal fondo oscillazione titoli in gestione	0	0	728
Incremento netto dell'investimento	389	39	5.863
Attivo di gestione al 31 dicembre	140.393	150.039	1.163.073
Fondo oscillazione titoli in gestione al 31 dicembre	4	0	5.407
Saldo netto al 31 dicembre	140.389	150.039	1.157.666

e) Costi di amministrazione

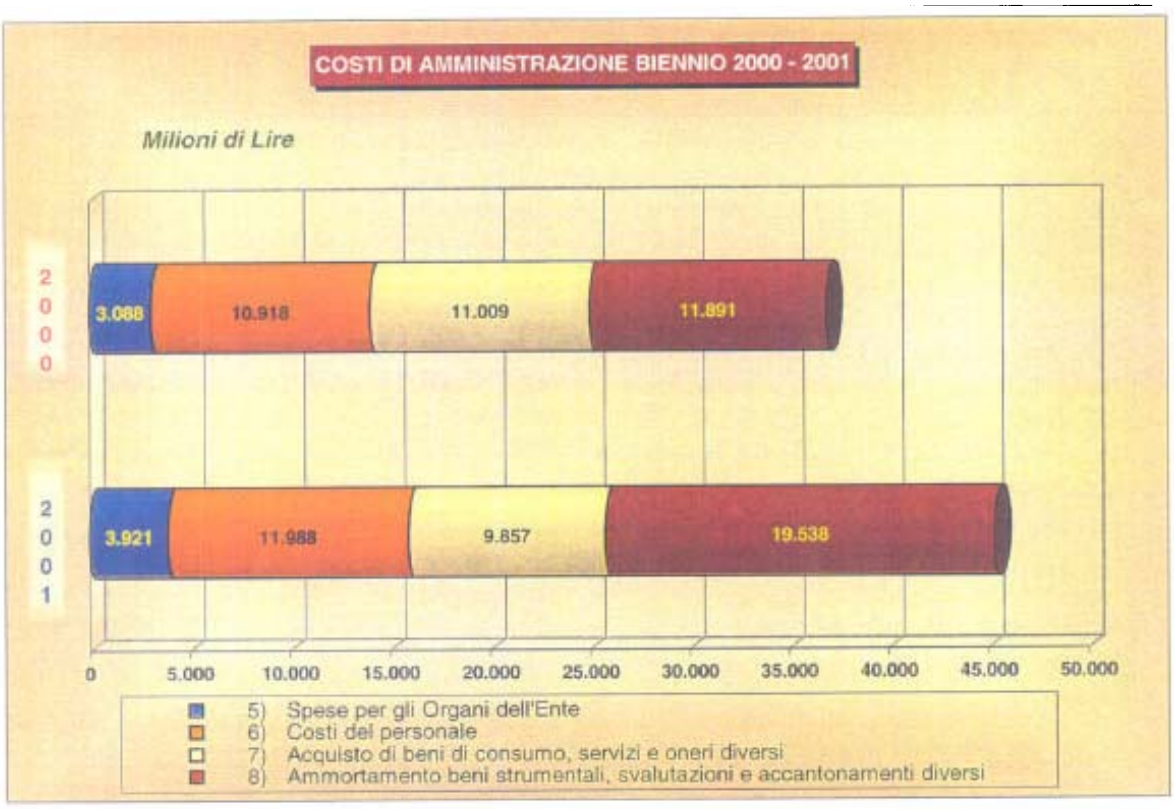
I costi di amministrazione ammontano nel complesso a 45,3 miliardi e presentano rispetto al precedente esercizio (36,9 miliardi) un incremento di 8,4 miliardi. Deducendo da detto ammontare l'ammortamento dei beni strumentali (1,5 miliardi) e la svalutazione dei crediti (18 miliardi), l'importo dei costi sostenuti per il funzionamento dei servizi assomma a complessivi 25,8 miliardi e presenta rispetto al 2000 (25 miliardi) un aumento di 0,8 miliardi, pari al 3% circa.

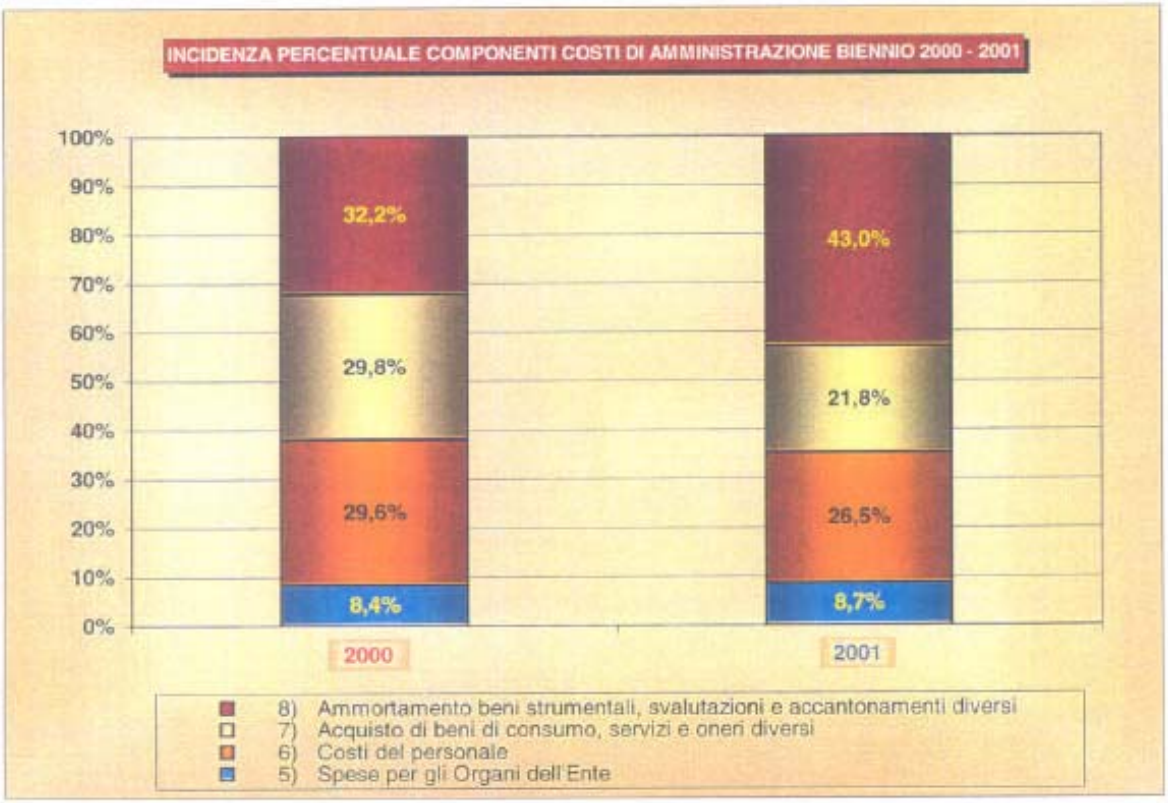
Come evidenziato nel prospetto che segue, nel quale sono riportate per aggregati le voci componenti opportunamente raffrontate con i corrispondenti importi del precedente esercizio, l'incremento complessivo dei costi di funzionamento risulta determinato da varianti di segno opposto e cioè dagli aumenti di 833 milioni (+26,98%) delle spese per gli Organi dell'Ente e di 1.070 milioni (+9,80%) delle spese per il personale, in parte compensati dalla diminuzione dei costi di acquisto di beni di consumo e servizi pari a 1.152 milioni (-10,46%).

Come già indicato nella nota esplicativa gli aumenti delle spese per gli Organi derivano sia da una maggiore attività istituzionale che dall'aggiornamento degli emolumenti, mentre gli aumenti dei costi per il personale discendono dagli effetti del rinnovo contrattuale della categoria.

I grafici successivi espongono, relativamente al biennio 2000-2001, i costi di amministrazione distinti per voci componenti e l'incidenza percentuale di tali voci sul totale.

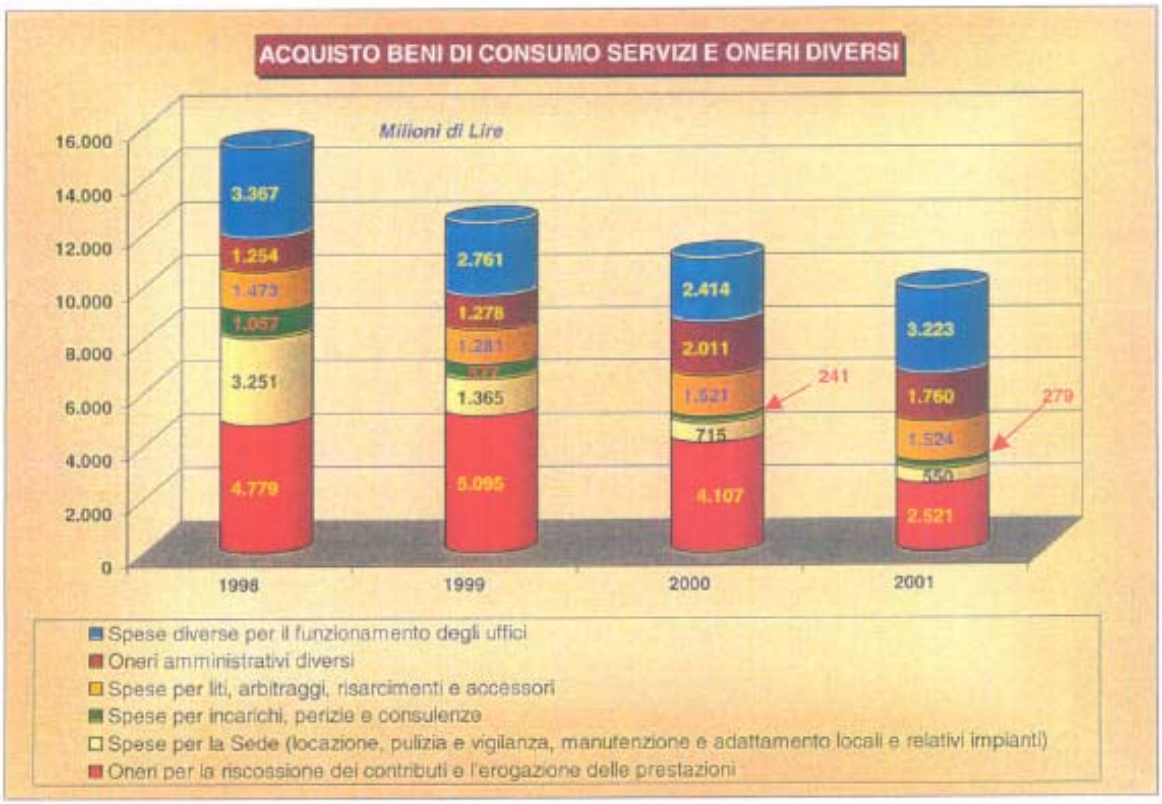
COSTI DI AMMINISTRAZIONE (IN MILIONI DI LIRE)	2001	2000	Differenze Val. assoluti	Differenze percentuali
Spese per gli Organi dell'Ente	3.921	3.088	833	26,98%
Costi del personale	11.988	10.918	1.070	9,80%
Acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi	9.857	11.009	-1.152	-10,46%
Totale	25.766	25.015	751	3,00%
Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	19.538	11.891	7.647	64,31%
Totale complessivo	45.304	36.906	8.398	22,76%


COSTI DI AMMINISTRAZIONE BIENNIO 2000 - 2001
Milioni di Lire
2000
3.088
10.918
11.009
11.891
2001
3.921
11.988
9.857
19.538
0
5.000
10.000
15.000
20.000
25.000
30.000
35.000
40.000
45.000
50.000
5) Spese per gli Organi dell'Ente
6) Costi del personale
7) Acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi
8) Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi


INCIDENZA PERCENTUALE COMPONENTI COSTI DI AMMINISTRAZIONE BIENNIO 2000 - 2001
100%
90%
80%
70%
60%
50%
40%
30%
20%
10%
0%
32,2%
29,8%
29,6%
8,4%
43,0%
21,8%
26,5%
8,7%
2000
2001
8) Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi
7) Acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi
6) Costi del personale
5) Spese per gli Organi dell'Ente

Relativamente alle spese per l'acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi, si ritiene opportuno fornire nel prospetto e nel grafico seguenti, per il quadriennio 1998-2001, una rappresentazione per aggregati delle voci componenti.

ACQUISTO BENI DI CONSUMO, SERVIZI E ONERI DIVERSI *(IN MILIONI DI LIRE)*	1998	1999	2000	2001
Oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni	4.779	5.095	4.107	2.521
Spese diverse per la Sede (pulizia e vigilanza, manutenzione e adattamento locali, ecc.)	3.251	1.365	715	550
Spese per incarichi, perizie e consulenze	1.057	577	241	279
Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti e accessori	1.473	1.281	1.521	1.524
Oneri amministrativi diversi	1.254	1.278	2.011	1.760
Spese varie per il funzionamento degli uffici	3.367	2.761	2.414	3.223
Totale	15.181	12.357	11.009	9.857
Numeri indici : base 1998 = 100	*100,0*	*81,4*	*72,5*	*64,9*



Come si evince dai dati che precedono, le spese in questione presentano nel complesso una riduzione nel quadriennio considerato pari al 35,1%.

Tale riduzione è stata resa possibile, in generale, sia grazie ad oculate scelte gestionali che hanno determinato una maggiore razionalizzazione dei servizi, sia attraverso la realizzazione di una cultura lavorativa del personale che ha consentito uno svolgimento dell'attività adeguata a conseguire i risultati di efficacia e di efficienza posti come obiettivo primario dell'azione amministrativa, e ciò senza il ricorso, come per il passato, ad onerosi supporti esterni.

o o o o o o o o o o o o

Premesso quanto precede sulla situazione dell'Ente e sull'andamento della gestione, il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione il presente bilancio consuntivo dell'esercizio 2001.

Per il Consiglio di Amministrazione

IL PRESIDENTE
(Geom. Fausto Savoldi)

SOCIETÀ GROMA S.R.L.

GESTIONE E SERVIZI INTEGRATI PER IL PATRIMONIO IMMOBILIARE

GROMA S.R.L.

SEDE LEGALE: ROMA - VIA GAVINANA N. 2

CAPITALE SOCIALE: € 9.812.700,00 INTER. VERSATO

REGISTRO DELLE IMPRESE DI ROMA - CODICE FISCALE: 09032280159

ISCRITTA AL R.E.A. DI ROMA N. 673324

PARTITA I.V.A.: 00863291001

VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 27 MARZO 2002

L'anno duemiladue, il giorno ventisette del mese di marzo, alle ore 15,30, in Roma, presso la sede della Società, alla Via Gavinana n. 2, si è riunita l'Assemblea ordinaria della "GROMA S.r.l.".

Assume la presidenza a norma di Statuto il Presidente del Consiglio di Amministrazione, geom. Francesco Mazzoccoli, e viene invitato a fungere da Segretario il dott. Francesco Nasta.

Il Presidente constata e fa constatare:

- che la presente assemblea è stata regolarmente convocata a termini di legge;
- che è presente il Socio Unico "Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti" in persona del legale rappresentante geom. Fausto Savoldi, Presidente del Consiglio di Amministrazione;
- che, oltre a se medesimo, sono presenti i Consiglieri: geom. Daniele Patracchini, il geom. Arnoldo Juvara, assente giustificato il Geom. Rinaldo Fois;
- che è presente il Collegio Sindacale al completo nelle persone dei signori: dott. Aldo Sanchini, Presidente; rag. Claudio Quintiliani, Sindaci effettivi, assente giustificato il dott. Andrea Perrone.

Dichiara, pertanto, la presente assemblea, che reca all'

ORDINE DEL GIORNO

1) Approvazione Bilancio Consuntivo al 31/12/2001 validamente costituita ed atta a deliberare.

* * *

Sull'unico capo all'ordine del giorno il Presidente dà lettura ai presenti del Bilancio al 31/12/2001 nelle sue componenti Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa.

Sempre il Presidente, nella sua qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione, dà lettura della relazione sulla gestione degli affari sociali, di accompagnamento al Bilancio.

Successivamente prende la parola il Presidente del Collegio sindacale, dott. Aldo Sanchini, il quale legge la relazione predisposta dai Sindaci.

Il bilancio con la Nota Integrativa e le due relazioni vengono allegate al presente verbale rispettivamente sub A), B) e C).

Si passa alla discussione.

Prende la parola il Socio Unico nella persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione della "Cassa Italiana di Previdenza e Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti", geom. Fausto Savoldi, il quale, in premessa, dichiara di avere piena conoscenza del Bilancio, della Nota Integrativa, della Relazione sulla Gestione e della Relazione dei Sindaci e di esserne pienamente soddisfatto. Ringrazia, quindi, la società e per essa il Consiglio di Amministrazione per il lavoro svolto, nonché il Collegio Sindacale per l'efficace, puntuale attività di controllo.

L'assemblea, quindi, con il consenso del Collegio Sindacale, all'unanimità approva il seguente testo di delibera:

L'Assemblea dei Soci della GROMA S.r.l., nella persona del Socio Unico come rappresentato, preso atto della relazione del Collegio Sindacale, visto il Bilancio chiuso al 31 dicembre 2001

delibera

1 - di approvare il Bilancio chiuso al 31 dicembre 2001 nelle sue componenti Stato Patrimoniale, Conto Economico, nonché la Nota Integrativa e la Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione degli affari sociali, di accompagnamento allo stesso, dai quali risulta un utile di lire 79.356.113.

2 - di destinare l'utile di lire 79.356.113 come segue:

a riserva legale	Lit.	79.356.113
	Lit.	79.356.113

* * *

Alle ore 16,30, non essendovi altro argomento su cui deliberare, il Presidente dichiara sciolta la seduta, previa redazione, lettura ed approvazione del presente verbale.

IL SEGRETARIO — **IL PRESIDENTE**

(dott. Francesco Nasta) — **(geom. Francesco Mazzoccoli)**

BILANCIO AL 31/12/2001

ATTIVO	**31/12/2001**	**31/12/2000**
A. CREDITI V.SO SOCI PER VERSAM. ANCORA DOVUTI	===	===
B. IMMOBILIZZAZIONI		
I IMMOBILIZZAZIONI IMMAT.		
1) COSTI DI IMPIANTO ED AMPLIAMENTO	2.278.400	===
2) COSTI DI RICERCA E SVI LUPPO	54.235.726	===
4) CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI E DIRITTI SIMILI	96.663.667	109.747.366
6) IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO ED ACCONTI	4.600.000	===
7) ALTRE	7.529.049.419	7.114.044.505
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**7.686.827.212**	**7.223.791.871**
II IMMOBILIZZAZIONI MAT.		
1) FABBRICATI	1.015.941.383	1.040.325.059
2) IMPIANTI E MACCHINARIO	38.998.209	43.608.497
4) ALTRI BENI	96.828.630	133.302.271
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**1.151.768.222**	**1.217.235.827**
III IMMOBILIZZAZIONI FIN.		
2) CREDITI		
d) Verso altri	12.455.000	11.655.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**12.455.000**	**11.655.000**
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**8.851.050.434**	**8.452.682.698**
C. ATTIVO CIRCOLANTE		
I RIMANENZE		
TOTALE RIMANENZE	**===**	**===**
II CREDITI		
1) VERSO CLIENTI		
- entro l'eserc. succ.	1.785.457.181	1.878.506.415
4) VERSO CONTROLLANTE		
- entro l'eserc. succ.	1.424.852.609	2.357.018.592
5) VERSO ALTRI		
- entro l'eserc. succ.	753.260.098	732.882.396

oltre l'eserc. succ.	438.939.000	438.939.000
TOTALE CREDITI	**4.402.508.888**	**5.407.346.403**
III ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	===	===
TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	**===**	**===**
IV DISPONIBILITA' LIQUIDE		
1) Dep. bancari e postali	7.947.417.329	6.716.079.021
3) Denaro e val. in cassa	315.690	8.426.150
TOT. DISPONIBILITA' LIQUIDE	**7.947.733.019**	**6.724.505.171**
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	**12.350.241.907**	**12.131.851.574**
D. RATEI E RISC. ATTIVI		
a) Risconti attivi	24.112.115	27.910.830
TOT. RATEI E RISC. ATTIVI	**24.112.115**	**27.910.830**
TOTALE ATTIVO	**21.225.404.456**	**20.612.445.102**
PASSIVO		
A PATRIMONIO NETTO		
I CAPITALE SOCIALE	19.000.036.629	19.000.000.000
IV RISERVA LEGALE	93.996.227	86.000.000
VII RISERVA STRAORDINARIA	85.966.526	86.003.155
IX UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	79.356.113	7.996.227
TOTALE PATRIMONIO NETTO	**19.259.355.495**	**19.179.999.382**
B. F.DI PER RISCHI E ONERI		
3) Altri	100.000.000	400.000.000
TOT F.DI PER RISCHI E ONERI	**100.000.000**	**400.000.000**
C. TRATT. DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	114.268.691	79.455.049
TOT. TRATT. DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	**114.268.691**	**79.455.049**
D. DEBITI		
6) Debiti verso fornitori		
- entro l'eserc. succ.	693.644.770	651.561.025
10) Deb. verso controllanti		
- entro l'eserc. succ.	509.181.748	5.440.100
11) Debiti tributari		
- entro l'eserc. succ.	30.991.518	29.566.531
12) Debiti v/ist. di previdenza e sicurezza sociale		
- entro l'eserc. succ.	30.272.615	19.927.604

13) Altri debiti:		
- entro l'eserc. succ.	432.206.414	147.397.023
TOTALE DEBITI	**1.696.297.065**	**853.892.283**
E. RATEI E RISCONTI PASS.		
- Ratei passivi	21.712.206	15.126.457
- Risconti passivi	33.770.999	83.971.931
TOT. RATEI E RISC. PASSIVI	**55.483.205**	**99.098.388**
TOTALE PASSIVO	**1.966.048.961**	**1.432.445.720**
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	**21.225.404.456**	**20.612.445.102**
CONTI D'ORDINE		
IMPEGNI	10.500.000.000	10.500.000.000
	10.500.000.000	10.500.000.000
PARTE 2^: CONTO ECONOMICO		
A. VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	4.877.778.345	4.974.257.012
4) INCREMENTI DI IMMOBIL.	72.314.301	===
5) ALTRI RICAVI E PROVENTI		
- Vari	354.194.034	616.444.257
TOT.VALORE DELLA PRODUZIONE	**5.304.286.680**	**5.590.701.269**
B. COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) PER MATER. DI CONSUMO	18.829.678	1.336.892
7) PER SERVIZI	1.240.254.964	1.326.436.029
8) PER GODIMENTO BENI DI TERZI	2.321.134.694	2.568.419.948
9) PER IL PERSONALE		
a) Salari e stipendi	485.261.318	412.617.086
b) Oneri sociali	153.237.633	139.758.117
c) Trattamento fine rapporto	35.095.033	30.064.681
e) Altri costi	21.712.206	15.126.457
10) AMM.TI E SVALUTAZIONI		
a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali	761.381.659	715.367.560
b) Ammortamento immobilizzazioni materiali	150.867.573	162.257.473
d) Svalutazioni di crediti compresi nell'attivo circ.	13.100.000	18.392.000
12) ACCANTONAMENTO PER RISCHI	5.696.930	100.000.000
14) ONERI DIV. DI GESTIONE	295.383.383	436.563.647
TOT. COSTI DELLA PRODUZIONE	**5.501.955.071**	**5.926.339.890**

DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	**(197.668.391)**	**(335.638.621)**
C. PROVENTI E ONERI FINANZ.		
16) ALTRI PROVENTI FINANZ.:		
d) proventi diversi dai precedenti		
- altri	266.684.844	280.234.819
17) INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI		
- altri	(6.172.455)	(5.684.499)
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	**260.512.389**	**274.550.320**
D. RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	===	===
E. PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		
20) PROVENTI STRAORDINARI		
- altri proventi straordinari	115.828.097	171.234.448
21) ONERI STRAORDINARI		
- altri oneri straordinari	(2.359.982)	(95.760.920)
TOTALE PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	**113.468.115**	**75.473.528**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**176.312.113**	**14.385.227**
22) IMPOSTE SUL REDDITO:		
22a) IMPOSTE CORRENTI	(29.483.000)	(42.041.000)
22b) IMPOSTE DIFFERITE	(67.473.000)	35.652.000
22) TOTALE IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	**(96.956.000)**	**(6.389.000)**
23) RISULTATO DELL'ESERCIZIO	**79.356.113**	**7.996.227**

NOTA INTEGRATIVA

CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO

Il Bilancio è composto dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente Nota Integrativa ed è stato redatto secondo i criteri previsti dalla normativa civilistica.

La nota integrativa fornisce l'illustrazione e l'analisi dei dati di bilancio e contiene le informazioni previste dall'art. 2427 cod. civ..

CRITERI DI VALUTAZIONE ADOTTATI

Il Bilancio in esame è stato redatto secondo il combinato disposto degli articoli dal 2423 al 2427 cod. civ., con criteri conformi a quelli adottati nell'esercizio precedente.

ATTIVO

B. IMMOBILIZZAZIONI

B.I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono valutate ed iscritte, con il consenso del Collegio Sindacale, anche in applicazione del comma 1 n. 5) dell'articolo 2426 cod. civ., al costo di acquisto, al netto delle quote di ammortamento, computate in conto.

Si rileva che la capitalizzazione dei costi di ricerca & sviluppo nell'esercizio è relativa ad un progetto di analisi, sviluppo e produzione di un software di work-flow aziendale collocato in internet, idoneo ad implementare l'offerta di servizi immobiliari di Groma.

B.II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Sono valutate ed iscritte, ai sensi del comma 1 n. 1) dell'articolo 2426 cod. civ., al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, delle spese incrementative, al netto dei fondi di ammortamento.

Si fa presente che le aliquote ordinarie di ammortamento, di seguito indicate, sono ridotte alla metà nel primo esercizio di entrata in funzione del cespite in considerazione del loro minor deperimento iniziale.

B.III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono iscritte al valore nominale, pari al loro valore di presunto realizzo.

C. ATTIVO CIRCOLANTE

C.II - CREDITI

Sono iscritti al valore nominale, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio successivo, ai sensi dell'articolo 2424 cod. civ..

I crediti verso clienti sono esposti al netto dell'accantonamento appostato a copertura dei rischi di future perdite sui crediti commerciali, da cui vengono dedotti, ove esistenti, fino a concorrenza, i crediti che si valutino ormai inesigibili in dipendenza di procedure fallimentari, ovvero a seguito dell'infruttuoso esperimento di procedure esecutive o di procedure legali di recupero. Il tutto nel rispetto del disposto dell'art. 71 TUIR.

Il valore netto risultante corrisponde al presumibile valore di realizzo anche in considerazione dell'entità del fondo rischi e oneri appostato al passivo.

C.IV DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono iscritte al valore nominale.

D. RATEI E RISCONTI ATTIVI

Sono computati in base al principio della competenza temporale, ai sensi del 5° comma dell'articolo 2424 bis cod. civ..

PASSIVO

B. FONDO PER RISCHI E ONERI

Accoglie accantonamenti effettuati a copertura di eventuali rischi ed oneri futuri, tra i quali quelli su crediti, nonché sopravvenienze passive, connessi sia con l'attività sociale, sia alla cessione gratuita del ramo d'azienda ex DLgs n.460/97 art. 9 come modificato dall'art. 5 comma 1 lett. b)DLgs. N. 422/98, effettuata nel corso del 1999.

Tutti gli accantonamenti effettuati sono indeducibili dal reddito di impresa, come tali vengono ripresi come variazioni in aumento a fini della determinazione dell'IRPEG.

Su tali importi sono state computate imposte anticipate in considerazione della corrente previsione, con ragionevole certezza, del verificarsi in futuro di eventi idonei a comportare la detraibilità fiscale di costi e oneri con i quali si andrà ad utilizzare tale fondo.

C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO DIPENDENTE

E' determinato in base al combinato disposto dell'art. 2120 del cod. civ., della legge n. 297 del 29/5/1982 e dei Contratti Collettivi di Lavoro in vigore. Rappresenta il debito maturato a tale titolo verso tutti i dipendenti alla fine dell'esercizio, al netto delle anticipazioni corrisposte.

Il fondo è ogni anno adeguato al fabbisogno per quanto maturato a fine esercizio a favore del personale in forza a tale data.

D. DEBITI

Sono valutati ed iscritti al valore nominale, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo, ai sensi dell'articolo 2424 cod. civ..

E. RATEI E RISCONTI PASSIVI

Sono computati in base al principio della competenza temporale, ai sensi del 5° comma dell'articolo 2424 bis cod. civ.

FISCALITA' DIFFERITA

Le attività fiscali differite si riferiscono agli importi delle imposte sul reddito recuperabili negli esercizi futuri relativi a differenze temporanee deducibili ed al riporto a nuovo delle perdite fiscali non utilizzate. Sono contabilizzate nella voce "attività per imposte anticipate - crediti verso altri".

Nel conto economico l'effetto di competenza sulle imposte dell'esercizio è stato contabilizzato nella voce "Imposte sul reddito dell'esercizio".

CONTI D'ORDINE

Sono iscritti al valore nominale e rappresentano gli impegni nei confronti del Socio Unico per il credito iva incluso nel ramo d'azienda gratuitamente ceduto.

COSTI E RICAVI

Sono esposti in bilancio secondo il criterio della prudenza e della competenza economica, con rilevazione dei relativi ratei e risconti. Sono iscritti al netto degli abbuoni e degli sconti.

COMMENTO ALLE VARIAZIONI DEI SINGOLI CONTI DEL BILANCIO

ATTIVO

B. IMMOBILIZZAZIONI

B.I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

costi di impianto ed ampliamento, relativi alle spese notarili sostenute per l'Assemblea Straordinaria del 26 settembre 2001;

costi di ricerca e sviluppo, relativi al progetto di analisi, sviluppo e produzione di un software di work-flow aziendale collocato in internet e denominato Groma.net, idoneo ad implementare l'offerta di servizi immobiliari di Groma;

concessioni, licenze e marchi, relativi essenzialmente a software;

immobilizzazioni in corso ed acconti, relativi all'acconto per la realizzazione del progetto qualità;

altre immobilizzazioni immateriali, costituite prevalentemente da costi per lavori su beni in locazione, essenzialmente per gli immobili siti in: Roma, via Cavour e via del Tritone; Brescia, Via Creta; Bologna, Via Barozzi, assunti in locazione dalla C.I.P.A.G.L.P. al fine della loro sub-locazione, dopo che sono stati effettuati i necessari interventi manutentivi.

Il saldo delle "Immobilizzazioni Immateriali" al 31/12/2001, pari a complessive lire 7.686.827.212, viene qui di seguito dettagliato ai sensi dell'articolo 2427 comma 1 n. 2 cod. civ.

	Spese di Impianto	**Costi di R & S**
Aliquota ammortamento	1/5	1/4
Saldo al 1/1/01	=	=
Incrementi	2.848.000	72.314.301
Ammort. dell'esercizio	(569.600)	(18.078.575)
Saldo al 31/12/2001	2.278.400	54.235.726

	Concessioni Licenze e marchi	**Immobilizzazioni In corso ed acc.**
Aliquota ammortamento	1/3	=
Saldo al 1/1/01	109.747.366	=

Incrementi	102.229.000	4.600.000
Ammort. dell'esercizio	(115.312.699)	=====
Saldo al 31/12/2001	96.663.667	4.600.000

L'incremento di lire 102,2 mil. della voce "concessione licenze e marchi" si riferisce prevalentemente ad aggiornamenti del software "MULTIRES" per la gestione integrata degli immobili, il quale è soggetto ad un'alta obsolescenza tecnico-economica, sopperita con frequenti aggiornamenti ed implementazioni dovuti alle richieste di servizi sempre più esigenti e pressanti provenienti dal mercato.

	Altre imm. Immateriali
Saldo all'1/1/01	7.114.044.505
Incrementi	1.042.425.699
Ammort. dell'esercizio	(627.420.785)
Saldo al 31/12/01	7.529.049.419

Si fornisce un dettaglio delle "Altre immobilizzazioni immateriali" articolato per singola voce:

(dati in lire/mil.)

Descrizione	**Tot. inc. al'00**	**Inc. al al31/12/01**	**Tot. Amm. 31/12/01**	**Amm. Al 31/12/01**	**Saldo a 31/12/01**
(RM) Via Cavour	3.621,2	===	(1.168,40)	(188,7)	2.264,10
(RM) Via Tritone	2.117,9	===	(397,10)	(132,3)	1.588,50
(BS) Via Creta	2.771,9	1.032,4	(502,30)	(254,0)	3.048,00
(BO) Via Barozzi	795,0	10,0	(145,30)	(50,7)	609,00
Altri oneri plur.	26,0	===	(4,90)	(1,7)	19,40
Totale	**9.332,0**	**1.042,40**	**(2.218,0)**	**(627,4)**	**7.529,0**

Va evidenziato che le spese per lavori su beni in locazione sono ammortizzate in ragione della prevedibile durata residua dei contratti di locazione, e precisamente è stata applicata una aliquota di ammortamento del 6,25% per gli incrementi effettuati fino al 1998, del 6,67% per quelli del 1999, del 7,14% per quelli del 2000 e del 7,69% per quelli del 2001.

B.II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

B.II.1) FABBRICATI

	Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var.%
Totale valore cespiti	1.213.276.435	1.201.439.374	0,99
Tot. F.do Amm.to	(197.335.052)	(161.114.315)	22,5
Valore netto	1.015.941.383	1.040.325.059	(2,3)

Il valore esposto è rappresentativo del costo di acquisto dell'immobile sito in Roma, Via Gavinana, che è parte della sede della società, comprensivo delle spese per imposta di registro e notarili direttamente imputabili, e dei costi di manutenzione straordinaria. Unico immobile sociale, su esso vengono computati gli ammortamenti al 3%.

Qui di seguito si fornisce un dettaglio delle movimentazioni intervenute nel periodo, conformemente all'art. 2427 1° comma n. 2 cod. civ..

	Roma Via Gavinana
Valore all'1/1/2001	1.201.439.374
F.do amm.to all'1/1/2001	(161.114.315)
Saldo all'1/1/2001	1.040.325.059
Incrementi	11.837.061
amm.to dell'esercizio	(36.220.737)
Saldo al 31/12/2001	1.015.941.383

Gli incrementi registrati nell'esercizio, pari a lire 11,8 mil., si riferiscono ai lavori condominiali di natura straordinaria effettuati sul fabbricato.

B.II.2) IMPIANTI E MACCHINARIO

	Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var.%
Totale valore cespiti	114.127.757	114.127.757	INV.
Totale F.do Amm.to	(75.129.548)	(70.519.260)	6,54
Valore netto	38.998.209	43.608.497	(10,57)

Il decremento rispetto all'esercizio precedente, pari a lire 4.610.288, si riferisce alla quota di ammortamento di competenza dell'esercizio al netto di una rettifica del fondo di ammortamento effettuata a seguito dell'allineamento del valore dei fondi non influente su gli ammortamenti accantonati.

Qui di seguito si fornisce comunque un dettaglio delle movimentazioni intervenute nel periodo in esame.

	Impianti e macchinario
Aliquota di ammortamento ordinaria	15%
Valore all'1/1/2001	114.127.757
F.do ammortamento all'1/1/2001	(70.519.260)
Saldo all'1/1/2001	43.608.497
Variazione del f.do ammortamento	12.508.876
ammortamento dell'esercizio	(17.119.164)
Saldo al 31/12/2001	38.998.209

B.II.4) ALTRI BENI

	Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var.%
Totale valore cespiti	619.556.112	606.358.457	2,18
Totale F.do Amm.to	(522.727.482)	(473.056.186)	10,5
Valore netto	96.828.630	133.302.271	(27,36)

Espongono un saldo complessivo pari a lire 96.828.630 ed evidenziano un decremento netto rispetto all'esercizio precedente pari a lire 36.473.641 imputabile a movimenti di segno opposto: un incremento per investimenti per lire 13.197.655, un decremento per ammortamenti dell'esercizio per lire 96.826.652, ed alla indicata rettifica complessiva dei fondi di ammortamento per lire 47.155.356.

Qui di seguito si fornisce, per singola categoria di cespite, un dettaglio delle movimentazioni intervenute nel periodo in esame.

	Macchine D'ufficio	Mobili e Arr. D'uff.	Macch. el. ed elettr.
Aliq. Amm.to ord.	12%	12%	20%
Valore all'1/1/2001	19.739.300	20.036.256	566.582.901
F.do amm.to al'1/1/2001	(11.208.102)	(5.493.551)	(456.354.533)
Saldo all'1/1/2001	8.531.198	14.542.705	110.228.368
Incrementi	====	595.833	12.601.822
Var. del f.do ammort.	648.000	(2.036.644)	48.544.000
amm.to dell'esercizio	(2.368.716)	(2.440.101)	(92.017.835)
Saldo al 31/12/2001	6.810.482	10.661.793	79.356.355

Gli incrementi si riferiscono essenzialmente ad acquisti di macchine elettriche ed elettroniche e mobili e arredi per l'immobile sede sito in Roma, Via Gavinana.

B.III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

B.III.2)d) Crediti verso altri

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
12.455.000	11.655.000	6,86

Espone un saldo pari a lire 12.455.000, con un incremento rispetto al precedente esercizio di lire 800.000.

Consiste per lire 9.000.000 nel deposito cauzionale prestato dalla società per la parte dell'immobile della sede assunto in locazione e, per la parte residua, pari a lire 3.455.000, in depositi cauzionali prestati per utenze Enel e ASM, relative all'immobile sede e all'immobile di Bologna Via Barozzi.

C. ATTIVO CIRCOLANTE

C.II - CREDITI

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
4.402.508.888	5.407.346.403	(18,58)

Espongono un saldo complessivo pari a lire 4.402.508.888 con un decremento rispetto all'esercizio precedente pari a lire 1.004.837.515.

Il loro importo globale viene qui di seguito dettagliato, con la precisazione che non vi sono crediti di durata residua superiore a 5 anni.

C.II.1) Crediti verso clienti

	Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
Clienti	1.763.917.135	1.784.857.161	(1,17)
Ft. e n.c. da emettere	34.640.046	128.041.254	(72,95)
F.do sval. Crediti	(13.100.000)	(34.392.000)	(61,91)
	1.785.457.181	1.878.506.415	(4,95)

C.II.4) CREDITI VERSO CONTROLLANTE

	Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
Cred. cess. ramo d'az.	591.448.260	591.448.260	INV.
Crediti v/controll.	166.322.228	1.608.601.042	(89,7)
Ft. e N. C. da emett.	667.082.121	156.969.290	N.S.
	1.424.852.609	2.357.018.592	(39,5)

Questi ultimi afferiscono a crediti nei confronti del Socio Unico, essenzialmente riferibili ai compensi relativi alla gestione degli immobili. Per lire 591 mil. si riferiscono a crediti maturati per pagamenti effettuati in nome e per conto o ad incassi ricevuti da CIPAG di competenza della società, connessi alla cessione del ramo d'azienda.

Si precisa che a seguito di perdite su crediti verso clienti assoggettati a procedure concorsuali, per complessive lire 340.088.930, si è proceduto all'integrale utilizzazione del fondo ex art. 71 TUIR per lire 34.392.000, e per il residuo, pari a lire 305.696.930, all'utilizzazione del fondo rischi ed oneri tassato esposto al passivo. Tale ultima utilizzazione, in quanto effettuata con perdite deducibili fiscalmente, ha generato una variazione in diminuzione di pari importo, ai fini della determinazione dell'imponibile fiscale.

Alla data del 31 dicembre 2001, quindi, risultavano crediti verso clienti ammontanti complessivamente a lire 2.631.961.530, di cui lire 833.404.349 vantati nei confronti della controllante.

Si è, quindi, proceduto all'accantonamento dell'esercizio per svalutazione crediti nei limiti della quota fiscalmente deducibile, per un importo pari a lire 13.100.000.

Risulta altresì appostato al passivo un residuo "fondo per rischi ed oneri", anche a copertura di eventuali, maggiori perdite future sui crediti verso clienti. Come indicato nei criteri di valutazione, detto conto viene alimentato con accantonamenti, indetraibili dal reddito imponibile.

C.II.5) CREDITI VERSO ALTRI

	Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
Credito v/erario per IVA	====	7.180.000	(100)
Crediti per int. I.V.A.	141.780.822	141.780.822	INV.
Anticipi a fornitori	55.180.292	5.467.087	N.S.
Crediti IRPEG/ILOR v/erario a rimborso	438.939.000	438.939.000	INV.
Cred. v/erario per IRPEG	354.301.446	282.461.403	25,4
Credito v/erario per IRAP	12.621.000	42.104.000	(70,0)
Altre attività per imposte anticipate	111.412.000	178.885.000	(37,7)
Altri crediti	77.964.538	75.004.084	3,9
	1.192.199.098	1.171.821.396	1,7

L'importo del credito per imposte IRPEG ed IRAP può essere così ulteriormente dettagliato:

Crediti tributari per IRPEG:	
imposta lorda IRPEG	======
A dedurre:	
Credito IRPEG Unico 2001	282.461.403
Ritenute su interessi	71.840.043
Saldo al 31/12/2001	354.301.446
Crediti tributari per IRAP:	
imposta lorda IRAP	(29.483.000)
Credito IRAP Unico 2001	42.104.000
-Saldo al 31/12/2001	12.621.000

La voce "altre attività per imposte anticipate" si riferisce: - per lire 49.942.000, al risparmio di imposta connesso alle perdite fiscali pregresse del presente esercizio (complessive lire 138,7 mil.), computabili in diminuzione del reddito imponibile dei periodi di imposta successivi. Tali attività sono state contabilizzate, conformemente al principio contabile n. 25 del CNDC, in considerazione sia della ragionevole certezza di ottenere in futuro, e comunque entro il periodo in cui tali perdite sono riportabili, imponibili fiscali in grado di assorbire le stesse, e sia della circostanza che tali perdite derivano da situazioni ben individuate e che ragionevolmente non si ripeteranno in futuro, che nella fattispecie sono riconducibili alla utilizzazione per circa 305 mil. del fondo rischi tassato, con corrispondente variazione in diminuzione dal reddito fiscale;

- per lire 1.788.000 al risparmio di imposta relativo alle spese di rappresentanza sostenute nel 2001 ed in anni precedenti;

- per lire 24.682.000 al risparmio di imposta relativo all'INVIM decennale pagato nel 1999;

- per lire 35.000.000 al risparmio di imposta connesso al fondo rischi ed oneri tassato, in considerazione della corrente previsione, con ragionevole certezza, del verificarsi in futuro di eventi idonei a comportare la detraibilità fiscale di costi e oneri con i quali si andrà ad utilizzare tale fondo.

Qui di seguito si fornisce un dettaglio, articolato per imposta della movimentazione avvenuta nell'esercizio in esame della voce "altre attività per imposte anticipate":

(valori espressi in lire migliaia)

	IRPEG	**IRAP**	**TOTALE**
Saldo al 01/01/2001	174.747	4.138	178.885
Inc.ti sorti nell'esercizio	55.704	86	55.790
Decrementi	(121.868)	(1.395)	(123.263)
Saldo al 31/12/2001	108.583	2.829	111.412

In merito alle movimentazioni intervenute nel corso dell'esercizio si precisa che:

- l'incremento è imputabile prevalentemente al calcolo delle imposte anticipate sulla perdita fiscale del presente esercizio;

- il decremento è prevalentemente imputabile all'imputazione a conto economico delle imposte anticipate, computate nei precedenti esercizi, sui fondi rischi ed oneri tassati per la quota corrispondente alla loro utilizzazione avvenuta nel corso dell'esercizio.

C.IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

C.IV.1) DEPOSITI BANCARI E POSTALI

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
7.947.417.329	6.716.079.021	18,33

Mostrano un incremento in valore assoluto pari a lire 1.231.338.308, esponendo un saldo complessivo pari a lire 7.947.417.329, di cui, lire 7.946.823.707 si riferisce al saldo del conto corrente intrattenuto presso la Banca Monte dei Paschi di Siena, e per il residuo, pari a lire 593.622, al saldo di un conto corrente postale.

C.IV.3) DENARO E VALORI IN CASSA

Il conto, per sua natura consistenziale, non necessita di commenti esplicativi.

D. RISCONTI ATTIVI

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
24.112.115	27.910.830	(13,61)

I risconti attivi, sono relativi, per lire 6.701.066, alla quota parte dei canoni passivi per gli immobili locati siti in: Roma, alle vie Lucatelli e via Arrivabene, di competenza dell'esercizio successivo, per lire 1.205.772 a costi per canoni di manutenzione relativi all'esercizio 2002 e per il residuo, pari a lire 16.205.277, alla quota di costi assicurativi di competenza dell'esercizio successivo.

PASSIVO

A. PATRIMONIO NETTO

Rispetto al 31 dicembre 2000 il patrimonio netto si è movimentato come segue:

VOCI DI PATRIMONIO NETTO	SALDO AL 31/12/00	INCREMENTI	DECREMENTI	SALDO AL 31/12/01
Capitale sociale	19.000.000.000	36.629	======	19.000.036.629
Riserva legale	86.000.000	7.996.227	======	93.996.227
Riserva straordinaria	86.003.155	======	(36.629)	85.966.526
Utile d'esercizio	7.996.227	79.356.113	(7.996.227)	79.356.113
TOT. PATRIM. NETTO	19.179.999.382	87.388.969	(8.032.856)	19.259.355.495

A.I - CAPITALE SOCIALE

Espone un saldo pari a lire 19.000.036.629. L'incremento di lire 36.629 rispetto al precedente esercizio è dovuto all'aumento del capitale sociale effettuato a seguito della conversione dello stesso in Euro, mediante addebito della "Riserva straordinaria", come da delibera dell'Assemblea Straordinaria del 26 settembre 2001.

A.IV - RISERVA LEGALE

Espone un saldo pari a lire 93.996.227 con un incremento di lire 7.996.227 a seguito della destinazione dell'utile di esercizio 2000, come da delibera assembleare del 18 aprile 2001 di approvazione del Bilancio Consuntivo al 31/12/2000.

A.VII - RISERVA STRAORDINARIA

Espone un saldo pari a lire 85.966.526 con un decremento di lire 36.629 a seguito dell'imputazione a capitale sociale per effetto della conversione dello stesso in Euro.

A.IX - UTILE DELL'ESERCIZIO

Si decrementa di lire 7.996.227 a seguito della destinazione dell'utile dell'esercizio 2000 a riserva legale. In merito all'incremento di lire 79.356.113, relativo all'utile di esercizio 2001, si rimanda al commento del Conto Economico.

B. FONDO PER RISCHI ED ONERI

B.3) ALTRI

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
100.000.000	400.000.000	(75,0)

Espone un saldo pari a lire 100.000.000.

Il Fondo, che accoglie accantonamenti effettuati a copertura di eventuali rischi ed oneri futuri, tra i quali anche quelli su crediti, nonché sopravvenienze passive, connessi sia con l'attività sociale, sia alla cessione gratuita del ramo d'azienda ex DLgs n.460/97 art. 9 come modificato dall'art. 5 comma 1 lett. b)DLgs. N. 422/98 effettuata nel corso del 1999, ha registrato le seguenti movimentazioni:

- un decremento di lire 305.696.930, relativo all'utilizzo dello stesso a seguito della rilevazione di perdite su crediti verso clienti assoggettati a procedure concorsuali, come meglio specificato nella relativa voce dell'attivo;

- un incremento di lire 5.696.930, relativo alla quota accantonata nell'esercizio.

C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Saldo al 01/01/2001	79.455.049
Accantonamento quota ordinaria 2001	35.095.033
Decrementi	(281.391)

	Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
Fornitori	287.928.353	252.767.899	13,9
Fornitori per ft. da ric.	405.892.904	464.493.126	(12,6)
Fornitori per nc. da ric.	(176.487)	(65.700.000)	(100)
	693.644.770	651.561.025	6,46

D.10) Debiti verso controllante

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
509.181.748	5.440.100	N.S.

Espongono un saldo pari a lire 509.181.748 con un incremento di lire 503.741.648 imputabile prevalentemente all'incasso avvenuto a seguito dell'escussione di una fideiussione su un immobile di Bologna di proprietà del Socio Unico.

D.11) Debiti tributari

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
30.991.518	29.566.531	4,82

Mostrano un incremento pari a lire 1.424.987, e vengono così dettagliati:

	Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
Ritenute lav. Aut.	1.250.000	17.726.100	(92,9)
Ritenute lav. Dip.	12.544.788	10.314.431	21,6
Ritenute Addiz. Reg.	872.769	====	N.D.
Ritenute compensi CDA	6.532.768	====	N.D.
Debiti Imp. Sost. TFR	19.391	====	N.D.
Erario c/IVA	9.771.802	1.526.000	N.S.
	30.991.518	29.566.531	4,82

D.12) DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
30.272.615	19.927.604	51,91

Risultano pari a lire 30.272.615 e mostrano il debito per contributi INPS per i lavoratori dipendenti, per i dirigenti ed amministratori pagato nei primi giorni di gennaio 2002.

D.13) ALTRI DEBITI

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
432.206.414	147.397.023	193,23

Espone un saldo pari a lire 432.206.414 con un incremento rispetto al precedente esercizio di lire 284.809.391.

L'importo totale può essere così dettagliato:

	Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
Depositi cauzionali	112.858.812	101.475.000	11,22
Altri debiti	319.347.602	45.922.023	N.S.
	432.206.414	147.397.023	193,23

E. RATEI E RISCONTI PASSIVI

E.1) RATEI PASSIVI

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
21.712.206	15.126.457	43,54

Espongono un saldo pari a lire 21.712.206. Esprimono l'accantonamento dell'onere stimato a carico dell'esercizio del rateo di quattordicesima mensilità da corrispondere al personale dipendente.

E.2) Risconti passivi

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
33.770.999	83.971.931	(59,78)

Espongono un saldo pari a lire 33.770.999 e si riferiscono a risconti passivi su canoni di locazione e rate di oneri accessori di competenza dell'esercizio successivo relativi agli immobili di Bologna, Via Barozzi, Roma, via Lucatelli/Arrivabene e Via Cavour.

CONTI D'ORDINE

Saldo al 31/12/01	Saldo al 31/12/00	Var. %
10.500.000.000	10.500.000.000	INV.

I conti d'ordine espongono un importo pari a lire 10.500.000.000 e si riferiscono all'impegno assunto nei confronti della C.I.P.A.G.L.P. a gestire e riversare l'incasso del credito IVA richiesto a rimborso con la dichiarazione IVA relativa all'anno 1997.

Infatti, tale credito IVA fu incluso tra le poste patrimoniali della cessione gratuita del ramo d'azienda a C.I.P.A.G.L.P., con impegno della GROMA, stabilito nel contratto di cessione, alla gestione dello stesso al fine di ottenere il sollecito rimborso da riversare a C.I.P.A.G.L.P. per gli importi via via incassati, sia per capitale che per interessi.

CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2001 evidenzia un'utile di esercizio pari a lire 79.356.113, la cui formazione può cosi essere ricostruita:

(dati in lire milioni)

	2001	**2000**
VALORE DELLA PRODUZ.	5.304,3	5.590,7
COSTI DELLA PRODUZ.	(5.502,0)	(5.926,3)
MARGINE INDUSTRIALE	(197,7)	(335,6)
SALDO GEST. FINANZ.	260,5	274,6
SALDO GEST. STRAORD.	113,5	75,4
RISULTATO LORDO	176,3	14,4
IMPOSTE D'ESERCIZIO	(96,9)	(6,4)
UTILE NETTO	**79,4**	**8,0**

RIPARTIZIONE DEI RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

Saldo al 31/12/01	**Saldo al 31/12/00**	**Var. %**
4.877.778.345	4.974.257.012	(1,94)

L'importo totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi conseguiti nel corso dell'esercizio, pari a lire 4.878 mil., ha subito un decremento di lire 96,5 mil.

L'analisi dei risultati commerciali nei vari settori in cui la Società ha operato è riscontrabile nel seguente prospetto che attua una ripartizione dei ricavi secondo le principali categorie di attività, con raffronto per l'esercizio precedente:

(dati espressi in lire milioni

	Saldo al 31/12/01	**Saldo al 31/12/00**	**Var. %**
Ricavi da fitti imm. terzi	3.022,70	3.466,48	(12,8)
Ricavi per amministrazione e gestione immobili	1.838,31	1.391,65	32,1
Altri ricavi di impresa	16,77	116,13	(85,6)
TOTALE	4.877,78	4.974,26	(1,94)

Il decremento totale pari a lire 96,48 mil. è imputabile a movimenti di segno opposto:

-un decremento dei ricavi da fitti su immobili di terzi, prevalentemente dovuto all'assenza di ricavi sull'immobile di Bari (lire 322 mil. nel 2000), di competenza a partire dal primo gennaio, del Socio Unico, bilanciato comunque dal contestuale decremento dei costi riferibili all'immobile, ad alla diminuzione dei ricavi sull'immobile di Bologna, Via Barozzi, a seguito della riconsegna di alcune unità immobiliari rimaste poi successivamente sfitte nel corso dell'esercizio;

- ad un aumento dei ricavi relativi all'attività di gestione e amministrazione degli immobili del Socio Unico;

-un decremento pari a lire 99 mil. per gli altri ricavi di impresa.

Incrementi delle immobilizzazioni

Gli incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni, pari a lire 72.314.301, si riferiscono interamente alla capitalizzazione dei costi relativi al progetto Groma.net.

Costi della produzione

(dati in lire/milioni)	**%sul tot.Costi '01**	**2001**	**2000**	**Var. %**
Amm.ti e acc.ti	16,6	931	996	(6,5)
Imposte	2,5	139	46	202,2
Costi di struttura:				
Personale	12,4	695	598	16,2
Consulenze	12,2	683	499	38,9
Organi Sociali	3,4	189	226	(16,4)
Sede ed altri	4,4	245	374	(34,5)
A quadratura:				
Fitti passivi su imm. CIPAG	41,4	2.321	2.568	(9,6)
Spese amm. e gest. Imm. CIPAG	7,1	396	544	(27,2)
Spese interventi su imm. CIPAG	===	==	82	(100,0)
Totale costi	100,00	5.599	5.933	(6,0)

Il "totale costi" corrisponde alla somma delle voci del conto economico "totale costi della produzione" e "imposte sul reddito dell'esercizio".

In merito alle principali variazioni rispetto al precedente esercizio si evidenzia quanto segue:

- l'incremento della voce consulenze è interamente imputabile all'aumento del numero dei building manager, ed alla circostanza che gli stessi sono rimasti in carico alla società, differentemente dal precedente esercizio, per l'intero anno;

- l'incremento delle imposte di esercizio è dovuto prevalentemente all'imputazione al conto economico delle imposte anticipate accantonate nel precedente esercizio.

Nel seguente prospetto si fornisce un dettaglio della formazione della voce imposte dell'esercizio:

Irap	29.483.000
Imputazione imposte anticipate anni precedenti	123.263.000
Imposte anticipate dell'esercizio	(55.790.000)
Saldo al 31/12/2001	96.956.000

Infine, ai sensi dei numeri 10 e seguenti dell'articolo 2427 del codice civile, si rileva quanto segue.

13) COMPOSIZIONE PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

	Valore 31/12/01	**Valore 31/12/00**	**Var. %**
Proventi straordinari:			
- Sopravvenienze attive	115.828.097	171.234.448	(32,36)
Oneri straordinari:			
- Altri oneri straordinari	(2.359.982)	(95.760.920)	(97,54)
	113.468.115	75.473.528	50,34

La voce sopravvenienze attive si riferisce prevalentemente, per circa lire 60 mil., alle citate rettifiche dei fondi di ammortamento delle immobilizzazioni materiali e per circa lire 53 mil. ad un riconto passivo dell'esercizio precedente relativo al canone di locazione sull'immobile di Bari in via Amendola.

15) DIPENDENTI

Il numero medio di lavoratori dipendenti in forza presso la società per l'esercizio 2001 risulta essere pari a 10 unità, così ripartite:

Dirigenti	1
Impiegati	8
Operai	1
Totale	10

16) EMOLUMENTI ORGANI SOCIALI

L'ammontare dei compensi spettanti agli organi sociali, come deliberato dall'assemblea dei soci, ammonta a lire 137,26 mil. per l'Organo Amministrativo e a lire 44,5 mil. per il Collegio Sindacale.

*

Il presente bilancio, composto dalla Situazione Patrimoniale, Conto Economico e la Nota Integrativa, è conforme alle scritture contabili.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

RELAZIONE SULLA GESTIONE ANNO 2001

1 - SITUAZIONE DELLA SOCIETA'

S.r.l. è una società con Socio Unico la "Cassa Italiana di Previdenza e Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti" (C.I.P.A.G.L.P.).

Dalle risultanze economico-patrimoniali della società nell'esercizio 2001 emerge chiaramente che la stessa ha, già dallo scorso anno, adeguato la propria struttura dei costi al previsto incremento dei ricavi ed al riposizionamento azien-dale conseguente alla cessione del ramo di azienda, avvenuta nel marzo del 1999. Tale attività di programmazione e riorganizzazione ha prodotto i suoi risultati a partire dalla se-conda metà dell'anno 2001. Ciò trova chiara evidenza nella realizzazione del risultato reddituale positivo conseguito prima delle imposte, a conferma di una attenta programmazione e, quindi, di un controllo dei fattori critici e determinanti del conto economico della società.

Si può affermare, pertanto, che, l'utile rilevato nell'anno 2001 è strettamente correlato all'attività di "programmazione" e quindi, di "riorganizzazione", oltre, che di "avviamento" affrontata dalla società.

Il Consiglio di Amministrazione, considerata questa delicata attività strategica, sottolinea di aver migliorato i dati del "bilancio preconsuntivo al 31/12/2001", redatto ed approvato lo scorso mese di ottobre dal Socio Unico nell'ambito del suo Bilancio Previsionale consolidato.

2 - ANDAMENTO DELLA GESTIONE INCLUSI I RAPPORTI CON IL SOCIO UNICO.

ORGANIZZAZIONE

La società che fin dallo scorso anno si era dotata di una nuova struttura organizzativa e di procedure informatiche per la gestione degli immobili, nell'anno 2001 l'ha integrata ed implementata con un avanzato sistema che delinea i processi aziendali su "Internet". Tale Sistema, denominato "Groma.net", è andato ad affiancare il software già in uso deno-minato "Multires" che svolge le classiche attività di "Property", come ad esempio:

1. inventariazione qualitativa e quantitativa del patrimonio, con creazione di un archivio cartaceo aggiornato;

2. bollettazione dei canoni (mediante avviso) con il "Sistema MAV", con dettaglio delle

singole voci di spesa richieste, anche con l'addebito permanente in conto corrente (sistema R.I.D.);

3. integrazione tra sistema informatico per la gestione operativa delle unità immobiliari con quello di contabilità generale, ottenendo, in breve termine, l'elaborazione informatica unificata dei dati;

4. monitoraggio delle situazioni creditorie verso gli inquilini della Committenza con tempestiva rilevazione delle morosità; computo interessi moratori; riduzione dei pagamenti tardivi con invio periodico di lettere di avvisi di mora; risoluzione, in via transattiva, di contenziosi con gli inquilini, sia in via preventiva rispetto alla instaurazione di contenziosi che con la chiusura degli stessi, qualora già in-staurati; riduzione dell'intervento dei legali ai soli contenziosi pendenti dinanzi all'Autorità Giudiziaria; adozione di procedure di "reporting" dei legali sulle varie fasi del contenzioso;

5. gestione puntuale e tempestiva dei sinistri fino alla liquidazione del danno;

6. gestione tempestiva delle disdette.

L'ottimizzazione del reddito delle unità immobiliari è rappresentata dalle percentuali delle diverse azioni messe in atto dalla GROMA, così come rappresentate dalla seguente tabella:

LA GESTIONE DEL "PROPERTY MANAGEMENT" TENDENTE A MIGLIORARE LA REDDITIVITA' DEGLI IMMOBILI ESPRESSA IN % PER SINGOLE MACRO-ATTIVITA'

A	8 %	Tempestività dell'azione nella definizione contrattuale
B	6 %	Gestione amministrativa del contratto
C	15 %	Preventiva indagine sul Conduttore
D	13 %	Monitoraggio costante del mercato immobiliare
E	15 %	Controllo costante degli incassi
F	12 %	Monitoraggio morosità ed attività extragiudiziali
G	14 %	Gestione assicurazioni e sinistri
H	10 %	Studio e Promozione costante delle locazioni
I	7 %	Velocità di ottenimento nello spazio delle informazioni

La società, inoltre, ha messo allo studio, l'analisi per la progettazione di un software di manutenzione programmata ed ha già attivato due importanti procedure informatiche, quali: la registrazione "on line" dei contratti di locazione ed il RID, con addebito permanente dei canoni di locazione ed oneri accessori in c/c bancario, la "domiciliazione".

La GROMA, organizzata in un network sul territorio nazionale dove sono ubicati gli immobili, di "Building Manager", Geometri liberi professionisti (iscritti all'Albo ed alla Cassa), assolve prevalentemente alle esigenze tecnico-manutentive.

Le attività amministrativo-contabili e legali sono state accentrate nella sede di Roma, utilizzando soluzioni informatiche in costante evoluzione, che permettono una gestione in tempo reale.

Tutta l'attività organizzativa e gestionale è stata impostata su di un Sistema di Qualità, conforme alle norme UNI EN ISO 9001 - (Norma Vision 2000), tendente all'ottenimento della certificazione sulla affidabilità e sull'efficienza dell'organizzazione nel suo complesso e nel suo continuo miglioramento. La Società, nel marzo 2002, è stata assoggettata per la richiesta di certificazione a due verifiche ispettive della D.N.V. (Det Norske Veritas) - organismo di certificazione internazionale operante dal 1864. Dette verifiche hanno portato ad una valutazione positiva della manualistica in uso alla società e del sistema di gestione qualità messo in atto. La società è in attesa dell'emissione del documento finale di certificazione : sulla "Gestione integrata di patrimoni immobiliari", ovvero "Integrated Management of Real Estate Property" (attività classificata al settore n. 32 E.A. European Activity), da parte della apposita Commissione

La GROMA, ha partecipato all'edizione 2001 del PROSEG Italia, "Salone Professionale del Facility Management e del Global Service" tenutosi al Lingotto Fiere di Torino, ottenendo un notevole successo. Il Proseg Italia è un evento annuale, molto seguito da specialisti, con la presenza di grandi aziende quali: Fiat, Pirelli, Johnson Controls, Olivetti, Manutencoop, Impregilo, Manital, Elyo Italia.

Lo stand GROMA è stato visitato da moltissimi operatori inte-ressati ai servizi offerti ed alla presentazione della struttura organizzativa.

Nell'anno 2001, la società con determinazione - per promuo-versi all'esterno - ha partecipato ai principali eventi di settore presentando la sua innovativa soluzione informatica basata su tecnologia Web che sfrutta le sconfinate potenzialità della rete internet. Tale tecnologia, oltre a seguire un work-flow secondo i criteri UNI EN ISO 9001 della qualità, offre una serie di servizi in rete, ai Conduttori, ai Building Manager, agli studi legali ed ai Consulenti del proprio network, sparsi su tutto il territorio nazionale.

Il grosso vantaggio competitivo, rispetto ad altre realtà aziendali, deriva dal fatto che la soluzione informatica non è stata acquistata, ma è stata creata e sviluppata in casa "formando ed utilizzando risorse interne" dopo aver attuato un'approfondita analisi del work-flow aziendale e soprattutto, puntando l'attenzione alle richieste rinvenienti dal mercato, sempre più esigenti e sofisticate.

In un momento di trasformazione e di confusione sui termini di riferimento del mercato immobiliare e sull'attenzione nel campo della gestione, GROMA è divenuta un apprezzato "Competitor".

RAPPORTI CON IL SOCIO UNICO.

La società GROMA, quale Procuratrice ed Amministratrice dell'intero patrimonio della C.I.P.A.G.L.P., assolve a detto mandato sulla base di un disciplinare che comprende l'attività, gli iter procedurali ed i successivi controlli in tempi reali con videoterminali da parte degli uffici preposti dalla Committente.

Detti uffici, hanno potuto verificare in tal modo l'incremento della redditività, la sostanziale diminuzione della morosità, l'adeguamento dei canoni locativi, la riduzione degli oneri accessori a vantaggio sia dei Conduttori che della stessa Proprietà.

PATRIMONIO IMMOBILIARE CIPAGLP IN GESTIONE AL 31/12/2001 :

CITTA'	CONTRATTI ATTIVI IN GESTIONE	SUPERFICI IN MQ	% Superficie Locata
PADOVA	38	10.550	99
FIRENZE	1	260	100
SONDRIO	1	N.D.	100
S.TO FIORENTINO	88	20.040	99
PARMA	1	260	100
SASSARI	1	516	100
VITERBO	1	230	100
PORDENONE	5	800	100
PAVIA	1	73	100
GORIZIA	1	140	100
PIOLTELLO	85	7.168	100
TERNI	1	103	100
LACCHIARELLA	45	41.000	70
ROMA	463	46.500	100
MACERATA	1	360	100
FOGGIA	1	233	100
UDINE	4	1.200	100

TORINO	203	17.404	100
ALESSANDRIA	1	44	100
VIBO VALENTIA	1	105	100
SIENA	1	632	100
LECCO	3	N.D.	100
PERUGIA	30	3.812	100
BRINDISI	60	6.973	99
GROSSETO	1	171	100
VARESE	1	N.D.	100
GENOVA	1	530	100
BIELLA	10	N.D.	70
CATANIA	1	155	100
BARI	2	10.000	15
BOLOGNA	8	12.000	100
PIACENZA	21	1.438	90
MODENA	1	254	100
TREVISO	2	N.D.	100
AVELLINO	77	9.374	97
CATANZARO	1	N.D.	100
BENEVENTO	2	8.126	70
FERRARA	1	N.D.	100
MILANO	79	19.923	92
MASSA	1	N.D.	100
ROVIGO	1	N.D.	100
TRENTO	1	N.D.	100
CESENA	31	2.636	100

SAVONA	10	7.000	100
VICENZA	1	398	100
MANTOVA	1	376	100
BRESCIA	3	1.283	100

Attività di sub locazione (GROMA Locat):

IMMOBILI SITI IN:	**% SUPERFICI AFFITTATE Al 31/12/00**	**% SUPERFICI AFFITTATEAl 31/12/01**
ROMA - Via Cavour	100%	100%
ROMA - Via del Tritone	100%	100%
ROMA - Via Lucatelli / Via G.G. Arrivabene / Via dei Crispolti	70%	70%
BOLOGNA - Via Barozzi	100%	60%
BRESCIA - Via Creta	80%	100%

IMMOBILI SITI IN ROMA (Via Cavour; Via del Tritone; Via Lucatelli/Arrivabene)

L'immobile di via Cavour risulta interamente sub-locato alla GE.S.O.S.P.E.L. S.p.A. ed alla Ericsson per la installata antenna per radiomobili sul lastrico solare.

L'immobile di via del Tritone è interamente locato al Consiglio Nazionale dei Periti Industriali ed alla relativa Cassa di Previdenza.

Non tutte le unità ad uso commerciale degli immobili di via Lucatelli, Crispolti e Arrivabene, sono locate, data la loro particolare ubicazione nell'ambito di un contesto condominiale privo di particolari interessi commerciali che, in tempi passati non hanno mai motivato interventi manutentivi. A migliorare tale situazione, GROMA sta' studiando alcune proposte da sottoporre alla Proprietà.

BOLOGNA - Via Barozzi

E' interamente locato a primarie società. Nel corso del 2001, risulta una riduzione della superficie locata e quindi del fatturato dovuta al fallimento del Conduttore "FM Construction" S.p.a. del Gruppo Fochi, che occupava la metà dei sei piani dell'edificio. Per dette unità nel contempo, nel Novembre 2001, è già stato sottoscritto un contratto di locazione con la Italferr S.p.a. (già conduttrice di altri due piani dell'edificio) comprendente l'esecuzione di alcuni lavori di personalizzazione, il cui costo è stato aggiunto, frazionato al canone di locazione. I lavori sono terminati il 28 febbraio 2002 ed hanno riportato in tempi rapidissimi l'immobile alla totale locazione.

BRESCIA - VIA CRETA

Agli inizi dell'anno 2001, i lavori di ristrutturazione sulle unità immobiliari ancora sfitte per un investimento complessivo di circa un miliardo di lire, sono terminati il 30 giugno 2001. Questa operazione ha portato l'immobile ad essere completamente locato al 100%.

Gestione disponibilità finanziarie proprie

La disponibilità finanziaria pari a circa otto miliardi di lire, è stata mantenuta sul conto corrente bancario che ha assicurato buoni rendimenti confrontabili agli impieghi in Titoli di Stato, mantenendo così intatto il valore patrimoniale delle disponibilità, non rischiando la "volatilità" dei corsi azionari ed il rischio di perdite sul capitale investito.

Nel corso dell'esercizio è stato presentato alla CIPAGLP, una proposta organica di gestione in conto corrente di corrispondenza del complesso dei rapporti di Credito/Debito tra GROMA e CIPAGLP, incluse le attività finanziarie, così come illustrato nel Bilancio preventivo 2002.

ALTRI ACCADIMENTI

Nel mese di giugno 2001, la società è stata oggetto di una verifica fiscale a carattere generale, programmata, di iniziativa dell'Agenzia delle Entrate - Ufficio di Roma 2 (Area Controllo), al fine di constatare l'adempimento delle disposizioni in materia Iva, delle Imposte Dirette e degli altri tributi ai sensi delle leggi vigenti per gli anni 1996 e 1997. L'attività di controllo, conclusasi alla fine di luglio, ha avuto i seguenti risultati:

- i controlli formali hanno evidenziato una corretta tenuta e conservazione delle scritture contabili previste dalle leggi vigenti;

- i controlli di coerenza interna ed esterna hanno dato esito positivo;

- i controlli sulla corretta interpretazione ed applicazione delle norme fiscali, hanno condotto ad alcuni modesti rilievi per l'imputazione di costi di importo limitato considerati di diversa natura e competenza per gli anni assoggettati ad accertamento;

- l'attività di controllo e verifica svolta dai Funzionari dell'Ufficio, eseguita nell'arco di oltre un mese, ha evidenziato che le singole attività gestionali, svolte dalla società (negli anni

1996/1997), la identificano come "impresa commerciale", anche se svolge la sua attività prevalentemente nei confronti del suo Socio Unico.

- Successivamente alla conclusione della verifica, è stata presentata - all'Ufficio delle Entrate - una memoria con cui si contestavano anche i sopra citati rilievi.

Da ultimo si attesta che in data 26/09/2001, per atto Notaio Silvestro di Roma, la società ha adottato il suo nuovo Statuto e convertito con arrotondamento il capitale sociale in euro 9.812.700.

3 - PREVEDIBILE ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Sul mercato c'è la matura consapevolezza di due elementi fondamentali: il continuo lievitare dei costi di gestione di edifici e di patrimoni immobiliari; la crescita delle attività che la gestione comporta, inducendo un costante incremento della complessità dei problemi gestionali, che si traduce in incrementi organizzativi e tecnologici e quindi in ulteriori costi. Le organizzazioni proprietarie di patrimoni immobiliari conscie di questa dinamica che ai fini reddituali determina una continua e preoccupante riduzione dei profitti, hanno già iniziato ad avvertire come improcrastinabile l'affidamento a terzi della gestione del proprio patrimonio immobiliare. La GROMA, con la sua organizzazione certificata nell'attività di Gestione di Patrimoni immobiliari e di Facility, può occuparsi di tutti i servizi che il Committente può affidargli.

La Groma, dal settembre 2001, si è prospettata all'esterno per acquisire altri Committenti con una operazione promozionale rivolta ad Enti Proprietari (Banche, Assicurazioni, ecc.), Fondi ed Istituti Previdenziali, supportata dalla sezione Marketing e da quella Informatica per lo sviluppo di nuove soluzioni gestionali, vantando un network nazionale di "Building Manager", composto da Geometri Liberi Professionisti. In questa prima fase ha formulato precise e diverse offerte di servizi nell'ambito del Property e del Facility che hanno trovato conferma da parte di importanti Committenti, per i quali la GROMA si è già attivata in termini produttivi.

Consapevole del Know-How acquisito e dalla domanda di nuove figure professionali proveniente dal mercato immobiliare, (Building Manager, Facility Manager, Property Manager, ecc.), la società si è attivata a progettare corsi di formazione per "Building Manager".

Il Consiglio di Amministrazione segue lo sviluppo di altre programmate azioni per la "ricerca" di nuovi Committenti, attività ritenuta ormai "strategica" per gli anni a venire, che determinerà l'affermazione della società nel mercato immobiliare con tutti i conseguenti benefici economici.

4 - FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Salvo quanto già illustrato nei titoli che precedono, non si registrano fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio sociale.

5 - ATTESTAZIONI

Si attesta che per la Società non ricorre alcuna delle condizioni previste dall'art. 2428 del Cod. Civ., con particolare riferimento a quelle previste ai nn. 3 e 4.

6 - PROPOSTA DI DELIBERA

Infine, in relazione a quanto in precedenza esposto, il Consiglio di Amministrazione, all'unanimità, propone la seguente

delibera

1 - di approvare il Bilancio chiuso al 31 dicembre 2001 nelle sue componenti Stato Patrimoniale, Conto Economico, nonché la Nota Integrativa e la Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione degli affari sociali, di accompagnamento allo stesso, dai quali risulta un utile di Lit. 79.356.113.

2 - di destinare l'utile di lire 79.356.113 come segue:

a riserva legale	Lit.	79.356.113
	Lit.	79.356.113

* * *

Il Consiglio di Amministrazione conclude la presente Relazione di accompagnamento al Bilancio dell'esercizio 2001, ringraziando tutti i dipendenti ed i collaboratori per l'attività svolta nel corso dell'esercizio.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2001

Signori,

il Collegio Sindacale ha esaminato il progetto di bilancio chiuso al 31 dicembre 2001 costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa e corredato della Relazione sulla Gestione che il Consiglio di Amministrazione Vi sottopone per l'approvazione e che si sintetizza sulle seguenti risultanze:

Attività	Lit. 21.225.404.456
Capitale Sociale e Netto	Lit. 19.179.999.382
Utile d'esercizio	Lit. 79.356.113
Passività	Lit. 1.966.048.961
Totale Passivo e Netto	Lit. 21.225.404.456

Il Conto Economico presenta in sintesi, i seguenti valori :

Valore della produzione	Lit. 5.304.286.680
Costi della produzione	Lit. (5.501.955.071)
Differenza tra Valore e Costi della produzione	Lit. (197.668.391)
Totale proventi e oneri finanziari	Lit. 260.512.389
Totale proventi e oneri straordinari	Lit. 113.468.115
Imposte sul reddito d'esercizio	Lit. (96.956.000)
Risultato dell'esercizio	Lit. 79.356.113

I conti d'ordine espongono un saldo pari a lire 10.500.000.000.

La relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione illustra l'andamento dell'attività aziendale che nell'esercizio in oggetto è stata caratterizzata dal consolidato riassetto organizzativo della propria struttura in relazione alle nuove attività cui la società è stata destinata dopo il trasferimento del suo patrimonio immobiliare con la cessione di un ramo aziendale alla C.I.P.A.G.L.P. avvenuta nel corso del 1999.

Abbiamo provveduto a riscontrare i valori espressi nel bilancio con le risultanze delle scritture contabili, regolarmente tenute.

Nella Nota Integrativa, inoltre, Vi sono stati esposti i criteri applicativi nella valutazione delle voci di bilancio e le variazioni intervenute nella consistenza delle poste dell'attivo e del passivo.

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico indicano a fianco i valori dell'esercizio precedente. I criteri di valutazione adottati dal Consiglio di Amministrazione sono da noi condivisi. Le poste patrimoniali sono state valutate secondo i criteri di cui all'art. 2426 c.c. ed hanno rispettato la valutazione delle singole voci secondo criteri di prudenza e di continuità dell'attività. - In particolare il Collegio ha rilevato che il bilancio d'esercizio esaminato ha recepito gli effetti dell'adozione del principio contabile n. 25 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Ragionieri, in applicazione del principio contabile internazionale IAS n. 12, con il quale si rilevano le differenze temporanee d'imposta, la cosìdetta fiscalità differita.

Gli ammortamenti sono stati calcolati in costanza di aliquota con la quota corrispondente al presunto deperimento e consumo dei beni avvenuto nell'esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzo e in armonia con i criteri fiscalmente ammessi.

Per le immobilizzazioni immateriali che comprendono costi ad utilità pluriennale, iscritte all'attivo con il nostro consenso, è stato seguito il metodo dell'ammortamento diretto. Le voci attengono a : migliorie su beni in locazione, il cui ammortamento è stato determinato in relazione alla durata dei contratti in essere; concessioni, licenze, marchi e diritti similari, incrementate nell'esercizio prevalentemente per l'implementazione del software di gestione del patrimonio immobiliare; costi di impianto e di ampliamento che hanno subito variazioni nell'esercizio e sono stati ammortizzati con la quota di competenza dell'anno; costi di ricerca e sviluppo sostenuti per la realizzazione in proprio del software denominato Groma.net.

I crediti sono esposti al valore nominale rettificato del relativo fondo svalutazione accantonato nell'esercizio, secondo il disposto dell'art. 71 del TUIR.

Inoltre, nel corso dell'esercizio è stato utilizzato il fondo rischi ed oneri per l'importo di Lit. 305.696.930 al fine di svalutare un credito della società nei confronti di un conduttore sottoposto a procedura concorsuale. L'ammontare residuo del fondo rischi ed oneri alla data del 31/12/2001 è pari a Lit. 100.000.000.

Abbiamo rilevato che : i debiti sono iscritti al valore nominale; i ratei ed i risconti attivi e passivi sono stati determinati in base al criterio della competenza temporale; il fondo trattamento fine rapporto è pari al debito verso i dipendenti in essere al 31/12/2001.

Nel corso dell'esercizio abbiamo proceduto al controllo della contabilità e dell'amministrazione, vigilando sull'osservanza della legge e dello Statuto, partecipando alle riunioni assembleari e consiliari ed effettuando le verifiche periodiche di cui all'art. 2403 c.c.

In conclusione, esprimiamo parere favorevole all'approvazione del Bilancio concordando con il Consiglio di Amministrazione in merito alla destinazione dell'utile d'esercizio al fondo di riserva legale.

Roma, 13/03/2002

Il Collegio Sindacale

Dott. Aldo Sanchini

Dott. Andrea Perrone

Rag. Claudio Quintiliani

SITUAZIONE TITOLI IN PORTAFOGLIO ED IN GESTIONE

AL 31 DICEMBRE 2001

SITUAZIONE TITOLI IN PORTAFOGLIO

DESCRIZIONE	VALORE NOMINALE IN LIRE	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE IN LIRE
BTP 15/05/2002 6,25%	13.000.000.000	98,02	12.742.600.000
BTP 01/10/2003 9%	19.800.000.000	91,49	18.115.000.000
BTP 01/01/2004 8,5%	60.000.000.000	106,49	63.895.000.000
BTP 01/04/2004 8,5%	20.000.000.000	106,48	21.296.000.000
BTP 01/08/2004 8,5%	12.500.000.000	80,68	10.085.000.000
BTP 01/01/2005 9,5%	11.500.000.000	91,12	10.478.500.000
BTP 01/07/2006 8,75%	60.000.000.000	109,25	65.550.000.000
BTP 01/02/2007 8,75%	20.000.000.000	97,65	19.530.000.000
Cartelle fondiarie Cariplo cod. 1836 6%	1.000.000	95,00	950.000
Obbligazioni Monte dei Paschi 1/12/04 9,75%	86.250.000	99,50	85.818.750
Cartelle fondiarie mutui CARIPLO	47.285.862.000	100,00	47.285.862.000
Cartelle mutui BNL	32.705.886.067	100,00	32.705.886.067
TOTALE	**296.878.998.067**		**301.770.616.817**

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE PIONEER INVESTMENTS
Delibere di affidamento: C.A. 136/1998 e 68/1999
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
AZIONARIO SVIZZERO						
NESTLE NOM	29	228,05	12.805.169	238,72	13.404.645	599.476
NEW ABB LDD	81	10,24	1.605.523	10,79	1.692.229	86.706
NOVARTIS NOM	87	44,47	7.490.425	40,46	6.815.921	-674.504
UBS REG SHARE	120	53,90	12.524.623	56,51	13.130.441	605.818
AZIONI AREA EURO						
BCA INTESA COMIT SPA	876	4,31	7.308.129	2,81	4.769.637	-2.538.492
BCA POP VERONA SAN GEMINIANO	200	8,95	3.466.233	11,02	4.266.765	800.532
ENI RAGG	156	14,10	4.258.536	14,06	4.247.843	-10.693
GENERALI	8	35,56	550.835	31,19	483.138	-67.697
OLIVETTI	3.750	1,34	9.698.534	1,44	10.455.858	757.324
PIRELLI SPA	1.177	3,29	7.500.155	1,98	4.501.005	-2.999.150
RAS	364	14,20	10.006.007	13,22	9.314.667	-691.340
SAIPEM	386	6,85	5.121.261	5,49	4.100.238	-1.021.023
WR VIVENDI ENVIRONMENT 06	65	0,00	0	0,46	57.894	57.894
ACCOR	76	40,67	5.984.488	40,83	6.008.401	23.913
AIR FRANCE	86	19,04	3.169.810	16,44	2.737.576	-432.234
AKZO NOBEL	11	41,02	873.724	50,15	1.068.143	194.419
AVENTIS SA	26	83,43	4.200.219	79,75	4.014.856	-185.363
BCO SANTANDER CENT HISPANO	402	10,08	7.844.363	9,41	7.324.561	-519.802,00
BNP PARIBAS	85	97,12	15.984.905	100,50	16.540.586	555.681
CAP GEMINI SOGETI	12	57,01	1.324.729	81,10	1.884.378	559.649
CARREFOUR	53	64,28	6.596.388	58,40	5.993.143	-603.245
CRH PLC	63	17,84	2.176.444	19,83	2.418.963	242.519
DANONE GROUPE	3	142,62	828.475	137,00	795.807	-32.668
DASSAULT SYSTEMES	54	38,50	4.025.662	54,00	5.646.163	1.620.501
DEUTSCHE TELECOM PORT	34	22,43	1.476.803	19,30	1.270.580	-206.223
FORTIS GROUP	115	28,03	6.241.470	29,10	6.479.728	238.258
INFINEON TECHNO	123	25,68	6.116.147	22,95	5.465.800	-650.347
ING GROEP	105	37,04	7.529.525	28,64	5.822.751	-1.706.774
LAFARGE	75	106,96	15.533.252	104,90	15.233.604	-299.648
METRO AG	16	35,11	1.087.719	39,85	1.234.566	146.847
MUENCHENER RUCK VERSICHERUNG NOM	17	306,90	10.101.967	304,95	10.037.914	-64.053
NOKIA	304	26,19	15.414.940	28,96	17.046.611	1.631.671
PEUGEOT S.A.	61	52,97	6.255.933	47,75	5.639.870	-616.063
PHILIPS ELECTR NEW	29	39,79	2.234.478	33,38	1.874.348	-360.130
PINAULT PRINT	10	163,85	3.172.563	144,60	2.799.846	-372.717

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE PIONEER INVESTMENTS
Delibere di affidamento: C.A. 136/1998 e 68/1999
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
SAP AG	5	128,71	1.246.055	146,30	1.416.382	170.327
SIEMENS AG	42	63,20	5.139.855	74,35	6.046.390	906.535
TELEFONICA S.A.	110	14,79	3.149.564	15,03	3.201.235	51.671
THALES SA	11	38,75	825.412	38,75	825.335	-77
TOTAL FINA ELF	13	154,47	3.888.220	160,40	4.037.510	149.290
VIVENDI ENVIRONMENT	65	49,93	6.284.382	37,46	4.714.624	-1.569.758
VIVENDI UNIVERSAL	41	55,53	4.408.586	61,50	4.882.305	473.719
VNU VERENIGDE	39	44,69	3.374.918	34,51	2.606.006	-768.912
AZIONI GRAN BRETAGNA						
ASTRAZENECA LST	64	53,27	6.601.002	50,91	6.309.090	-291.912
BRITISH AMERICAN TOBACCO	183	9,04	3.202.139	9,57	3.392.001	189.862
BT GROUP PLC	994	5,78	11.132.936	4,16	8.002.252	-3.130.684
ENTERPRISE OIL PLC	291	9,48	5.343.235	7,66	4.315.034	-1.028.201
INVENSYS PLC	1.766	1,17	4.015.680	1,96	6.701.228	2.685.548
MMO2 PLC	994	1,42	2.741.641	1,42	2.735.948	-5.693
PEARSON PLC	123	14,57	3.470.383	13,00	3.095.900	-374.483
SCOTTISH & SOUTHERN ENERGY	221	10,94	4.680.068	10,02	4.289.705	-390.363
SHELL TRANSP&TRADING	152	8,49	2.497.380	7,76	2.282.921	-214.459
TESCO PLC	296	4,06	2.325.604	4,09	2.345.289	19.685
WPP GROUP ORD	153	9,49	2.812.884	12,49	3.700.074	887.190
AZIONI AMERICA						
A&T WIRELESS SERV INC	125	17,62	4.265.347	16,31	3.946.471	-318.876
ABBOTT LABS	188	59,59	21.691.313	63,26	23.027.398	1.336.085
AMER INTL GROUP	244	96,01	45.359.692	90,09	42.564.984	-2.794.708
AMERISOURCEBERGEN CORP	119	67,82	15.627.145	72,11	16.615.165	988.020
AOL TIME WARNER	593	51,25	58.843.158	36,42	41.821.718	-17.021.440
ATMEL CORPORATION	81	10,52	1.650.277	8,36	1.311.580	-338.697
CHUBB CORP	84	82,04	13.344.004	78,29	12.734.166	-609.838
CHVRONTEXACO CORP	268	99,16	51.457.434	101,68	52.763.478	1.306.044
COUNTRYWIDE CREDIT IND INC	264	49,27	25.185.170	46,49	23.763.589	-1.421.581
DEERE & CO	277	46,32	24.842.600	49,54	26.570.862	1.728.262
EXXON MOBIL CORP	600	46,35	53.849.969	44,59	51.806.702	-2.043.267
FLEETBOSTON FIN.CORP	110	41,88	8.920.916	41,42	8.821.201	-99.715
GENERAL ELECTRIC USD	564	52,21	57.011.955	45,48	49.664.831	-7.347.124
IBM	127	126,57	31.124.878	137,25	33.751.078	2.626.200
INTEL CORP	501	33,82	32.804.766	35,69	34.617.884	1.813.118
JEFFERSON PILOT CORP	99	51,00	9.776.684	52,50	10.064.144	287.460

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE PIONEER INVESTMENTS
Delibere di affidamento: C.A. 136/1998 e 68/1999
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
JP MORGAN CHASE & CO	337	44,82	29.242.848	41,25	26.913.889	-2.328.959
LIBERTY MEDIA CORP A	766	18,98	28.152.537	15,89	23.561.284	-4.591.253
LSI LOGIC	533	23,53	24.287.588	17,91	18.478.910	-5.808.678
MERCK & CO	239	86,73	40.134.681	66,72	30.875.740	-9.258.941
MICRON TECNOLOGY	298	41,51	23.952.627	35,18	20.296.451	-3.656.176
MICROSOFT INC	594	73,02	83.979.855	75,17	86.459.849	2.479.994
MINNESOTA MINING & MFG	119	127,15	29.298.014	134,13	30.906.037	1.608.023
MOTOROLA	693	22,92	30.760.044	17,04	22.868.902	-7.891.142
NUCOR CORP	367	49,65	35.284.546	60,09	42.702.784	7.418.238
ORACLE CORPORATION	514	28,49	28.353.522	15,67	15.595.487	-12.758.035
PEPSICO	437	52,73	44.616.194	55,25	46.748.035	2.131.841
PFIZER	457	47,39	41.935.744	45,22	40.011.669	-1.924.075
PHARMACIA	85	62,34	10.259.645	48,39	7.964.896	-2.294.749
PRAXAIR	195	56,91	21.486.296	62,69	23.670.588	2.184.292
QUALCOMM	163	78,63	24.817.783	57,30	18.085.109	-6.732.674
TEXAS INSTRUMENTS	99	37,34	7.157.657	31,77	6.090.254	-1.067.403
TORCHMARK CORP	136	44,87	11.814.535	44,63	11.751.816	-62.719
TYCO INTL	155	61,36	18.415.385	66,83	20.058.070	1.642.685
VERIZON COMUNICATION	172	60,00	19.982.420	53,85	17.934.874	-2.047.546
VIACOM INC	488	58,50	55.277.762	50,10	47.336.122	-7.941.640
WAL MART STORES USD	570	61,16	67.497.680	65,30	72.071.296	4.573.616
WELLS FARGO COMPANY	325	54,98	34.596.331	49,30	31.025.250	-3.571.081
OBBLIGAZIONI						
BTP 01 FEB 2012 5%	1.430.000,00	101,89	2.821.253.047	98,90	2.738.408.573	-82.844.474
BTP 01/03/2007 4,5%	650.000,00	100,02	1.258.878.817	99,69	1.254.673.916	-4.204.901
BTP 15 APR 03 4,75%	1.800.000,00	100,71	3.510.003.648	101,88	3.550.809.377	40.805.729
BTP 15 FEB 04 5%	1.380.000,00	101,78	2.719.665.905	101,50	2.712.133.389	-7.532.516
BTP 15 GEN 03 4,50%	900.000,00	99,44	1.732.868.515	101,25	1.764.426.038	31.557.523
BTP 15 GIU 02 3%	1.630.000,00	97,47	3.113.977.571	99,89	3.191.331.170	77.353.599
BTP 15 OTT 03 5,25%	2.750.000,00	101,93	5.427.526.004	102,35	5.449.873.949	22.347.945
CCT GEN 2004 TV	200.000,00	100,55	389.380.412	100,46	389.035.368	-345.044
BELGIUM 4,75% 28/09/06	350.000,00	98,91	670.303.564	100,91	683.861.520	13.557.956
DEUT GENOS HYPBK 3,75%	1.400.000,00	94,86	2.571.408.771	99,86	2.706.982.945	135.574.174
DSL BANK 3,625% 15/03/04	800.000,00	94,01	1.456.211.353	99,27	1.537.708.223	81.496.870,00
FREDDIE MAC 4,5% 15/03/04	500.000,00	99,90	967.203.654	101,24	980.139.874	12.936.220
EUROP INVESTM BK 4% 15/01/2007	1.000.000,00	99,20	1.920.702.389	97,08	1.879.730.916	-40.971.473
WB FR 30/04/02 EUR	500.000,00	98,43	952.924.631	99,70	965.230.595	12.305.964,00
TOTALE			**30.967.016.661**		**31.179.076.121**	

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE SAN PAOLO - IMI
Delibere di affidamento: C.A. 136/1998 e 68/1999
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
AZIONARIO SVIZZERO						
CREDIT SUISSE GR. NEW	4.800	48,55	451.187.715	47,89	445.120.745	-6.066.970
GIVAUDAN REG	250	312,52	151.281.327	342,29	165.689.072	14.407.745
HOLCIM LTD-B	375	230,67	167.490.040	242,17	175.839.983	8.349.943
NOVARTIS NEW	1.000	41,17	79.723.294	40,59	78.587.702	-1.135.592
SYNGENTA AG	1.000	55,10	106.682.806	58,17	112.642.373	5.959.567
UBS AG	1.550	58,87	176.682.706	56,69	170.129.277	-6.553.429
AZIONI AREA EURO						
GR. ED. L'ESPRESSO SPA	84	12,61	2.050.649	3,38	548.933	-1.501.716
MONTEPASCHI ORD	8.000	3,63	56.275.751	2,79	43.140.096	-13.135.655
SANPAOLO IMI ORD	25	14,73	712.983	12,38	599.034	-113.949
TELECOM RISP N.	10.000	4,74	91.837.286	5,94	115.053.163	23.215.877
TIM	5.000	6,43	62.289.806	6,30	60.953.780	-1.336.026
ABN-AMRO HLDG NV	5.000	23,18	224.413.693	18,09	175.135.622	-49.278.071
AHOLD NV	1.868	33,22	120.169.625	32,68	118.202.003	-1.967.622
AKZO NOBEL	300	46,57	27.051.628	50,15	29.131.182	2.079.554
ALCATEL	2.500	19,30	93.400.824	19,20	92.940.960	-459.864
ALSTOM	2.000	30,25	117.144.335	12,49	48.368.025	-68.776.310
ASM HOLDING NV	3.000	21,28	123.617.286	19,52	113.387.971	-10.229.315
AVENTIS	1.000	83,53	161.726.952	79,75	154.417.533	-7.309.419
BCO SANTANDER C. HISP	4.500	10,20	88.874.793	9,41	81.991.353	-6.883.440
CAP GEMINI SOGET	400	82,82	64.147.851	81,10	62.812.599	-1.335.252
CASTORAMA DUBOIS INV	1.600	64,38	199.435.810	57,85	179.221.151	-20.214.659
CIE SAINT GOBAIN	250	169,28	81.942.946	169,50	82.049.441	106.495
DEUTSCHE TELEKOM A.G.	3.750	20,03	145.409.036	19,40	140.863.643	-4.545.393
E. ON AG	1.000	60,50	117.144.335	58,40	113.078.168	-4.066.167
ESSILOR INTERNATIOTAL	2.000	34,21	132.479.593	33,95	131.472.733	-1.006.860
GAS NATURAL SDG	2.000	19,69	76.234.822	18,70	72.416.498	-3.818.324
ING GROEP NV	5.200	43,74	440.350.396	28,64	288.364.819	-151.985.577
LAFARGE	500	103,25	99.960.907	104,90	101.557.362	1.596.455
LINDE AG	2.100	46,36	188.507.502	45,70	185.823.832	-2.683.670
LUFTHANSA REGD. NEW	1.000	21,35	41.339.365	15,10	29.237.677	-12.101.688
M-REAL OYJ - B	16.000	7,48	231.608.872	6,94	215.003.421	-16.605.451
MUENCHENER RUECKVERS	300	315,56	183.299.904	305,00	177.168.705	-6.131.199
NUMICO NV	2.500	42,10	203.806.940	26,18	126.728.872	-77.078.068
PECHINEY	1.000	59,70	115.595.319	57,90	112.110.033	-3.485.286
PHILIPS ELECTRONICS	2.000	35,44	137.242.818	33,38	129.265.385	-7.977.433

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE SAN PAOLO - IMI
Delibere di affidamento: C.A. 136/1998 e 68/1999
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
PORTUGAL TELECOM SA	5.000	7,85	75.998.598	8,75	84.711.813	8.713.215
PEUGEOT SA	1.500	52,88	153.593.650	47,75	138.685.339	-14.908.311
RHODIA SA	1.500	15,75	45.744.379	8,98	26.081.557	-19.662.822
SAP A.G. ORD	450	170,25	148.342.485	147,21	128.267.238	-20.075.247
STMICROELECTRON	1.000	39,89	77.237.810	36,05	69.802.534	-7.435.276
SUEZ (NEW)	1.000	33,80	65.445.926	34,00	65.833.180	387.254
UNION FENOSA	2.000	20,80	80.548.832	18,18	70.402.777	-10.146.055
VIVENDI UNIVERS	2.000	70,55	273.207.697	61,50	238.161.210	-35.046.487
VOLKSWAGEN/FKT	1.100	48,17	102.592.879	52,30	111.393.613	8.800.734
AZIONI GRAN BRETAGNA						
BHP BILLITON	25.000	4,87	235.624.880	5,70	276.135.269	40.510.389
BP AMOCO PLC	15.400	8,94	266.456.451	8,73	260.266.590	-6.189.861
BT GROUP PLC	15.000	4,79	139.096.219	4,14	120.106.974	-18.989.245
CADBURY SCHWEPPES PLC	5.000	7,29	70.576.693	7,16	69.310.744	-1.265.949
HAYS PLC	18.500	2,87	102.755.551	3,40	121.784.357	19.028.806
KINGFICHER PLC	9.090	7,36	129.545.483	6,55	115.362.511	-14.182.972
LOGICA PLC	3.500	13,72	92.980.837	10,46	70.893.181	-22.087.656
MMO2 PLC	15.000	1,31	37.978.490	1,41	41.064.242	3.085.752
RIO TINTO	3.000	20,13	116.954.759	21,51	124.949.231	7.994.472
SIX CONTINENTS PLC	3.000	11,91	69.196.808	11,11	64.563.432	-4.633.376
STANDARD CHARTERED	5.000	16,01	155.015.535	13,40	129.759.840	-25.255.695
VODAFONE GROUP	27.500	3,73	198.611.677	2,94	156.443.685	-42.167.992
WOOLWORTHS GROUP PLC	10.000	0,49	9.399.676	0,78	15.033.152	5.633.476
WPP GROUP PLC	8.000	9,97	154.395.220	12,42	192.424.348	38.029.128
AZIONARIO GIAPPONESE JPY						
CANON INC	1.000	28,09	54.392.930	38,65	74.831.915	20.438.985
EISAI CO	1.000	26,14	50.606.949	27,94	54.091.362	3.484.413
FUJITSU LTD	10.000	14,88	288.044.800	8,18	158.291.901	-129.752.899
HONDA MOTORS	1.000	34,28	66.369.355	44,82	86.778.474	20.409.119
ITO YOKADO CO LTD	1.000	60,16	116.478.946	50,73	98.227.259	-18.251.687
KYOCERA CORP	1.000	66,15	128.081.211	73,27	141.865.383	13.784.172
MATSUSHITA ELECT. IND	4.000	17,22	133.403.237	14,42	111.700.322	-21.702.915
MITSUBISHI TOKYO FIN	4	10.797,29	83.625.910	7.532,40	58.339.028	-25.286.882
MITSUI MINING & SMELL	10.000	3,00	58.173.103	3,68	71.347.502	13.174.399
NOMURA SECURITIES	2.000	22,97	88.935.491	14,40	55.750.606	-33.184.885
NTT DOCOMO INC	4	13.282,39	102.873.143	13.196,69	102.209.445	-663.698
SEVEN ELEVEN JAPAN	1.000	43,70	84.621.456	40,96	79.311.875	-5.309.581

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE SAN PAOLO - IMI
Delibere di affidamento: C.A. 136/1998 e 68/1999
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
SONY CORP	2.500	51,05	247.096.892	51,33	248.471.825	1.374.933
SUMITOMO ELECTRIC	3.000	13,63	79.145.950	7,84	45.546.254	-33.599.696
YAMANOUCHI PHARM.	2.000	28,35	109.783.895	29,65	114.819.701	5.035.806
AZIONI AMERICA						
ADVANCED MICRO DEV	4.000	11,30	87.488.786	17,81	137.957.063	50.468.277
ALCAN INC (NYK)	3.000	40,52	235.385.977	40,35	234.400.880	-985.097
ALLSTATE CORP	2.000	37,50	145.220.250	37,85	146.568.506	1.348.256
AMERICAN ELEC. POWER	1.500	50,96	147.996.136	48,89	141.990.959	-6.005.177
AMERICAN HOME PROD.	1.250	65,25	157.930.827	68,91	166.792.351	8.861.524
AMGEN	500	65,49	63.399.577	63,39	61.367.407	-2.032.170
ANHEUSER BUSCH	1.000	47,84	92.638.255	50,77	98.313.979	5.675.724
AOL TIME WARNER	1.500	39,78	115.536.866	36,05	104.707.323	-10.829.543
AT & T CORP.	2.000	19,31	74.762.986	20,37	78.894.739	4.131.753
AT & T WIRELESS SERVIC	5.270	21,50	219.382.196	16,14	164.682.764	-54.699.432
BMC SOFTWARE INC	3.000	19,17	111.335.525	18,38	106.794.946	-4.540.579
BRISTOL MYERS SQUIBB CO.	3.000	62,09	360.649.859	57,28	332.714.858	-27.935.001
CHEVRONTEXACO CORP	1.694	94,53	310.056.742	100,64	330.103.895	20.047.153
CISCO SYSTEM	6.000	20,19	234.505.261	20,34	236.292.788	1.787.527
CITIGROUP INC	2.000	57,66	223.279.940	56,69	219.548.314	-3.731.626
CONAGRA FOODS	3.000	25,11	145.846.537	26,70	155.071.219	9.224.682
DU PONT DE NEMOURS	2.500	48,92	236.814.693	47,74	231.106.350	-5.708.343
DUKE ENERGY CORP	3.000	43,12	250.449.479	44,09	256.125.203	5.675.724
EATON	1.500	77,81	225.985.151	83,57	242.718.751	16.733.600
ELEC. DATA SYSTEM	900	70,87	123.495.927	76,99	134.162.374	10.666.447
EXXON MOBIL CORP.	1.600	47,11	145.942.219	44,14	136.739.283	-9.202.936
FORD MOTOR CO	4.000	18,28	141.610.403	17,65	136.739.283	-4.871.120
GENERAL ELECTRIC	5.300	43,04	441.653.967	45,01	461.938.700	20.284.733
HONEYWELL INTERNATVPLC	1.250	29,77	72.052.882	37,98	91.931.507	19.878.625
I.B.M. CORP.	650	109,59	137.923.139	135,85	170.976.294	33.053.155
INGERSOLL RAND	3.500	50,69	343.505.258	46,96	318.221.103	-25.284.155
J. C. PENNY CO INC	2.000	26,99	104.511.608	30,21	116.993.852	12.482.244
JP MORGAN CHASE & CO	1.000	46,38	89.811.266	40,82	79.046.961	-10.764.305
KIMBERLY CLARK CORP	900	70,18	122.302.068	67,16	117.037.344	-5.264.724
KRAFT FOODS INC	2.500	34,82	168.532.036	38,22	185.004.684	16.472.648
LIBERTY MEDIA CORP-A	5.000	17,67	171.098.072	15,72	152.222.484	-18.875.588
LILLY (ELI) & CO	2.000	85,92	332.714.858	88,21	341.587.255	8.872.397
LOWE'S COMPANY	2.000	36,28	140.479.607	52,12	201.847.014	61.367.407

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE SAN PAOLO - IMI
Delibere di affidamento: C.A. 136/1998 e 68/1999
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
LUCENT TECHNOLOGIE	5.000	8,66	83.798.478	7,06	68.391.388	-15.407.090
MC DONALDS CORP.	2.500	30,55	147.873.270	29,73	143.904.613	-3.968.657
MICROSOFT CORP.	1.550	69,11	207.412.377	74,40	223.304.948	15.892.571
NASDAQ-100 SHARES	2.500	43,51	210.610.680	43,70	211.534.888	924.208
NORTEL NETWORKS CORP	4.000	8,97	69.500.437	8,42	65.238.208	-4.262.229
PFIZER INC.	5.250	43,91	446.392.435	44,76	454.954.950	8.562.515
PHARMACIA CORP.	2.000	50,88	197.019.387	47,90	185.493.970	-11.525.417
RADIOSHACK CORP	2.500	32,74	158.474.479	33,81	163.639.171	5.164.692
SHERWIN WILLIAMS CO	2.000	25,76	99.762.267	30,88	119.603.381	19.841.114
SOLECTRON CORP	2.500	23,91	115.743.453	12,67	61.323.915	-54.419.538
SONOCO PRODUCTS CO	2.000	29,19	113.057.814	29,85	115.602.104	2.544.290
SPRINT CORP. PCS	2.000	27,18	105.255.324	27,41	106.164.310	908.986
TXU CORPORATIN	1.000	52,45	101.565.016	52,95	102.532.716	967.700
VERIZON COMMUNIC.	3.650	60,70	429.019.827	53,30	376.704.982	-52.314.845
VITESSE SEMICONDUCTOR	3.000	16,32	94.823.735	13,96	81.091.092	-13.732.643
WALT DISNEY HLD CO.	5.000	32,29	312.599.744	23,27	225.289.277	-87.310.467
WELLS FARGO	1.600	50,87	157.601.592	48,80	151.178.673	-6.422.919
WORLDCOM INC WC GROUP	6.500	16,30	205.098.051	15,81	199.020.025	-6.078.026
ZIMMER HOLDINGS INC	200	31,18	12.073.418	34,30	13.282.499	1.209.081
OBBLIGAZIONI						
BTP 01GG03 11%	3.300.000	113,89	7.277.219.080	109,50	6.996.711.645	-280.507.435
BTP 15LG03 4,5%	600.000	100,04	1.162.226.675	101,38	1.177.794.316	15.567.641
BTP 15GG03 5%	5.000.000	99,55	9.637.590.298	102,05	9.879.817.675	242.227.377
BTP 15FB04 5%	3.370.000	100,88	6.582.651.893	101,50	6.623.108.299	40.456.406
BTP 15AP04 3,25%	8.000.000	98,78	15.301.180.048	98,88	15.316.670.184	15.490.136
BTP 01LG04 4,5%	4.500.000	102,62	8.941.065.572	101,54	8.847.398.511	-93.667.061
TOTALE			**67.397.967.421**		**66.522.428.984**	

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE MONTE PASCHI
Delibere di affidamento: C.A. 136/1998 e 68/1999
(LINEA MONETARIA)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
OBBLIGAZIONI						
BTP 01LG05 4,75%	400.000,00	102,30	792.323.233	101,69	787.597.185	-4.726.048
BTP 01MZ02 6,25%	3.650.000,00	101,82	7.196.026.051	100,12	7.075.866.363	-120.159.688
BTP 15GE03 4,5%	4.250.000,00	99,94	8.224.349.907	101,25	8.332.011.844	107.661.937
BTP 15GN03 5%	1.600.000,00	99,56	3.084.301.522	102,05	3.161.541.656	77.240.134
BTP 15LG04 4%	1.400.000,00	98,23	2.662.791.808	100,44	2.722.705.423	59.913.615
BTP 15OT03 5,25%	1.640.000,00	101,34	3.217.983.462	102,35	3.250.106.646	32.123.184
BTP 15ST02 5,75%	4.100.000,00	101,94	8.092.733.793	101,64	8.068.901.795	-23.831.998
TOTALE			**33.270.509.776**		**33.398.730.912**	

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE POPOLARE SONDRIO
Delibere di affidamento: C.A. 136/1998 e 68/1999
(LINEA MONETARIA)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
OBBLIGAZIONI						
BTP 01OT04 4%	4.500.000,00	100,60	8.765.320.026	100,17	8.728.027.466	-37.292.560
BTP 15FB02 3%	500.000,00	99,96	967.738.065	99,97	967.844.560	106.495
BTP 15FB04 5%	3.055.000,00	101,59	6.009.535.656	102,50	6.063.187.470	53.651.814
BTP 15MZ04 4,5%	2.500.000,00	99,54	4.818.311.082	101,74	4.924.902.745	106.591.663
CCT 01AP95/02 TV	1.180.000,00	100,63	2.299.101.439	100,05	2.285.940.999	-13.160.440
CCT 01MZ97/04 TV	1.192.000,00	100,64	2.322.689.855	100,54	2.320.497.223	-2.192.632
CCT 01NV03 TV	1.800.000,00	100,47	3.501.631.991	100,50	3.502.712.430	1.080.439
CTZ 31DC2002	1.809.000,00	96,65	3.385.266.469	96,88	3.393.392.775	8.126.306
BIRS EUR 92/02 TV	500.000,00	98,85	956.982.085	100,00	968.135.000	11.152.915
TOTALE			**33.026.576.668**		**33.154.640.668**	

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE PIONEER INVESTMENTS
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
AZIONARIO SVIZZERO						
NESTLE'	3.904	234,95	1.776.033.589	238,72	1.804.542.532	28.508.943
UBS NAMEN	16.350	57,25	1.812.562.161	56,51	1.789.022.601	-23.539.560
AIONARIO AREA EURO						
AIR LIQUIDE	1.885	156,21	570.143.415	157,40	574.489.373	4.345.958
ALLIANZ AG	2.519	258,73	1.261.958.473	265,50	1.294.966.727	33.008.254
ASML HOLDING N.V.	21.105	20,35	831.661.985	19,52	797.684.377	-33.977.608
AVENTIS	6.840	78,13	1.034.702.075	79,75	1.056.215.922	21.513.847
BBVA	26.160	13,88	703.112.613	13,90	704.074.242	961.629
BNP-PARIBAS	11.495	98,49	2.192.192.158	100,50	2.236.871.077	44.678.919
E.ON AG	8.225	56,41	898.371.529	58,40	930.067.932	31.696.403
ENI ORD.	45.900	13,04	1.159.063.130	14,06	1.249.846.214	90.783.084
FORTIS	26.060	26,57	1.340.572.449	27,07	1.365.930.441	25.357.992
GENERALI ASS. ORD.	24.475	30,55	1.447.810.827	31,19	1.478.100.595	30.289.768
MUENCHENER RUECKVER	1.519	290,78	855.229.993	305,10	897.358.329	42.128.336
NOKIA -A-	19.086	27,01	998.017.048	28,96	1.070.235.601	72.218.553
PEUGEOT SA	9.810	48,60	923.202.131	47,75	907.002.115	-16.200.016
PHILIPS ELECTRONICS NV	26.160	31,41	1.590.835.250	33,38	1.690.791.238	99.955.988
SANOFI SYNTHELABO	3.904	76,07	575.006.219	83,80	633.460.799	58.454.580
SIEMENS AG.	8.225	66,96	1.066.458.845	74,85	1.192.047.683	125.588.838
STMICROELECTRONICS	8.225	38,67	615.881.400	36,05	574.125.838	-41.755.562
TELECOM ITALIA ORD.	49.050	9,58	909.569.609	9,71	922.482.885	12.913.276
TELEFONICA SA	26.160	15,51	785.431.816	15,03	761.311.933	-24.119.883
UNILEVER NV	9.810	63,06	1.197.880.292	65,85	1.250.808.153	52.927.861
Azioni Gran Bretagna						
ASTRAZENECA	6.840	52,53	695.719.790	51,67	684.295.956	-11.423.834
BP PLC	49.049	8,43	800.332.401	8,82	838.126.895	37.794.494
HSBC HOLDS	55.889	13,83	1.496.673.658	13,39	1.449.403.420	-47.270.238
RIO TINTO	49.049	21,74	2.064.937.687	21,59	2.050.835.643	-14.102.044
TESCO PLC	147.648	3,96	1.131.682.833	4,07	1.162.808.254	31.125.421
VODAFONE AIRTOUCH	372.375	3,04	2.194.501.516	2,95	2.126.915.828	-67.585.688
AZIONARIO GIAPPONESE JPY						
ASAHI BREWERIES	11.000	10,58	225.240.599	10,22	217.735.937	-7.504.662
CANON INC.	6.000	36,20	420.563.284	39,11	454.309.080	33.745.796
EISAI CO.	6.000	26,72	310.427.749	28,27	328.391.929	17.964.180
FUJI PHOTO FILM	6.000	37,30	433.322.888	40,58	471.433.813	38.110.925
HONDA MOTOR CO.	7.400	41,15	589.661.623	45,35	649.766.076	60.104.453
KYOCERA	2.600	79,18	398.636.910	74,14	373.218.435	-25.418.475
NINTENDO CO.	1.100	188,71	401.927.545	196,83	419.220.167	17.292.622
NOMURA HOLDINGS	17.000	14,79	486.745.338	14,57	479.492.510	-7.252.828
NTT DOCOMO	26	14.413,49	725.618.568	13.352,99	672.229.696	-53.388.872
SHIN ETSU CHEMICAL	3.700	40,88	292.866.504	40,84	292.581.092	-285.412

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE PIONEER INVESTMENTS
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
SONY CORP	7.900	50,67	775.145.980	51,94	794.470.066	19.324.086
TAKEDA CHEMICAL	11.000	48,41	1.031.177.520	51,42	1.095.143.433	63.965.913
TOKIO MARINE & FIRE INS	26.000	8,15	410.288.444	8,31	418.179.252	7.890.808
TOYOTA MOTOR CORP	11.100	26,96	579.470.728	28,79	618.706.512	39.235.784
Azioni America						
AGERE SYSTEMS	46.366	6,43	577.670.408	6,34	569.447.362	-8.223.046
ALCOA INC	14.524	43,02	1.209.785.196	41,02	1.153.550.704	-56.234.492
AMDOCS	6.301	38,91	474.662.257	38,62	471.238.948	-3.423.309
AMERADA HESS	3.858	65,34	488.126.355	71,80	536.377.856	48.251.501
AMERICAN INTL GROUP	12.767	93,29	2.306.136.968	91,02	2.250.161.360	-55.975.608
AOL TIME WARNER	21.168	41,28	1.692.125.806	37,56	1.539.394.630	-152.731.176
APPLIED MATERIALS	9.335	46,38	838.346.578	47,44	857.504.951	19.158.373
AT & T WIRELESS	10.421	16,91	341.181.044	16,56	334.046.430	-7.134.614
BAXTER INTL	9.130	56,89	1.005.748.558	60,82	1.075.171.426	69.422.868
BELLSOUTH CORP	14.653	44,28	1.256.459.695	43,97	1.247.499.565	-8.960.130
BEST BUY	3.832	78,09	579.400.013	84,68	628.320.296	48.920.283
CARDINAL HEALTH	13.870	77,38	2.078.064.128	73,75	1.980.760.488	-97.303.640
CELESTICA	6.508	46,77	589.400.393	46,53	586.380.420	-3.019.973
CHEVRONTEXACO	8.013	96,43	1.496.171.878	102,62	1.592.200.819	96.028.941
CISCO SYSTEMS	30.379	22,86	1.344.622.214	21,04	1.237.443.419	-107.178.795
CITIGROUP INC	25.301	56,20	2.753.224.148	58,08	2.845.541.755	92.317.607
CITRIX SYSTEMS	12.999	25,21	634.454.359	26,61	669.722.573	35.268.214
COLGATE-PALMOLIVE	8.609	65,99	1.099.986.824	65,97	1.099.689.002	-297.822
COMCAST CORP	10.337	44,01	880.899.281	41,31	826.908.282	-53.990.999
DELL COMPUTER CORP	11.235	31,19	678.513.367	31,46	684.486.824	5.973.457
DOW CHEMICAL	5.519	42,46	453.704.701	38,30	409.238.343	-44.466.358
DUKE ENERGY CORP	14.201	41,92	1.152.604.871	45,04	1.238.346.477	85.741.606
ELI LILLY & CO	6.840	91,76	1.215.292.687	90,59	1.199.827.403	-15.465.284
EXXON MOBIL	16.997	42,69	1.405.075.209	45,14	1.485.522.383	80.447.174
FAMILY DOLLAR STORES	6.599	33,49	427.856.614	34,37	439.156.736	11.300.122
FANNIE MAE	2.581	90,70	453.286.130	90,54	452.458.359	-827.771
FIFTH THIRD BANCORP	3.482	67,80	457.132.453	70,32	474.080.846	16.948.393
FIRST DATA	6.004	83,74	973.545.819	90,21	1.048.696.839	75.151.020
FLEETBOSTON FINANCIAL CORP	14.051	42,44	1.154.745.003	41,27	1.122.774.864	-31.970.139
GENERAL ELECTRIC	21.505	45,52	1.895.303.052	46,24	1.925.347.860	30.044.808
GILLETTE CO	10.916	37,00	781.942.325	38,07	804.633.663	22.691.338
HOME DEPOT INC	10.411	50,79	1.023.900.298	58,44	1.177.990.592	154.090.294
INTEL CORP	12.210	36,37	859.887.774	36,58	864.874.004	4.986.230
JOHNSON & JOHNSON	6.473	67,11	841.096.163	67,92	851.303.592	10.207.429
KELLOGG CO	7.037	33,83	461.011.017	34,40	468.769.012	7.757.995
MARSH & MCLENNAN	2.757	122,65	654.755.584	122,56	654.248.716	-506.868
MBIA	7.029	55,87	760.395.075	60,88	828.524.616	68.129.541

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE PIONEER INVESTMENTS
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
MEDTRONIC INC	12.781	50,12	1.240.271.119	58,13	1.438.571.120	198.300.001
MERCK & CO INC	6.801	75,97	1.000.453.947	67,54	889.360.515	-111.093.432
MICROSOFT CORP.	6.907	73,14	978.224.476	77,01	1.029.934.134	51.709.658
MYLAN LABORATORIES	5.662	39,37	431.602.820	43,02	471.591.312	39.988.492
NUCOR CORP	6.740	55,08	718.880.715	59,87	781.280.221	62.399.506
ORACLE	19.098	16,32	603.479.114	15,95	589.950.205	-13.528.909
PEPSICO	14.624	55,64	1.575.580.930	55,66	1.575.967.789	386.859
PFIZER INC	22.548	49,13	2.144.798.431	45,84	2.001.389.135	-143.409.296
PRUDENTIAL FINANCIAL	788	31,20	47.610.315	37,38	57.028.501	9.418.186
QWEST COMM.	15.715	14,09	428.850.568	16,16	491.661.862	62.811.294
RIVERSTONE NETWORKS	20.185	18,11	707.906.486	19,55	764.110.518	56.204.032
SBC COMMUNICATION	5.034	43,28	421.822.999	44,81	436.759.632	14.936.633
SOUTHERN CO	17.145	26,36	875.008.666	28,82	956.782.785	81.774.119
TEXAS INSTRUMENTS	8.722	36,41	614.929.591	32,52	549.204.915	-65.724.676
TYCO INTL, BERMUDA	23.210	66,15	2.973.055.586	67,39	3.028.521.159	55.465.573
VERITAS SOFTWARE	9.107	45,33	799.299.265	52,71	929.401.141	130.101.876
VIACOM -B-	13.265	49,63	1.274.833.706	50,89	1.307.109.130	32.275.424
WAL-MART STORES	14.301	62,95	1.743.171.877	66,21	1.833.367.015	90.195.138
WELLPOINT HEALTH	2.638	133,99	684.419.275	132,46	676.607.218	-7.812.057
WELLS FARGO	15.108	48,27	1.412.151.581	49,47	1.447.223.520	35.071.939
OBBLIGAZIONI						
ALLG HYP BK RHE.5,25% 97/04	3.000.000,00	102,83	5.973.199.323	102,45	5.951.125.845	-22.073.478
ALLG HYP RHEIN 4,75 12.3.04	4.000.000,00	102,26	7.919.731.554	101,50	7.861.256.200	-58.475.354
BTP 4,50% 15.07.98/2003	4.800.000,00	101,79	9.460.719.531	101,43	9.427.001.573	-33.717.958
BTP 4,75% 15.03.01/2006	7.600.000,00	102,44	15.075.178.614	101,74	14.971.998.658	-103.179.956
BTP 4,75% 15.04.00/2003	4.000.000,00	102,00	7.899.981.600	101,63	7.871.324.804	-28.656.796
CCT 01.12.95/2002 IND.	1.100.000,00	100,57	2.142.066.457	100,46	2.139.694.526	-2.371.931
DEUTSCHE HYP 4,75% 16.01.04	3.000.000,00	101,82	5.914.540.831	101,59	5.901.170.082	-13.370.749
FRANCIA 3,75% 12.01.2007	1.500.000,00	97,69	2.837.330.961	97,26	2.824.824.303	-12.506.658
HYPOBK IN ESSEN 3,25 2005	8.000.000,00	98,07	15.191.200.687	97,15	15.048.690.440	-142.510.247
NYKREDIT 4% 01.01.2004	5.000.000,00	100,18	9.698.778.269	100,11	9.691.999.485	-6.778.784
OLANDA 5,75% 15.01.2004	4.000.000,00	104,66	8.106.000.728	104,05	8.058.755.740	-47.244.988
SPAGNA 4,50% 30.07.2004	4.000.000,00	102,29	7.922.442.332	101,48	7.859.629.733	-62.812.599
TOTALE			**196.124.675.171**		**197.273.635.232**	

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE ZURICH INVESTMENTS
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
AZIONARIO SVIZZERO						
ADECCO	2.100	58,89	239.462.111	60,86	247.468.859	8.006.748
CIE SUISSE REASS.	1.500	111,75	324.559.277	112,62	327.085.869	2.526.592
CREDIT SUISSE GROUP	3.500	43,91	297.556.739	47,74	323.560.392	26.003.653
NESTLE'	1.250	237,97	575.958.390	238,72	577.786.415	1.828.025
NOVARTIS	11.000	42,77	911.048.396	40,46	861.783.128	-49.265.268
ROCHE HOLDING AG	3.000	81,35	472.531.358	79,91	464.187.730	-8.343.628
UBS NAMEN	4.500	58,08	506.082.142	56,51	492.391.542	-13.690.600
AZIONI AREA EURO						
ABN AMRO HOLDING ORD.	6.600	18,57	237.366.797	18,09	231.179.020	-6.187.777
ACCOR SA	3.300	37,75	241.210.835	40,83	260.891.084	19.680.249
AIR LIQUIDE	900	156,10	272.026.572	157,40	274.292.008	2.265.436
ALCATEL	6.100	20,15	237.996.627	19,20	226.775.942	-11.220.685
ALLIANZ AG	750	263,17	382.176.132	265,50	385.559.764	3.383.632
ASML HOLDING N.V.	5.800	19,39	217.756.797	19,52	219.216.744	1.459.947
AVENTIS	2.900	78,38	440.089.968	79,75	447.810.844	7.720.876
AXA SA	7.500	25,17	365.519.369	23,47	340.831.927	-24.687.442
BASF AG	5.100	41,69	411.687.791	41,85	413.267.787	1.579.996
BBVA	22.000	13,70	583.591.778	13,90	592.111.366	8.519.588
BNP-PARIBAS	2.500	100,00	484.067.500	100,50	486.487.838	2.420.338
CARREFOUR	2.600	59,10	297.527.248	58,40	294.003.237	-3.524.011
DAIMLERCHRYSLER	4.200	45,08	366.605.617	48,10	391.165.265	24.559.648
DANONE GROUPE	900	135,09	235.413.643	137,00	238.742.091	3.328.448
DEUTSCHE BK. AZ. ORD.	2.900	72,20	405.416.213	28,96	162.615.700	-242.800.513
DEUTSCHE TELEKOM	6.300	18,55	226.282.194	19,40	236.650.919	10.368.725
E.ON AG	4.700	56,25	511.901.381	58,40	531.467.390	19.566.009
ELSEVIER NV	9.000	12,99	226.369.326	13,28	231.422.990	5.053.664
ENDESA SA MADRID	12.000	17,64	409.916.104	17,57	408.243.167	-1.672.937
GENERALI ASS. ORD.	6.800	30,90	406.855.636	31,19	410.667.377	3.811.741
ING GROEP	7.800	30,33	458.071.139	28,64	432.547.228	-25.523.911
LAFARGE	1.200	105,35	244.783.253	104,90	243.737.668	-1.045.585
L'OREAL	1.500	76,40	221.896.542	80,90	234.966.365	13.069.823
LVMH	2.800	43,99	238.494.248	45,70	247.765.109	9.270.861
NOKIA -A-	18.000	28,00	975.880.080	28,96	1.009.338.826	33.458.746
PHILIPS ELECTRONICS NV	5.200	32,24	324.622.868	33,38	336.090.002	11.467.134
ROYAL DUTCH PETROLEUM	11.500	53,78	1.197.524.907	56,90	1.266.998.275	69.473.368
SAP AG	900	131,70	229.506.083	147,21	256.534.476	27.028.393

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE ZURICH INVESTMENTS
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
SIEMENS AG.	4.200	66,80	543.219.911	74,85	608.705.200	65.465.289
STMICROELECTRONICS	3.200	39,08	242.142.181	36,05	223.368.107	-18.774.074
TELECOM ITALIA ORD.	19.500	9,42	355.711.194	9,71	366.736.315	11.025.121
TELEFONICA SA	15.800	14,98	458.284.129	15,03	459.813.782	1.529.653
TOTAL FINA ELF	2.700	144,00	752.821.776	160,40	838.559.812	85.738.036
UNICREDITO IT. ORD.	35.000	4,43	299.988.247	4,49	304.555.908	4.567.661
UNILEVER NV	3.800	63,25	465.382.495	65,85	484.512.842	19.130.347
UPM KYMMENE	4.000	38,65	299.308.617	37,25	288.504.230	-10.804.387
VIVENDI UNIVERSAL	3.200	59,74	370.152.863	61,50	381.057.936	10.905.073
VNU NV	700	35,53	48.156.971	34,51	46.774.474	-1.382.497
Azioni Gran Bretagna						
ASTRAZENECA	7.000	52,92	717.231.320	51,67	700.302.879	-16.928.441
BAE SYSTEMS	28.000	5,65	306.493.881	5,18	280.655.734	-25.838.147
BARCLAYS PLC	9.300	35,84	645.354.209	37,47	674.719.295	29.365.086
BP PLC	85.000	8,47	1.393.207.519	8,82	1.452.441.153	59.233.634
BRITISH SKY BROAD	8.500	14,42	237.283.445	12,18	200.420.651	-36.862.794
BT GROUP	23.000	4,26	189.671.091	4,13	183.882.009	-5.789.082
CABLE & WIRELESS	21.000	6,08	247.244.337	5,36	217.842.308	-29.402.029
CENTRICA	32.000	3,57	221.469.831	3,70	229.106.721	7.636.890
CGNU	10.500	14,00	284.701.854	13,97	283.996.873	-704.981
COMPASS GROUP	14.500	7,81	219.162.853	8,51	239.002.859	19.840.006
DIAGEO	12.000	12,32	286.356.673	12,94	300.702.572	14.345.899
GLAXOSMITHKLINE	23.500	29,73	1.352.657.221	28,27	1.286.179.678	-66.477.543
HSBC HOLDS	37.000	13,88	994.593.326	13,39	959.543.498	-35.049.828
LLOYDS TSB GROUP	28.000	11,82	640.830.592	12,39	671.791.820	30.961.228
MARKS & SPENCER	23.000	5,71	254.397.558	5,96	265.485.369	11.087.811
PEARSON	8.300	13,95	224.207.529	13,15	211.287.310	-12.920.219
PRUDENTIAL	9.500	12,95	238.207.350	13,11	241.230.285	3.022.935
RENTOKIL INITIAL	30.000	4,27	248.198.948	4,56	264.904.647	16.705.699
RIO TINTO	6.000	21,78	253.067.466	21,59	250.871.860	-2.195.606
ROYAL BANK SCOTLAND GRP	12.000	25,62	595.295.631	27,69	643.408.043	48.112.412
SCOT & STHN ENERGY	11.000	11,11	236.616.331	10,17	216.664.954	-19.951.377
SCOTTISH POWER	18.000	6,44	224.524.587	6,43	223.951.820	-572.767
TESCO PLC	45.000	3,99	347.569.216	4,07	354.399.460	6.830.244
VODAFONE AIRTOUCH	245.000	3,02	1.434.462.639	2,95	1.399.380.673	-35.081.966
AZIONARIO GIAPPONESE JPY						
CANON INC.	4.000	33,60	260.228.778	39,11	302.872.720	42.643.942

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE ZURICH INVESTMENTS
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
EAST JAPAN RAILWAY	40	5.414,90	419.388.568	5.488,60	425.096.301	5.707.733
FUJI PHOTO FILM	3.000	36,30	210.869.257	40,58	235.716.906	24.847.649
FUJITSU	18.000	7,94	276.849.839	8,27	288.299.908	11.450.069
HITACHI	33.000	7,93	506.657.010	8,32	531.874.045	25.217.035
HONDA MOTOR CO.	3.000	40,51	235.330.759	45,35	263.418.679	28.087.920
ITO-YOKADO	3.000	45,72	265.601.242	51,33	298.171.813	32.570.571
MATSUSHITA EL. IND.	13.000	13,48	339.237.595	14,59	367.325.512	28.087.917
MITSUBISHI ESTATE	12.000	9,54	221.635.742	8,32	193.207.276	-28.428.466
MITSUBISHI HEAVY IND.	85.000	2,87	472.189.383	3,03	499.471.365	27.281.982
MITSUBISHI TOKYO FINL GR	27	7.014,65	366.721.110	7.621,61	398.452.232	31.731.122
NEC CORP.	14.000	10,50	284.606.329	11,59	314.255.630	29.649.301
NINTENDO CO.	600	187,95	218.357.129	196,83	228.665.546	10.308.417
NOMURA HOLDINGS	24.000	13,71	636.939.316	14,57	676.930.603	39.991.287
NTT DOCOMO	17	14.077,25	463.375.115	13.352,99	439.534.801	-23.840.314
SECOM CO.	3.000	56,24	326.713.036	57,05	331.413.941	4.700.905
SEVEN ELEVEN JAPAN	3.000	44,71	259.725.111	41,45	240.753.592	-18.971.519
SHIN ETSU CHEMICAL	3.800	38,35	282.138.361	40,84	300.488.689	18.350.328
SONY CORP.	5.400	50,03	523.101.762	51,94	543.055.488	19.953.726
SUMITOMO BANK	35.000	6,17	417.809.912	4,81	326.125.421	-91.684.491
TAKEDA CHEMICAL	3.000	47,78	277.521.400	51,42	298.675.482	21.154.082
TOKYO ELECTR. POWER	7.700	24,56	366.133.498	24,19	360.677.087	-5.456.411
TOKYO ELECTRON	2.300	55,44	246.881.562	55,75	248.291.832	1.410.270
TOPPAN PRINTING	11.000	10,00	212.934.296	10,48	223.276.292	10.341.996
TOYOTA MOTOR CORP	12.800	28,87	715.438.348	28,79	713.463.365	-1.974.983
YAMANOUCHI PHARMACEUTICAL	4.000	31,52	244.111.383	30,00	232.359.116	-11.752.267
Azioni Svezia: ERICSSON -B-	42.000	6,40	520.227.361	6,10	496.086.188	-24.141.173
Azioni America						
ALCOA INC	4.300	43,39	361.267.161	41,02	341.522.172	-19.744.989
AMERICAN ELECTRIC POWER	4.700	48,01	436.896.861	49,11	446.917.393	10.020.532
AMERICAN INTL GROUP	10.000	93,25	1.805.588.802	91,02	1.762.482.462	-43.106.340
AMGEN INC	4.500	65,48	570.533.171	67,01	583.912.944	13.379.773
AOL TIME WARNER	21.000	43,06	1.751.040.168	37,56	1.527.177.212	-223.862.956
APPLIED MATERIALS	3.900	46,46	350.802.822	47,44	358.250.596	7.447.774
AT & T CORP.	16.000	19,84	614.649.830	20,63	639.081.150	24.431.320
AT & T WIRELESS	7.000	15,06	204.161.908	16,56	224.385.856	20.223.948
AUTOMATIC DATA PROC	3.300	63,17	403.643.879	68,39	436.975.691	33.331.812
BANK OF AMERICA	11.000	69,86	1.488.003.612	72,09	1.535.372.250	47.368.638

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE ZURICH INVESTMENTS
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
BANK OF NEW YORK	6.800	44,06	580.104.980	46,45	611.644.250	31.539.270
BAXTER INTL	3.200	58,43	362.040.526	60,82	376.839.930	14.799.404
BHP BILLITON	35.000	3,81	258.374.392	3,94	267.217.564	8.843.172
BOEING	5.500	40,22	428.372.000	44,37	472.478.002	44.106.002
BRISTOL MYERS SQUIBB	9.700	62,74	1.178.451.839	58,78	1.103.935.350	-74.516.489
CARDINAL HEALTH	2.800	78,20	423.949.315	73,75	399.865.131	-24.084.184
CATERPILLAR INC	4.900	54,13	513.569.703	60,35	572.622.247	59.052.544
CISCO SYSTEMS	35.000	22,38	1.516.957.582	21,04	1.425.672.986	-91.284.596
CITIGROUP INC	25.000	53,92	2.610.108.658	58,08	2.811.689.019	201.580.361
COCA COLA CO	10.000	52,75	1.021.413.733	53,52	1.036.353.749	14.940.016
COLUMBIA HCA	3.400	44,49	292.879.216	43,42	285.877.204	-7.002.012
DELL COMPUTER CORP	11.800	29,83	681.457.451	31,46	718.909.170	37.451.719
DU PONT DE NEMOURS	5.500	49,53	527.521.085	48,38	515.254.783	-12.266.302
DUKE ENERGY CORP.	7.800	42,52	642.126.277	45,04	680.170.588	38.044.311
EL PASO	2.600	53,78	270.758.391	51,88	261.169.054	-9.589.337
ELECTRONIC DATA SYS	2.300	79,09	352.206.327	78,29	348.673.606	-3.532.721
EMC CORP	11.500	17,92	399.054.415	15,38	342.357.055	-56.697.360
EMERSON ELECTRIC	3.500	60,38	409.169.685	65,24	442.158.558	32.988.873
EXXON MOBIL	31.000	42,47	2.548.975.431	45,14	2.709.371.881	160.396.450
FANNIE MAE	6.300	91,41	1.115.092.203	90,54	1.104.412.113	-10.680.090
FIRST DATA	2.100	82,12	333.902.764	90,21	366.799.361	32.896.597
FORD MOTOR CO.	13.000	18,94	476.693.504	18,10	455.560.631	-21.132.873
GENERAL ELECTRIC	37.800	46,49	3.402.318.753	46,24	3.384.243.157	-18.075.596
GILLETTE CO	4.900	36,24	343.799.426	38,07	361.185.869	17.386.443
HOME DEPOT INC	9.600	49,50	920.052.229	58,44	1.086.227.037	166.174.808
IBM	5.800	130,63	1.466.972.771	139,45	1.566.109.136	99.136.365
INTEL CORP.	24.500	35,27	1.673.297.159	36,58	1.735.414.669	62.117.510
INTERN. PAPER CO.	3.500	45,22	306.419.726	46,15	312.740.671	6.320.945
JOHNSON & JOHNSON	13.500	64,92	1.696.864.265	67,92	1.775.467.094	78.602.829
JP MORGAN CHASE	10.000	44,89	869.256.263	41,47	803.025.854	-66.230.409
MARSH & MCLENNAN	2.000	121,10	468.949.522	122,56	474.609.152	5.659.630
MCDONALD'S	9.600	31,80	591.171.156	30,18	561.041.538	-30.129.618
MEDTRONIC INC	3.800	47,03	346.068.287	58,13	427.710.684	81.642.397
MERCK & CO INC	10.200	74,04	1.462.278.706	67,54	1.333.844.618	-128.434.088
MICROSOFT CORP.	15.500	74,19	2.226.650.081	77,01	2.311.275.384	84.625.303
MORGAN STLY DEAN WR	3.800	65,12	479.121.959	64,53	474.798.099	-4.323.860
MOTOROLA	14.500	21,10	592.270.873	16,91	474.675.064	-117.595.809

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE ZURICH INVESTMENTS
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
ORACLE	14.500	16,37	459.472.719	15,95	447.914.859	-11.557.860
PEPSICO	6.200	57,09	685.307.625	55,66	668.148.269	-17.159.356
PFIZER INC.	26.000	49,33	2.483.448.082	45,84	2.307.793.042	-175.655.040
PHILIP MORRIS	9.000	52,89	921.653.095	52,21	909.781.056	-11.872.039
PROCTER & GAMBLE	5.400	86,81	907.639.185	90,22	943.316.997	35.677.812
SARA LEE CORP	7.000	25,49	345.509.618	25,30	342.961.247	-2.548.371
SBC COMMUNICATION	15.500	43,42	1.303.062.803	44,81	1.344.810.151	41.747.348
SCHLUMBERGER LTD	4.300	56,87	473.481.993	62,39	519.416.017	45.934.024
SOUTHERN CO	8.800	25,96	442.268.411	28,82	491.087.110	48.818.699
SUN MICROSYSTEMS	12.000	15,22	353.603.811	14,29	331.932.000	-21.671.811
TEXAS INSTRUMENTS	6.200	35,14	421.798.393	32,52	390.400.192	-31.398.201
TYCO INTL, BERMUDA	8.100	63,93	1.002.699.935	67,39	1.056.916.044	54.216.109
UNITED PARCEL SERV.INC.	2.000	61,86	239.541.184	62,46	241.896.434	2.355.250
VERISIGN	2.300	44,69	199.040.581	44,14	196.571.062	-2.469.519
VERIZON COMM	12.000	56,61	1.315.389.305	54,77	1.272.625.706	-42.763.599
VIACOM -B-	9.500	48,81	897.760.385	50,89	936.112.834	38.352.449
WALGREEN CO	4.800	39,09	363.271.232	38,44	357.294.874	-5.976.358
WAL-MART STORES	14.000	62,22	1.686.661.882	66,21	1.794.779.261	108.117.379
WALT DISNEY HLDG	14.000	22,11	599.305.555	23,77	644.398.038	45.092.483
WASTE MANAGEMENT	5.700	32,76	361.603.168	36,74	405.502.790	43.899.622
WELLS FARGO	14.000	49,03	1.329.120.937	49,47	1.341.086.132	11.965.195
WORLDCOM	11.000	16,82	358.164.910	16,37	348.739.518	-9.425.392
OBBLIGAZIONI						
BEI 6% 26.11.2004	2.465.078,06	102,58	4.896.232.950	102,02	4.869.424.712	-26.808.238
BEI 7% 08.12.2003	2.465.078,06	104,31	4.978.937.277	103,62	4.945.841.349	-33.095.928
BAT INTL FIN 4,25% 14.04.04	1.000.000,00	100,08	1.937.722.203	99,95	1.935.301.865	-2.420.338
BTP 4,75% 15.03.01/2006	2.500.000,00	101,84	4.929.743.420	101,74	4.924.999.559	-4.743.861
BTP 5% 15.02.01/2004	10.000.000,00	102,95	19.933.415.583	102,40	19.827.404.800	-106.010.783
BTP 5,25% 15.10.00/2003	10.000.000,00	103,18	19.978.917.928	102,73	19.890.333.575	-88.584.353
CCT TV 01.09.01/2008	5.000.000,00	100,72	9.751.055.720	100,67	9.746.215.045	-4.840.675
CCT TV 01.12.99/2006	5.000.000,00	100,56	9.735.081.483	100,55	9.734.984.679	-96.804
ENEL INV.HLD 5% 07.06.04	1.000.000,00	102,33	1.981.331.518	101,81	1.971.277.762	-10.053.756
FORD MOT.CR.TV 27.10.03	1.000.000,00	100,99	1.955.439.073	100,68	1.949.436.636	-6.002.437
GERMANIA 6,50% 15.07.2003	7.500.000,00	104,80	15.219.663.080	104,32	15.148.650.376	-71.012.704
UNILEVER 4,75% 07.06.04	1.000.000,00	102,03	1.975.586.499	101,45	1.964.345.915	-11.240.584
VODAFONE FIN 4,875 08.09.04	1.000.000,00	101,51	1.965.438.049	101,01	1.955.748.876	-9.689.173
TOTALE			**197.540.100.513**		**198.043.292.017**	

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE AXA
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
AZIONI CANADA						
BCE	5.500	26,07	277.680.402	16,09	171.351.023	-106.329.379
BOMBARDIER	16.400	9,66	306.904.366	11,40	362.055.118	55.150.752
MANULIFE FINANCIAL	8.200	30,90	490.655.110	18,36	291.448.730	-199.206.380
AZIONARIO SVIZZERO						
CIE SUISSE REASS.	5.300	112,90	1.158.595.469	112,62	1.155.703.403	-2.892.066
NESTLE'	5.300	235,53	2.417.015.065	238,72	2.449.814.400	32.799.335
UBS NAMEN	17.950	57,14	1.986.082.958	56,51	1.964.095.149	-21.987.809
AZIONI AREA EURO						
ALLIANZ AG	1.700	263,09	865.995.402	265,50	873.935.465	7.940.063
AUTOGRILL ORD	7.600	9,78	143.988.008	10,35	152.306.998	8.318.990
AVENTIS	14.100	78,06	2.131.077.544	79,75	2.177.287.208	46.209.664
AXA SA	13.050	24,71	624.433.327	23,47	593.047.553	-31.385.774
BASF AG	4.000	41,89	324.438.110	41,85	324.131.598	-306.512
BCO SANT CENTRAL HISPANO	24.900	9,74	469.679.271	9,41	453.685.487	-15.993.784
CAP GEMINI SA	1.700	75,50	248.529.936	81,10	266.953.545	18.423.609
CARREFOUR	14.100	58,01	1.583.626.826	58,40	1.594.402.169	10.775.343
DEUTSCHE BK AZ. ORD.	2.160	73,39	306.954.482	28,96	121.120.659	-185.833.823
DEUTSCHE TELEKOM	9.300	19,26	354.337.991	19,40	356.854.561	2.516.570
ENDESA SA MADRID	8.300	17,81	286.238.020	17,57	282.368.190	-3.869.830
ENI ORD.	27.500	12,90	686.869.999	14,06	748.818.538	61.948.539
FORTIS B	5.350	26,74	276.975.194	27,50	284.873.724	7.898.530
FRANCE TELECOM SA	3.300	45,49	290.665.107	44,90	286.897.126	-3.767.981
HAVAS ADVERTISING	14.000	9,23	250.291.942	8,13	220.386.251	-29.905.691
ING GROEP	6.500	29,32	369.063.711	28,64	360.456.023	-8.607.688
LAFARGE	1.650	101,90	325.555.144	104,90	335.139.293	9.584.149
LVMH	2.700	46,05	240.764.138	45,70	238.916.355	-1.847.783
NOKIA -A-	27.100	27,13	1.423.667.108	28,96	1.519.615.676	95.948.568
PHILIPS ELECTRONICS NV	10.000	31,36	607.305.277	33,38	646.326.926	39.021.649
S.PAOLO-IMI ORD	6.850	12,43	164.878.769	12,38	164.135.188	-743.581
SUEZ	27.100	33,02	1.732.864.837	34,00	1.784.079.178	51.214.341
TELEFONICA SA	50.000	15,53	1.503.056.695	15,03	1.455.106.905	-47.949.790
TOTAL FINA ELF	6.300	143,60	1.751.744.340	160,40	1.956.639.560	204.895.220
VNU NV	4.900	36,81	349.199.324	34,51	327.421.321	-21.778.003
AZIONI GRAN BRETAGNA						
BARCLAYS PLC	19.500	35,36	1.334.976.301	37,47	1.414.734.005	79.757.704
BG GROUP	59.600	4,16	480.128.089	4,54	523.432.490	43.304.401
BOC GROUP	45.500	17,24	1.518.769.732	17,50	1.541.935.966	23.166.234
BT GROUP	43.400	4,36	366.656.669	4,13	346.977.357	-19.679.312
CGNU	16.800	13,80	449.051.834	13,97	454.394.998	5.343.164
GLAXOSMITHKLINE	23.900	29,75	1.376.934.686	28,27	1.308.072.098	-68.862.588

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE AXA
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
HAYS	65.000	3,43	431.672.225	3,42	430.211.510	-1.460.715
ROYAL BANK SCOTLAND GRP	23.000	26,67	1.187.575.486	27,69	1.233.198.749	45.623.263
SHIRE PHARMA GRP	42.500	14,26	1.173.381.306	13,85	1.140.044.592	-33.336.714
TESCO PLC	75.800	3,94	578.733.124	4,07	596.966.201	18.233.077
VODAFONE AIRTOUCH	249.500	3,03	1.464.640.513	2,95	1.425.083.583	-39.556.930
AZIONARIO GIAPPONESE JPY						
CANON INC.	15.000	35,91	1.042.929.788	39,11	1.135.772.700	92.842.912
FANUC SHS	4.100	49,68	394.372.516	48,38	384.097.677	-10.274.839
FUJI PHOTO FILM	5.000	37,35	361.634.057	40,58	392.861.510	31.227.453
HITACHI	13.000	7,98	200.863.039	8,32	209.526.139	8.663.100
HONDA MOTOR CO.	17.000	40,89	1.345.970.400	45,35	1.492.705.850	146.735.450
ITO-YOKADO	5.000	47,71	461.864.109	51,33	496.953.022	35.088.913
MATSUSHITA EL. IND.	12.000	13,97	324.496.892	14,59	339.069.704	14.572.812
MURATA MANUFACT.	3.000	73,51	426.976.664	68,41	397.394.528	-29.582.136
NINTENDO CO.	1.800	188,06	655.457.532	196,83	685.996.637	30.539.105
NIPPON TELEG.& TELEF.	34	4.230,06	278.478.371	3.702,42	243.742.026	-34.736.345
NTT DOCOMO	33	14.406,62	920.538.317	13.352,99	853.214.614	-67.323.703
ROHM CO LTD	400	150,42	116.498.548	149,92	116.112.402	-386.146
SANYO ELECTRIC	98.000	5,63	1.069.086.980	5,37	1.018.451.493	-50.635.487
SHARP CORP.	4.000	14,19	109.883.700	13,29	102.949.862	-6.933.838
SONY CORP.	3.800	50,22	369.541.651	51,94	382.150.158	12.608.507
SUMITOMO BANK	18.000	5,50	191.595.540	4,81	167.721.645	-23.873.895
TAKEDA CHEMICAL	3.000	48,18	279.871.854	51,42	298.675.482	18.803.628
TOYOTA MOTOR CORP	11.600	26,89	604.049.757	28,79	646.576.175	42.526.418
UFJ HOLDINGS	10	3.563,69	69.002.599	2.505,85	48.520.075	-20.482.524
AZIONI AMERICA						
AES	5.000	18,20	176.160.254	18,86	182.575.782	6.415.528
ALCOA INC	12.900	42,88	1.070.990.220	41,02	1.024.566.516	-46.423.704
ALTERA CORP	5.500	27,07	288.322.445	25,42	270.677.935	-17.644.510
AMERICAN HOME PRODUCTS	13.250	66,73	1.711.960.601	69,96	1.794.987.982	83.027.381
AMERICAN INTL GROUP	10.550	92,49	1.889.433.347	91,02	1.859.418.998	-30.014.349
AOL TIME WARNER	30.300	41,03	2.407.220.759	37,56	2.203.498.549	-203.722.210
APPLIED MATERIALS	12.000	45,78	1.063.743.104	47,44	1.102.309.525	38.566.421
AT & T CORP.	12.500	19,27	466.393.989	20,63	499.282.149	32.888.160
AT & T WIRELESS	14.700	16,75	476.769.105	16,56	471.210.298	-5.558.807
BANK OF AMERICA	15.250	70,92	2.094.158.208	72,09	2.128.584.256	34.426.048
BEST BUY	4.400	78,90	672.160.169	84,68	721.453.367	49.293.198
BRISTOL MYERS SQUIBB	7.100	61,77	849.223.239	58,78	808.035.153	-41.188.086
CAPITAL ONE FINL	5.500	58,97	627.997.064	62,10	661.348.365	33.351.301
CHEVRONTEXACO	8.300	96,74	1.554.707.937	102,62	1.649.228.354	94.520.417
CISCO SYSTEMS	46.100	22,66	2.022.588.073	21,04	1.877.814.991	-144.773.082

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE AXA
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA BILANCIATA INTERNAZIONALE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
CITIGROUP INC.	29.900	55,65	3.221.928.497	58,08	3.362.780.067	140.851.570
COCA COLA CO.	11.400	54,65	1.206.315.226	53,52	1.181.443.274	-24.871.952
COLGATE-PALMOLIVE	5.500	66,16	704.582.091	65,97	702.554.247	-2.027.844
DELL COMPUTER CORP	21.700	30,79	1.293.507.015	31,46	1.322.061.779	28.554.764
DOW CHEMICAL	10.800	42,14	881.235.673	38,30	800.828.793	-80.406.880
EXXON MOBIL	21.700	42,71	1.794.426.611	45,14	1.896.560.317	102.133.706
FANNIE MAE	10.200	90,95	1.796.350.775	90,54	1.788.095.801	-8.254.974
FIRST DATA	5.500	83,15	885.461.434	90,21	960.664.992	75.203.558
GENERAL ELECTRIC	46.100	45,29	4.042.745.515	46,24	4.127.344.168	84.598.653
HOME DEPOT INC	7.600	51,74	761.360.786	58,44	859.929.738	98.568.952
IBM	6.550	130,14	1.650.513.744	139,45	1.768.623.248	118.109.504
INTEL CORP.	22.750	36,01	1.586.416.232	36,58	1.611.456.478	25.040.246
JOHNSON & JOHNSON	10.100	67,03	1.310.925.491	67,92	1.328.312.418	17.386.927
JP MORGAN CHASE	19.200	43,41	1.613.649.420	41,47	1.541.809.639	-71.839.781
MCDONALD'S	8.200	30,96	491.605.815	30,18	479.222.980	-12.382.835
MICRON TECHNOLOGY	10.900	32,23	680.265.281	35,92	758.192.624	77.927.343
MICROSOFT CORP.	17.400	73,48	2.475.489.887	77,01	2.594.593.012	119.103.125
ORACLE	18.500	16,18	579.499.049	15,95	571.477.578	-8.021.471
PFIZER INC.	21.700	49,04	2.060.706.359	45,84	1.926.119.577	-134.586.782
PHARMACIA SHS	14.000	49,21	1.334.038.619	48,86	1.324.476.349	-9.562.270
PHILIP MORRIS	9.200	53,00	944.068.963	52,21	929.998.412	-14.070.551
PROCTER & GAMBLE	4.800	88,11	818.899.796	90,22	838.503.997	19.604.201
SBC COMMUNICATION	13.600	43,03	1.133.082.530	44,81	1.179.962.455	46.879.925
SCHERING-PLOUGH	20.500	40,44	1.605.064.898	40,46	1.606.117.620	1.052.722
SPRINT CORP	10.900	24,61	519.409.096	22,53	475.606.617	-43.802.479
TARGET	14.100	42,32	1.155.375.231	46,81	1.277.865.697	122.490.466
TENET HEALTHCARE	4.900	67,15	637.068.642	66,54	631.294.765	-5.773.877
TEXAS INSTRUMENTS	5.500	36,28	386.390.313	32,52	346.322.751	-40.067.562
TYCO INTL, BERMUDA	14.100	65,50	1.788.343.344	67,39	1.839.816.818	51.473.474
UNITED TECH. CO.	4.600	67,03	597.014.240	73,58	655.405.315	58.391.075
VERIZON COMM	11.600	54,66	1.227.607.769	54,77	1.230.204.849	2.597.080
WAL-MART STORES	15.200	62,57	1.841.655.670	66,21	1.948.617.484	106.961.814
WALT DISNEY HLDG	12.000	22,72	527.899.310	23,77	552.341.176	24.441.866
OBBLIGAZIONI						
BTP 4,50% 15.01.00/2003	15.000.000,00	100,86	29.295.010.865	101,17	29.383.574.945	88.564.080
BTP 5,25% 15.10.00/2003	12.000.000,00	103,13	23.962.503.012	102,73	23.868.400.290	-94.102.722
FRANCIA 3,50% 12.07.04	2.700.000,00	99,65	5.209.503.532	99,11	5.181.400.433	-28.103.099
FRANCIA 4% 12.01.2004	9.030.000,00	100,94	17.649.029.937	100,65	17.597.293.241	-51.736.696
GERMANIA 6,75 15.7.2004	7.000.000,00	107,65	14.590.762.585	106,85	14.482.331.465	-108.431.120
TREUHAND.7,5% 9.9.2004	1.500.000,00	109,88	3.191.457.028	108,95	3.164.349.248	-27.107.780
TOTALE			**198.357.764.946**		**199.097.863.445**	

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE FINECO
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA AZIONARIA EURO SMALL CAP)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
AZIONI						
ACKERMANS V HAAREN	1.450	28,90	81.139.394	29,70	83.385.468	2.246.074
ANGLO-IRISH BANK	74.000	4,23	606.363.475	4,35	623.285.313	16.921.838
ASM INTL NV	9.700	21,54	404.641.143	21,75	408.504.563	3.863.420
AUREA	6.900	22,42	299.504.490	22,91	306.083.625	6.579.135
AUTOSTRADA TO-MI	55.200	10,76	1.150.051.439	10,93	1.168.542.043	18.490.604
BANCO ZARAGOZANO	12.350	8,62	206.202.183	9,15	218.803.351	12.601.168
BCA POP.COMM.IND. ORD.	20.000	10,07	389.844.729	10,01	387.486.352	-2.358.377
BCA POP.LODI ORD.	8.000	8,54	132.226.794	8,48	131.294.596	-932.198
BCA POP.MILANO ORD.	82.500	3,79	604.964.752	3,89	621.716.934	16.752.182
BCO PORTUGUES INVEST	123.150	2,24	533.440.178	2,26	538.900.730	5.460.552
BENI STABILI	620.000	0,53	636.222.307	0,53	638.539.248	2.316.941
BERU	1.900	48,28	177.625.645	49,30	181.370.411	3.744.766
BILFINGER BERGER	4.700	25,79	234.660.414	25,00	227.511.725	-7.148.689
BILFINGER BERGER	10.000	26,10	505.366.470	25,00	484.067.500	-21.298.970
BUHRMANN NV	25.950	12,00	602.954.478	12,33	619.535.726	16.581.248
BUSINESS OBJECTS	7.900	37,57	574.720.273	37,55	574.384.814	-335.459
CIR SPA ORD.	370.000	0,89	640.909.243	0,93	668.061.557	27.152.314
CLUB MEDITERRANEE	5.600	41,32	448.039.227	41,00	444.567.592	-3.471.635
COLRUYT	5.200	48,96	492.908.509	49,00	493.361.596	453.087
CORP. MAPFRE	24.175	6,84	320.013.829	6,51	304.728.720	-15.285.109
DCC	47.000	12,02	1.093.785.369	11,85	1.078.405.577	-15.379.792
DOUGLAS HOLDING	6.500	28,18	354.691.747	29,80	375.055.499	20.363.752
EBRO PULEVA	38.750	10,92	819.259.866	10,90	817.832.041	-1.427.825
ELIOR	24.800	8,21	394.080.630	8,06	387.037.138	-7.043.492
ETBA BANK	63.175	4,49	549.258.594	4,46	545.564.403	-3.694.191
EVN AG	10.000	46,00	890.684.200	45,77	886.230.779	-4.453.421
FAURECIA	1.700	57,73	190.031.618	58,70	193.220.383	3.188.765
FIMALAC	10.400	40,17	808.916.486	40,30	811.529.482	2.612.996
GETRONICS	30.000	3,54	205.631.874	3,64	211.440.684	5.808.810
GIB	5.600	44,39	481.325.742	44,20	479.265.550	-2.060.192
IHC CALAND	5.450	47,70	503.362.431	52,50	554.015.254	50.652.823
IKB	19.000	12,92	475.266.998	13,00	478.258.690	2.991.692
IKB	17.150	12,98	431.095.006	13,00	431.691.397	596.391
INDP NEWS AND MEDIA	65.000	2,17	272.664.089	2,10	264.300.855	-8.363.234
INDRA SISTEMAS	22.800	9,76	430.662.385	9,52	420.279.021	-10.383.364

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE FINECO
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA AZIONARIA EURO SMALL CAP)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
INFOGRAMES ENTERT	3.750	13,80	100.192.252	13,60	98.749.770	-1.442.482
INSTRUMENTARIUM OY	4.000	44,60	345.404.235	47,00	364.018.760	18.614.525
INTERPUMP GROUP	20.000	4,04	156.634.562	4,21	163.188.836	6.554.274
MARIONNAUD PARFUMERIES	4.780	51,76	479.050.024	54,40	503.492.161	24.442.137
METROVACESA SA	11.730	14,80	336.087.891	15,50	352.042.930	15.955.039
MILANO ASSIC. ORD.	40.000	3,56	275.724.848	3,54	274.330.734	-1.394.114
MOBILCOM AG	12.050	22,91	534.522.882	23,91	557.869.399	23.346.517
MOBISTAR	10.000	17,45	337.879.115	18,35	355.305.545	17.426.430
M-REAL	35.000	6,69	453.377.621	6,94	470.319.983	16.942.362
NEOPOST	5.400	33,21	347.192.516	32,72	342.115.674	-5.076.842
NRJ GROUP	13.500	20,54	537.009.459	20,94	547.364.166	10.354.707
NUTRECO	7.500	35,01	508.449.496	35,90	521.340.698	12.891.202
OUTOKUMPU OYJ	4.250	11,41	93.900.324	11,85	97.515.398	3.615.074
PERMASTEELISA	18.000	15,10	526.278.186	15,66	545.795.788	19.517.602
PROSEGUR	20.500	15,64	620.773.158	15,14	600.960.120	-19.813.038
RALLYE	5.500	50,51	537.895.806	50,30	535.669.096	-2.226.710
RED ELECTRICA ESP	20.150	10,18	397.254.989	10,45	407.715.533	10.460.544
REMY COINTREAU	11.150	24,45	527.775.600	24,87	536.928.639	9.153.039
SA SOFINA	3.449	42,31	282.560.443	44,00	293.840.590	11.280.147
SA SOFINA	400	41,83	32.399.219	44,00	34.078.352	1.679.133
SAP SYSTEMS INTEGR	890	22,60	38.946.135	22,50	38.773.807	-172.328
SAP SYSTEMS INTEGR	5.925	22,32	256.076.122	22,50	258.128.994	2.052.872
SEB	5.000	63,05	610.425.479	62,65	606.536.578	-3.888.901
SINGULUS TECHNOLOGIES	10.000	30,41	588.773.624	31,00	600.243.700	11.470.076
SONAE SGPS	390.000	0,81	614.461.731	0,81	611.667.693	-2.794.038
SOPHIA	11.300	29,90	654.250.646	30,18	660.333.903	6.083.257
SR TELEPERFORMANCE	6.700	23,34	302.787.687	23,50	304.865.712	2.078.025
TITAN CEMENT CO	18.700	38,40	1.390.396.762	39,96	1.446.881.629	56.484.867
UMICORE SA	9.500	42,99	790.780.510	44,25	813.959.501	23.178.991
VALLEHERMOSO SA	2.450	7,18	34.060.926	6,99	33.159.592	-901.334
VAN DER MOOLEN	8.700	32,14	541.415.945	32,25	543.268.955	1.853.010
VENDEX KBB NV	25.800	12,00	599.469.192	12,78	638.434.689	38.965.497
WERELDHAVE NV	5.540	51,89	556.620.696	52,45	562.627.783	6.007.087
ZODIAC	300	202,52	117.639.439	203,90	118.441.636	802.197
TOTALE			**31.468.983.527**		**31.898.224.961**	

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE AXA
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA AZIONARIA MONETARIA)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
OBBLIGAZIONI						
ACHMEA HYPOT.BK TV 7.11.03	1.000.000	99,97	1.935.689.119	101,37	1.962.816.262	27.127.143
ALL &LEIC GROUP TV 29.11.04	3.500.000	99,91	6.770.845.750	99,95	6.773.556.528	2.710.778
ALUSUISSE FIN. TV 11-10-02	2.000.000	100,05	3.874.476.270	100,05	3.874.282.643	-193.627
ASS CORP N AMER TV 30.6.03	5.000.000	99,86	9.667.796.110	99,79	9.661.019.165	-6.776.945
BK SCOTLAND TV 2.7.04	2.000.000	100,11	3.876.606.167	99,93	3.869.829.222	-6.776.945
BRITISH TEL.TV 15.02.2003	1.087.000	100,40	2.113.144.392	100,28	2.110.618.721	-2.525.671
CAISSE NAT.CAIS.EPARGNE TV	2.500.000	99,96	4.838.738.730	99,92	4.836.802.460	-1.936.270
CREDIT LYON. TV 6.4.2004	3.500.000	99,85	6.766.779.583	99,90	6.770.168.055	3.388.472
CREDIT SUISSE FIRST TV 2003	3.000.000	100,52	5.839.015.812	100,39	5.831.464.359	-7.551.453
HYPOVEREINS TV 9.7.2003	2.000.000	99,89	3.868.280.206	99,89	3.868.280.206	0
MORGAN STLY DEAN TV 2003	4.000.000	99,86	7.733.849.634	99,85	7.733.656.007	-193.627
NORDEA BK TV 26.11.2004	3.000.000	99,93	5.804.627.657	99,95	5.805.905.595	1.277.938
SARA LEE TV 6.12.2002	3.000.000	99,99	5.807.938.677	99,90	5.803.001.190	-4.937.487
SOFINCO TV 5.8.2002	3.000.000	100,01	5.809.100.441	100,01	5.809.390.881	290.440
TOTALE			**74.706.888.548**		**74.710.791.294**	

SITUAZIONE TITOLI GESTIONE ARCA
Delibere di affidamento: C.A. 97 e 102 del 2001
(LINEA OBBLIGAZIONARIA BREVETERMINE)

DESCRIZIONE	QUANTITA' O VALORE NOMINALE IN EURO	PREZZO UNITARIO DI CARICO IN EURO	CONTROVALORE DI CARICO IN LIRE	PREZZO DI MERCATO IN EURO	CONTROVALORE DI MERCATO IN LIRE	MINUS / PLUSVALENZA IN LIRE
OBBLIGAZIONI						
BTP 3,25% 01.02.99/2004	7.600.000,00	98,96	14.562.609.219	99,02	14.571.438.610	8.829.391
BTP 3,25% 15.04.99/2004	8.900.000,00	98,75	17.017.392.963	98,83	17.030.834.549	13.441.586
BTP 4% 01.10.98/2003	8.900.000,00	100,63	17.341.369.659	100,63	17.341.369.659	0
BTP 4,50% 01.07.01/2004	8.200.000,00	101,65	16.139.391.331	101,71	16.148.123.909	8.732.578
BTP 4,50% 15.07.98/2003	10.000.000,00	101,51	19.655.128.372	101,43	19.639.586.610	-15.541.762
BTP 4,75% 15.04.00/2003	12.000.000,00	101,74	23.639.997.881	101,63	23.613.974.412	-26.023.469
BTP 5,25% 15.12.05/2005	3.000.000,00	103,68	6.022.691.041	103,17	5.992.658.837	-30.032.204
BTP 4% 1.10.2001/04	7.500.000,00	100,41	14.581.565.303	100,10	14.536.256.585	-45.308.718
CCT 01.04.96/2003 IND.	3.000.000,00	100,72	5.850.538.442	100,71	5.849.762.110	-776.332
CCT 01.05.96/2003 IND.	3.000.000,00	100,79	5.854.467.247	100,75	5.852.492.251	-1.974.996
TOTALE			**140.665.151.458**		**140.576.497.532**	

BILANCIO CONSOLIDATO, STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO

ATTIVO CONSOLIDATO *(in milioni di lire)*	**Situazione al 31.12.2001**	**Situazione al 31.12.2000**
A IMMOBILIZZAZIONI :		
I) **Immobilizzazioni immateriali**	**323**	**194**
II) **Immobilizzazioni materiali (1+2+3)**	**716.289**	**714.611**
1) Immobili	708.525	707.634
2) Mobili, impianti, macchinari e altri beni strumentali	3.056	3.048
3) Impieghi immobiliari in corso	4.708	3.929
III) **Immobilizzazioni finanziarie (1+2+3+4+5)**	**1.463.702**	**698.013**
1) Partecipazioni	750	0
2) Titoli di Stato e diversi in portafoglio	301.771	531.897
3) Gestioni patrimoniali mobiliari	1.157.665	161.832
4) Crediti finanziari diversi	3.516	4.284
5) Impieghi mobiliari in corso	0	0
Totale immobilizzazioni (I+II+III)	**2.180.314**	**1.412.818**
B ATTIVO CIRCOLANTE		
I) **Rimanenze**	**0**	**0**
II) **Crediti (1+2+3+4)**	**260.025**	**401.517**
1) Crediti verso iscritti e terzi contribuenti	195.672	358.744
2) Crediti per prestazioni da recuperare	489	509
3) Crediti verso società controllate	0	0
4) Altri crediti	63.864	42.264
III) **Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni**	**50.000**	**599.989**
IV) **Disponibilità liquide**	**30.645**	**46.299**
Totale attivo circolante (I+II+III+IV)	**340.670**	**1.047.805**
C RATEI E RISCONTI ATTIVI	**20.257**	**15.398**
TOTALE ATTIVO (A+B+C)	**2.541.241**	**2.476.021**
CONTI D'ORDINE	**6.444**	**72.254**

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO CONSOLIDATO *(in milioni di lire)*	Situazione al 31.12.2001	Situazione al 31.12.2000
A PATRIMONIO NETTO (I+II+III+IV) :	**2.452.097**	**2.357.530**
I) Riserva legale ex art. 1 D.Lvo 509/1994	2.151.086	2.025.049
II) Riserva per rivalutazione immobili ex D.Lvo 509/1994	206.436	206.436
III) Altre riserve	8	1.622
IV) Risultato economico di esercizio	94.567	124.423
B FONDI PER RISCHI E ONERI	**2.398**	**1.875**
C FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	**4.695**	**4.560**
D DEBITI (1+2+3+4)	**81.996**	**111.957**
1) Debiti per prestazioni istituzionali	7.314	13.044
2) Debiti per trasferimenti e rimborsi di contributi	42.985	67.357
3) Debiti verso società controllate	0	0
4) Altri debiti	31.697	31.556
E RATEI E RISCONTI PASSIVI	**55**	**99**
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO (A+B+C+D+E)	**2.541.241**	**2.476.021**
CONTI D'ORDINE	**6.444**	**72.254**

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO *(In milioni di lire)*	Esercizio 2001	Esercizio 2000
A GESTIONE PREVIDENZIALE :		
1) Gestione contributi (a+b-c)	**399.302**	**399.849**
a) Entrate contributive	395.088	409.574
b) Entrate per sanzioni, oneri accessori e interessi sui contributi	8.876	12.511
c) Rimborsi, trasferimenti di contributi e relativi interessi	4.662	22.236
2) Gestione prestazioni (a+b-c)	**334.321**	**301.711**
a) Spese per prestazioni istituzionali	336.574	302.558
b) Interessi passivi sulle prestazioni	193	245
c) Recuperi di prestazioni e relativi interessi	2.446	1.092
Risultato lordo gestione previdenziale (1-2)	**64.981**	**98.138**
B GESTIONE DEGLI IMPIEGHI PATRIMONIALI :		
3) Gestione immobiliare (a-b)	**18.633**	**17.367**
a) Redditi e proventi della gestione immobiliare	37.886	37.731
b) Costi diretti della gestione immobiliare	19.253	20.364
4) Gestione degli impieghi mobiliari e finanziari (a-b)	**78.850**	**63.115**
a) Redditi e proventi su valori mobiliari e crediti finanziari	83.559	65.360
b) Costi diretti della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari	4.709	2.245
Risultato lordo gestione degli impieghi patrimoniali (3+4)	**97.483**	**80.482**
C COSTI DI AMMINISTRA3ZIONE :		
5) Spese per gli Organi dell'Ente	4.172	3.473
6) Costi del personale (a+b)	12.683	11.515
a) Oneri per il personale in servizio	*11.769*	*10.826*
b) Trattamento di fine rapporto	*914*	*689*
7) Acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi	10.336	11.563
8) Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	20.366	12.794
Totale costi di amministrazione (5+6+7+8)	**47.557**	**39.345**
RISULTATO OPERATIVO (A + B - C)	**114.907**	**139.275**
D PROVENTI E ONERI FINANZIARI (9-10)	**2.180**	**1.193**
9) Interessi attivi sui conti correnti e altri proventi finanziari	2.340	1.455
10) Oneri finanziari diversi	160	262
E RETTIFICHE DI VALORI DI ATTIVITA' FINANZIARIE (11-12)	**0**	**0**
11) Rivalutazioni	0	0
12) Svalutazioni	0	0
F PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (13-14)	**-12.805**	**-5.143**
13) Entrate e proventi diversi	34.663	33.363
14) Spese e oneri diversi	47.468	38.506
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B-C+D+E+F)	**104.282**	**135.325**
15) Imposte sui redditi imponibili	9.715	10.902
16) RISULTATO NETTO DELL'ESERCIZIO	**94.567**	**124.423**

NOTA INTEGRATIVA

CONTENUTO E FORMA DEL BILANCIO CONSOLIDATO

Il presente bilancio consolidato, composto dalla situazione patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, è stato redatto in conformità a quanto prescritto dall'art. 10.5 del Regolamento di Attuazione delle Norme Statutarie della Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti.

Si evidenzia che tutti i valori sono espressi in lire milioni.

Tale bilancio consolidato è stato predisposto sulla base del bilancio della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e quello della società, controllata al 100% del capitale, GROMA S.r.l., quest'ultimo regolarmente approvato dall' Assemblea dei soci del 27 marzo u.s.. Detto bilancio è stato idoneamente rettificato per renderlo omogeneo ai principi contabili adottati dalla capogruppo C.I.P.A.G.L.P..

PRINCIPI DI CONSOLIDAMENTO

Area e metodologia di consolidamento

Metodo integrale: L'unica controllata GROMA S.r.l., con sede in Roma, capitale sociale pari a 19.000 milioni, direttamente controllata al 100% del capitale dalla C.I.P.A.G.L.P. viene consolidata con il metodo integrale.

Differenza netta di consolidamento

Rappresenta la differenza tra il valore contabile della partecipazione in GROMA S.r.l. iscritto nel bilancio della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. ed il patrimonio netto della stessa. Tale differenza non risulta evidenziata in bilancio in quanto il valore della partecipazione in GROMA S.r.l., alla data in cui essa è inclusa per la prima volta nel consolidato, e quindi al 1° gennaio 1998, coincide con il patrimonio netto della stessa. La C.I.P.A.G.L.P., infatti, valuta la partecipazione con il metodo del patrimonio netto, così come previsto dall'art. 19 punto 5, del vigente regolamento di amministrazione e contabilità.

Iscrizione di crediti e debiti

I crediti ed i debiti reciproci tra la Capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e la controllata GROMA S.r.l. sono stati elisi con apposite scritture.

Riserva di consolidamento

Accoglie la differenza tra il valore di carico iscritto nel bilancio della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. ed il netto patrimoniale della controllata GROMA S.r.l. all'atto dell'acquisizione o del primo consolidamento. Anche in questo caso, comunque, per le stesse motivazioni indicate alla voce "differenza netta di consolidamento", dall'eliminazione della partecipazione non emergono differenze, per cui tale voce non viene esposta in bilancio.

Capitale e riserve di terzi

Non risultano esposte in bilancio, in quanto, essendo la GROMA S.r.l. controllata al 100% del capitale dalla C.I.P.A.G.L.P. non vi sono altri soci.

Attivo patrimoniale

I valori dell'attivo patrimoniale, per quella parte che si è formata con transazioni fra la capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e la controllata GROMA S.r.l., non sono stati depurati degli utili intragruppo in questi ricompresi, in quanto di importo irrilevante rispetto al totale delle attività.

Costi e ricavi

I costi e ricavi intragruppo, riportati nel rispettivo bilancio annuale 2001 della C.I.P.A.G.L.P. e della GROMA S.r.l., consolidata con metodo integrale, sono stati rettificati a seguito della procedura stessa.

Imposte dell'esercizio

La relativa voce del conto economico consolidato rappresenta il valore aggregato del carico di imposte gravante sulla C.I.P.A.G.L.P. e sulla GROMA S.r.l., attesa la neutralità ai fini fiscali del bilancio consolidato nel sistema tributario italiano.

PRINCIPI CONTABILI E CRITERI DI VALUTAZIONE

I principi contabili ed i criteri di valutazione, sono conformi a quelli della vigente normativa contabile.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono valutate ed iscritte, con il consenso del Collegio Sindacale, anche in applicazione del comma 1 n. 5) dell'articolo 2426 cod. civ., al costo di acquisto, al netto delle quote di ammortamento.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Sono rilevate al costo e sono comprensive delle rivalutazioni operate in occasione della privatizzazione della C.I.P.A.G.L.P. ai sensi del D.lgs. n. 509/1994.

Le spese di manutenzione e riparazione ordinarie delle immobilizzazioni, sostenute per mantenerle in efficienza per la vita utile prevista, sono imputate al conto economico.

Le quote di ammortamento afferenti alle immobilizzazioni materiali di competenza dell'esercizio sono state computate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

I valori figuranti in Bilancio sono assunti al netto dei fondi ammortamento al 31 dicembre 2001, in conformità con la normativa vigente.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Sono costituite:

- da una partecipazione alla quota azionaria "Gencasse" iscritta al costo di acquisto;
- da titoli di stato e obbligazioni diverse; essi sono valutati ed iscritti in bilancio al prezzo di acquisto;
- dalle gestioni patrimoniali mobiliari, valutate ai valori di mercato risultanti al 31 dicembre 2001, dedotti gli accantonamenti ai relativi fondi svalutazione. Questi ultimi vengono calcolati in modo tale da determinare un'iscrizione in bilancio dei titoli in gestione corrispondente al minor importo tra i prezzi di acquisto ed il valore di mercato.

CREDITI E DEBITI

Sono iscritti in bilancio al netto dei crediti e dei debiti intragruppo stornati con le operazioni di consolidamento.

I crediti sono iscritti al presunto valore di realizzo mediante appostazione di una posta rettificativa in diretta deduzione del valore dei crediti commerciali, mentre i debiti sono iscritti al valore nominale.

ATTIVITA' FINANZIARIE NON IMMOBILIZZATE

Comprendono le operazioni Pronti Contro Termine poste in essere alla fine dell'esercizio 2001.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono iscritte in Bilancio al loro valore nominale.

RATEI E RISCONTI ATTIVI E PASSIVI

Sono computati in base al principio della competenza economica e temporale.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

I fondi per rischi ed oneri sono destinati a coprire perdite, oneri o debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali, tuttavia, alla data di chiusura dell'esercizio, sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Accoglie inoltre le rettifiche effettuate in sede di consolidamento, al fine di uniformare i criteri di valutazione del bilancio della GROMA S.r.l. a quelli della capogruppo C.I.P.A.G.L.P..

FONDO DI TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO

E' determinato in base al combinato disposto dell'art. 2120 del codice civile, della legge n. 297 del 29/5/1982 e dei Contratti Collettivi di Lavoro in vigore; rappresenta il debito maturato a tale titolo verso tutti i dipendenti alla fine dell'esercizio, al netto delle anticipazioni corrisposte. Il fondo è ogni anno adeguato al fabbisogno per quanto maturato a fine esercizio a favore del personale in forza a tale data.

CONTI D'ORDINE

Sono iscritti al valore nominale e rappresentano fideiussioni, prestate o ricevute.

COSTI E RICAVI

Sono esposti in bilancio secondo il criterio della prudenza e della competenza economica, con rilevazione dei relativi ratei e risconti.

COMMENTO ALLE PRINCIPALI VOCI DEL BILANCIO CONSOLIDATO

In premessa si precisa che si procederà unicamente al commento delle voci economiche e patrimoniali del Bilancio Consolidato alla cui formazione hanno contribuito sia i saldi contabili della C.I.P.A.G.L.P. che quelli della GROMA S.r.l.. Diversamente, per le voci economiche e patrimoniali alla cui formazione hanno contribuito unicamente i saldi contabili o della C.I.P.A.G.L.P. o della GROMA S.r.l., si rimanderà di volta in volta ai commenti effettuati nei rispettivi bilanci.

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni immateriali

Saldo all'1/1/2001	194
Incrementi netti	313
Ammortamenti (al netto delle variazioni dei Fondi) dell'esercizio	-184
Saldo al 31/12/2001	323

Possono essere così dettagliate:

	Spese di Impianto	**Concessioni, Licenze e marchi°**	**Costi di Ricerca e Sviluppo**	**Immobilizz. in Corso**	**Altre**
Aliquota ammortamento	1/5	1/3	1/4	0/0	1/16
Saldo all'1/1/2001	=	173	=	=	21
Incrementi netti	.3	233	72	5	==
Ammortamenti (al netto delle Variazioni dei Fondi) dell'esercizio	-1	-163	-18	=	-2
Saldo al 31/12/2001	2	243	54	5	19

Le "concessioni, licenze e marchi" sono relative quasi integralmente a software in dotazione presso la sede della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e della controllata GROMA S.r.l.

Immobilizzazioni materiali

Saldo all'1/1/2001	714.611
Incrementi netti	10.023
Ammortamenti (al netto delle variazioni dei Fondi) dell'esercizio	-8.345
Saldo al 31/12/2001	716.289

Immobili

Saldo all'1/1/2001	707.634
Incrementi netti	8.476
Ammortamenti (al netto delle variazioni dei Fondi) dell'esercizio	-7.585
Saldo al 31/12/2001	708.525

Gli incrementi registrati nell'esercizio si riferiscono prevalentemente all'acquisto, da parte della Controllante, di immobili in Alessandria (box auto), Catanzaro, Genova, Grosseto, Perugia, Pordenone e Vicenza per complessivi 6 miliardi, immobili questi destinati ad affitto per i locali Collegi. Si è, invece, venduto l'immobile in Pavia in via C. Battisti n. 76, realizzando una plusvalenza di 126 milioni di lire.

Si precisa che il saldo al 31/12 include anche i lavori di manutenzione e riparazione straordinaria sugli immobili della capogruppo assunti in locazione dalla GROMA S.r.l. Tali costi, con i rispettivi fondi di ammortamento, dopo aver effettuato le opportune scritture di consolidamento per adeguarsi ai principi contabili della capogruppo C.I.P.A.G.L.P., sono stati, quindi, imputati ai singoli immobili.

Mobili, impianti, macchinari ed altri beni strumentali

	Mobili, arredi e Macchine d'ufficio	**Impianti, attrezzature e macchinari**	**Automezzi**	**Imm. Tecniche in corso**	**Altri beni**
Saldo all'1/1/2001	1.210	1.639	49	==	150
Incrementi netti	104	595	==	69	==
Ammortamenti (al netto dellevariazioni dei Fondi) dell'esercizio	-190	-554	-16	==	==
Saldo al 31/12/2001	1.124	1.680	33	69	150

Impieghi immobiliari in corso

Per tali partite, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2001.

Immobilizzazioni finanziarie

Attengono alle seguenti voci di bilancio precedute da numeri arabi: Partecipazioni, Titoli di Stato e diversi in portafoglio, Gestioni patrimoniali mobiliari, Crediti finanziari diversi.

Per le ***Partecipazioni,*** al netto del valore della partecipazione in Groma, elisa con le scritture di consolidamento, i ***Titoli di Stato e diversi in portafoglio*** e le ***Gestioni patrimoniali mobiliari,*** che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2001.

Crediti finanziari diversi

Trattasi di diverse partite creditorie sinteticamente specificate nel prospetto che segue. Il loro ammontare complessivo a fine 2001 risulta pari a 3,5 miliardi contro i 4,3 miliardi dell'esercizio precedente.

Si riporta qui di seguito una specifica per tipologia dei crediti in questione alla fine degli esercizi 2000 e 2001.

(In milioni di lire)	Situazione al 31.12.2001	Situazione al 31.12.2000	Variazioni
Mutui ipotecari verso iscritti	1.533	2.222	-688
Mutui e prestiti al personale	714	616	98
Acconto di imposta sul TFR ai sensi della legge n. 140/1997	279	344	-65
Anticipazioni agli amministratori e altri crediti	989	1.102	-114
Totale crediti finanziari diversi	3.516	4.284	-768

ATTIVO CIRCOLANTE

Crediti

Per i ***Crediti verso iscritti e terzi contribuenti*** e i ***crediti per prestazioni da recuperare***, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2001.

Altri crediti

Iscritti per complessivi 63,9 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 14,9 miliardi. Ammontare controbilanciato dall'apposito fondo svalutazione ammontante a 5,6 miliardi - pari mediamente a circa il 37,6% del nominale - determinato a seguito di una ricognizione effettuata dagli uffici in relazione allo stato di recupero delle specifiche situazioni di morosità. Altre partite di rilievo sono costituite dai crediti per cedole di interessi scadute alla data del 31 dicembre relative ai titoli in portafoglio (complessivi 6,3 miliardi), dai crediti verso l'Erario (complessivi 10,5 miliardi), costituiti essenzialmente dal credito IVA chiesto a rimborso della controllata GROMA S.r.l. e poi ceduto nel corso del precedente esercizio alla controllante C.I.P.A.G.L.P. in virtù del citato atto di cessione.

Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Per tali partite, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2001.

Disponibilità liquide

Espongono un saldo pari a lire 30,6 miliardi. Rappresentano il valore aggregato dei saldi risultanti a fine esercizio dei conti correnti della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e della controllata GROMA S.r.l..

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Espongono un saldo pari a lire 20.257 milioni.

I ratei attivi, pari a lire 20.187 milioni, si riferiscono ad interessi e aggi su titoli in portafoglio, ad interessi sulle operazioni pct in corso a fine esercizio ed ai fitti e recuperi degli oneri per la locazione dell'immobile in Bologna in via Formigine.

Il residuo, pari a lire 70 milioni, si riferisce essenzialmente a risconti attivi su premi di assicurazione.

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

Patrimonio netto

Le voci "riserva legale", "riserva di rivalutazione immobili ex D.Lgs. 509/1994" derivano dal patrimonio netto della Capogruppo C.I.P.A.G.L.P.

Qui di seguito viene riprodotto un prospetto di raccordo tra patrimonio netto consolidato / risultato consolidato e patrimonio netto / risultato della società Capogruppo C.I.P.A.G.L.P.

(In milioni di lire)	Patrimonio netto	Utile di esercizio
Riserve da bilancio della C.I.P.A.G.L.P.	2.357.522	
Utile di esercizio della C.I.P.A.G.L.P.	94.496	94.496
Patrimonio netto della C.I.P.A.G.L.P.	2.452.018	
Storno rivalutazioni su partecipazione	-8	-8
Differenza tra valore di carico e Patrimonio	--	--
Netto della GROMA S.r.l.	8	--
Utile di esercizio della GROMA S.r.l.	79	79
Bilancio consolidato della C.I.P.A.G.L.P.	2.452.097	94.567

Fondi per rischi e oneri

Espone un saldo pari a 2.398 milioni, e si riferisce al "fondo eccedenze di ammortamento immobili GROMA S.r.l.", che accoglie i maggiori ammortamenti computati da GROMA S.r.l. sui lavori su immobili della capogruppo assunti in locazione dalla stessa GROMA S.r.l. Tale fondo, rappresenta, quindi, una posta rettificativa per bilanciare il maggior attivo scaturito dalle operazioni di consolidamento, ed esprime dunque un valore del passivo. L'incremento rispetto al 2000 di 523 milioni è imputabile alla quota dei maggiori ammortamenti di competenza dell'esercizio 2001.

Fondo Trattamento Fine Rapporto

Evidenzia un ammontare al 31 dicembre 2001 di 4.695 milioni, così determinato :

Saldo al 1° gennaio 2001	4.560
Incrementi	969
Utilizzi	-834
Saldo al 31 dicembre 2001	4.695

Debiti

Espongono un saldo complessivo pari a 81.996 milioni.

Per i ***Debiti per prestazioni istituzionali*** e i ***Debiti per trasferimenti e rimborsi di contributi***, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2001.

Altri debiti

Espongono un saldo pari a 31.697 milioni. Si riferiscono essenzialmente ad oneri di funzionamento e spese amministrative diverse.

Ratei e risconti passivi

Espongono un saldo pari a lire 55 mil. Si riferiscono essenzialmente a quote di ricavi di competenza del prossimo esercizio.

CONTI D'ORDINE

Per tali partite, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2001.

CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico Consolidato dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2001 evidenzia un utile di periodo pari al lire 94.567 milioni. Al suddetto risultato si giunge dopo aver eliminato, nell'ambito delle operazioni di consolidamento, i ricavi ed i costi intragruppo.

GESTIONE PREVIDENZIALE

Per tali partite, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2001.

GESTIONE DEGLI IMPIEGHI PATRIMONIALI

La gestione degli impieghi patrimoniali evidenzia i redditi ed i proventi derivanti sia dagli investimenti a medio lungo termine, sia dall'utilizzo delle eccedenze finanziarie in operazioni a breve termine, in attesa di impieghi più redditizi. Non sono invece compresi gli interessi sui depositi in conto corrente, evidenziati tra i proventi finanziari (voce D.9).

I dati consuntivi 2001 registrano nel complesso un risultato positivo di 97,5 miliardi, determinato dal risultato della gestione immobiliare (18,6 miliardi), e da quello della gestione degli impieghi mobiliari e finanziari (78,9 miliardi)

Gestione immobiliare

Espone un saldo pari a lire 18.633 milioni così determinato :

(IN MILIONI DI LIRE)	31/12/2001	31/12/2000
Affitti di immobili	31.821	31.427
Rimborsi spese da locatari	5.867	6.304
Incrementi Immobilizzazioni	72	--
Altri ricavi	126	--
Totale redditi e proventi della gestione immobiliare	37.886	37.731
Manutenzioni oneri e servizi diversi	9.572	10.786
ICI	2.825	2.820
Accantonamento TFR portieri	55	46
Ammortamento immobili	6.801	6.712
Totale costi diretti della gestione immobiliare	19.253	20.364
Risultato della gestione immobiliare	18.633	17.367

Gestione degli impieghi mobiliari e finanziari

Per tali partite, che si riferiscono interamente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento della Nota esplicativa al Bilancio Consuntivo 2001.

COSTI DI AMMINISTRAZIONE

Espongono un saldo complessivo pari a 47.557 milioni e risultano costituiti dalle partite qui di seguito indicate.

Spese per Organi dell'Ente e della controllata GROMA

Espongono un saldo complessivo pari a 4.172 milioni, e si riferiscono ai compensi, fissi ed in relazione alle sedute effettuate, ed ai rimborsi spese dell'Organo amministrativo e di controllo della capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e della società controllata GROMA S.r.l.

Costi del personale

Ammontano a complessivi 12.683 milioni e possono essere così articolati :

(In milioni di lire)	31/12/2001	31/12/2000
Retribuzioni al personale	9.139	8.212
Oneri previdenziali	2.222	2.139
Altri Costi	408	490
Accantonamenti al TFR	914	674
Totale costi del personale	12.683	11.515

Acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi

Le spese in questione ammontano nel complesso a 10.336 milioni; riguardano partite diverse di cui si fornisce una specifica per aggregati :

(In milioni di lire)	31/12/2001	31/12/2000
Oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni	2.521	4.107
Spese per incarichi, perizie e consulenze	406	338
Spese per liti, arbitraggi, risarcimenti ed accessori	1.524	1.522
Spese varie per il funzionamento degli uffici, oneri amministrativi diversi, spese per le sedi	5.885	5.596
Totale beni di consumo, servizi e oneri diversi	10.336	11.563

Ammortamenti beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi

Espongono un saldo pari a 20.366 milioni e possono essere così articolati :

(In milioni di lire)	31/12/2001	31/12/2000
Ammortamento impianti, attrezzature e macchinari	615	583
Ammortamento automezzi	16	18
Ammortamento mobili, arredi e macchine d'ufficio	189	179
Ammortamento immobili sede della CIPAGLP e della GROMA	821	820
Ammortamento spese di Ricerca & Sviluppo	18	--
Ammortamento spese di impianto	1	85
Ammortamento prodotti programma (software)	164	129
Ammortamento altre immobilizzazioni immateriali	2	2
Svalutazione crediti	18.013	10.524
Accantonamento al Fondo eccedenze ammortamento immobili GROMA	528	454
Totale	20.366	12.794

PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

I proventi finanziari espongono un importo di 2.340 milioni e si riferiscono essenzialmente ad interessi su depositi in conto corrente.

Gli oneri finanziari ammontano nel complesso a 160 milioni e attengono ad interessi passivi diversi, spese e commissioni bancarie.

PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

Trattasi di diverse partite di natura eterogenea, relative prevalentemente alla capogruppo C.I.P.A.G.L.P., che determinano variazioni patrimoniali straordinarie, principalmente scaturenti da eventi pregressi. Le entrate e proventi ammontano a complessivi 34,6 miliardi, mentre le spese figurano iscritte per 47,5 miliardi.

Tra le entrate la principale posta è rappresentata dai prelievi dal fondo svalutazione crediti (30,1 miliardi) in relazione alla eliminazione contabile per inesigibilità dei residui attivi contributivi; ancora tra le entrate va evidenziato l'eliminazione dei residui passivi in quanto non più rappresentativi di obblighi di pagamento.

li oneri riguardano in massima parte la già accennata eliminazione contabile di residui attivi contributivi inesigibili (45 miliardi).

ALTRE INFORMAZIONI

Dipendenti - si fornisce qui di seguito il numero dei dipendenti in forza alle aziende del Gruppo :

	Dirigenti	Impiegati	Operai	Totali
C.I.P.A.G.L.P.	5	125	=	130
GROMA S.r.l.	1	8	1	10
Totale	6	133	1	140

Emolumenti organi sociali - Si precisa che l'ammontare dei compensi spettanti agli Organi sociali coincide con quelli della controllante per l'anno 2001, in quanto nessuno dei componenti il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale della C.I.P.A.G.L.P. ricopre incarichi sociali nella controllata GROMA S.r.l.

Per il Consiglio di Amministrazione

IL PRESIDENTE

(Geom. Fausto Savoldi)

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

(BILANCIO CONSOLIDATO)

1) PREMESSE

La Cassa Italiana di Previdenza e Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti (qui di seguito C.I.P.A.G.L.P) è un Ente di diritto privato a base associativa gestore di forme di previdenza obbligatorie.

La C.I.P.A.G.L.P. fu privatizzata, ai sensi del Dlgs n. 509/1994, con delibera del Comitato dei Delegati del 17 novembre 1994, approvata e vigente dal dicembre 1995, data della pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale del relativo Decreto ministeriale di approvazione.

Lo Statuto ed il Regolamento di attuazione stabiliscono che "ai fini della trasparenza nella gestione", la C.I.P.A.G.L.P. procede alla redazione del bilancio consolidato delle controllate (art. 10.5 del Regolamento di Attuazione).

Detto documento viene redatto stante la facoltà concessa dallo Statuto di acquisire e detenere dette partecipazioni, la cui attività è strumentale al perseguimento dei fini istituzionali della C.I.P.A.G.L.P., conformemente alle norme di Statuto e Regolamentari (art. 1.10 del Regolamento di Attuazione).

2) ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il risultato di esercizio del Bilancio Consolidato, che mostra un utile di 94,6 miliardi, risulta influenzato dagli andamenti della gestione economico-patrimoniale di due distinti comparti operativi del Gruppo (C.I.P.A.G.L.P. e la controllata al 100% del capitale GROMA S.r.l.): gestione previdenziale; gestione degli impieghi patrimoniali (immobiliari e mobiliari-finanziari).

ANDAMENTO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE

In merito alla gestione previdenziale, in cui opera unicamente la capogruppo C.I.P.A.G.L.P., si rimanda al commento contenuto nella relazione di gestione 2001.

ANDAMENTO DELLA GESTIONE DEL COMPARTO DEGLI INVESTIMENTI PATRIMONIALI E DEGLI IMPIEGHI FINANZIARI

L'attività di gestione del patrimonio finanziario e immobiliare, in cui opera sia la C.I.P.A.G.L.P. che la controllata GROMA S.r.l., ha registrato un risultato lordo di gestione consolidata, comprensiva degli interessi sui conti correnti, di 99,7 miliardi a fronte di una consistenza patrimoniale netta degli investimenti di lire 2.252,9 miliardi, con una redditività complessiva quindi del 4,42% , con un incremento rispetto all'anno precedente dell' 11% circa (dal 3,98% del 2000 al 4,42% del 2001).

Il tutto è evidenziato in sintesi nel prospetto che segue.

(In milioni di lire)	Redditi di Gestione	Investimenti al 31.12.2000	Redditività in percentuale
Immobilizzazioni finanziarie, impieghi a breve e disponibilità liquide	81.030	1.544.347	5,25%
Immobili	18.633	708.525	2,63%
Totali	99.663	2.252.872	4,42%

La composizione delle immobilizzazioni finanziarie si presenta alquanto differenziata rispetto all'esercizio precedente; ciò consegue alle scelte operative effettuate in materia dalla capogruppo. Si è, infatti, proceduto allo smobilizzo parziale dei titoli di Stato in portafoglio e al contestuale impiego delle liquidità ricavate in gestioni patrimoniali. Tale disinvestimento si è concluso nei primi mesi dell'anno 2002 con lo smobilizzo dei Btp ancora presenti nel portafoglio titoli.

Si rileva, inoltre, la partecipazione della C.I.P.A.G.L.P alla Gencasse Spa partecipata dalla Assicurazioni Generali Spa e da altre Casse professionali al fine di garantire ai liberi professionisti rappresentati l'opportunità di una pensione integrativa.

Il residuo delle immobilizzazioni finanziarie pari a 3,5 miliardi è composto essenzialmente da mutui verso iscritti e personale.

Figurano, inoltre, negli investimenti finanziari, "Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni" per 50 miliardi, costituite da pronti contro termine della capogruppo C.I.P.A.G.L.P., e "Disponibilità liquide" per complessivi 31miliardi.

Relativamente a queste ultime si precisa che la controllata GROMA S.r.l., anche per questo esercizio, ha mantenuto le sue disponibilità finanziarie in depositi di conto corrente bancario con un Istituto di Credito che intrattiene rapporti anche con C.I.P.A.G.L.P. (7,9 miliardi al 31 dicembre 20001. Il residuo del totale della voce "Disponibilità liquide" è relativo a disponibilità della C.I.P.A.G.L.P..

Per quanto attiene agli investimenti immobiliari, essi sono costituiti dall'acquisto degli immobili di Alessandria (box auto), Catanzaro, Genova, Grosseto, Perugia e Vicenza nonché da manutenzioni implementative agli stabili già di proprietà. Si rileva, inoltre, la dismissione dell'immobile sito in Pavia Via Cesare Battisti n. 76 per un ammontare di 465 milioni realizzando una plusvalenza di 126 milioni.

I rapporti economico-patrimoniali intragruppo C.I.P.A.G.L.P. GROMA interessano unicamente il comparto degli investimenti immobiliari.

La C.I.P.A.G.L.P., in un'ottica di diversificazione degli impieghi finanziari, al fine di un ottimale impiego delle risorse eccedenti le normali necessità di gestione, ha investito cospicua parte dei propri capitali in GPM. Gli investimenti nel settore immobiliare sono, invece, limitati all'acquisto di immobili da destinare a sedi di Collegi.

La GROMA esplica le seguenti attività :

- gestisce immobili C.I.P.A.G.L.P. in regime di locazione con successiva sub-locazione ad utenti finali. Detti immobili sono stati messi a reddito dopo l'effettuazione di rilevanti lavori di manutenzione necessari per renderli fruibili. Questi vengono qui di seguito elencati con l'indicazione degli investimenti per lavori sostenuti da GROMA:

(importi in milioni di lire)	**Investimenti per lavori**
ROMA - Via Cavour	3.621
ROMA - Via Del Tritone	2.118
ROMA -Via Lucatelli	===
ROMA - Via Arrivabene	===
BOLOGNA - Via Barozzi	805
BRESCIA - Via Creta	3.804

- dal 2000 ha l'amministrazione dell'intero patrimonio immobiliare della C.I.P.A.G.L.P.

L a società GROMA a far tempo dal 1 aprile 1999 si è configurata come una società di servizi che ha sviluppato una specifica competenza nel campo immobiliare che, sommata ad una flessibilità operativa, ha consentito la valorizzazione del patrimonio immobiliare di proprietà della Cassa. Tale esperienza costituisce anche il presupposto per una gestione efficace e dinamica di patrimoni immobiliari di terzi.

Nella tabella seguente si riporta una specifica dei ricavi immobiliari del gruppo C.I.P.A.G.L.P. - GROMA

(importi in milioni di lire)	**Ricavi totali**	**Ricavi da gruppo**	**%**	**Ricavi da terzi**	**%**
C.I.P.A.G.L.P.	36.771	2.266	6,2	34.505	93,8
GROMA	5.304	1.923	36,3	3.381	63,7
Totali	42.075	4.189		37.886	

° ° ° ° ° ° ° ° ° ° °

Premesso quanto precede, il Consiglio di Amministrazione sottopone all'approvazione del Comitato dei delegati della C.I.P.A.G.L.P. il presente bilancio consolidato al 31 dicembre 2000, nelle sue componenti : situazione patrimoniale consolidata, conto economico consolidato, nota integrativa e relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione.

Per il Consiglio di Amministrazione

IL PRESIDENTE

(Geom. Fausto Savoldi)

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Signori Delegati,

Il conto consuntivo dell'esercizio chiuso al 31.12.2001, sottoposto dal Consiglio di Amministrazione alla Vostra approvazione, è stato redatto e strutturato a norma degli artt. 2423 e seguenti del codice civile, compatibilmente con l'attività istituzionale della Cassa ed ulteriormente arricchito dal rendiconto finanziario, secondo la espressa previsione contenuta nell'art. 5 del Regolamento di amministrazione e contabilità.

Detto conto è, pertanto, composto da:

- rendiconto finanziario;
- stato patrimoniale;
- conto economico;
- nota esplicativa e relazione sulla gestione.

Il Bilancio, inoltre, è sottoposto a revisione contabile ed a certificazione ai sensi dell'art. 2, comma 3, del decreto legislativo n. 509/1994.

L'impostazione generale di redazione del bilancio è stata finalizzata al rispetto dei principi di chiarezza, veridicità, correttezza e prudenza nella valutazione delle singole voci, tenendo nella dovuta considerazione le funzioni pur sempre pubbliche della Cassa, ancorché svolte in ambito privatistico.

I criteri di valutazione, relativi ai cespiti patrimoniali, sono stati adottati secondo le prescrizioni dell'art. 2426 del codice civile. Il bilancio evidenzia un avanzo economico pari a £. 94.495.956.929 e si riassume con riferimento ai seguenti dati:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ		PASSIVITÀ	
Immobilizzazioni immateriali	145.887.253	Fondo per rischi e oneri	0
Immobilizzazioni materiali	705.230.121.237	Fondo trattamento fine rapporto	4.581.051.563
Immobilizzazioni finanziarie	1.482.869.499.415	Debiti	82.233.629.253
Crediti	257.606.292.164		
Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	49.999.992.672		
Disponibilità liquide	22.747.415.210		
Ratei e risconti attivi	20.233.256.482		
		Totale passività	86.814.680.816
		PATRIMONIO NETTO:	
		Riserva legale	2.151.086.208.628
		Riserva per rivalutazione immobili ex D.Lvo 509/1994	206.435.618.060
		Avanzo d'esercizio	94.495.956.929
		Totale patrimonio netto	2.452.017.783.617
Totale attività	2.538.832.464.433	Totale passività e patrimonio netto	2.538.832.464.433
CONTI D'ORDINE	6.444.484.830	CONTI D'ORDINE	6.444.484.830

CONTO ECONOMICO

COSTI		RICAVI	
Prestazioni previdenziali	334.321.635.741	Contributi	399.302.303.597
Costi della gestione degli impieghi patrimoniali:		Ricavi della gestione degli impieghi patrimoniali:	
- della gestione immobiliare	20.192.381.384	- della gestione immobiliare	36.771.021.827
- della gestione mobiliare	4.708.959.751	- della gestione mobiliare	83.558.982.695
Costi di amministrazione:		Altri ricavi	36.628.544.620
- Organi di amministrazione e controllo	3.921.491.212		
- Personale	11.987.525.101		
- Acquisto beni di consumo, servzi ed oneri diversi	9.857.374.507		
- Ammortamento beni strumentali, svalutazioni e accantonamenti diversi	19.538.013.437		
Spese e oneri diversi	47.619.602.677		
Imposte sui redditi imponibili	9.617.912.000		
Totale costi	461.764.895.810		
Avanzo d'esercizio	94.495.956.929		
Totale a pareggio	556.260.852.739	Totale ricavi	556.260.852.739

Il Consiglio di Amministrazione, nella sua relazione, ha ampiamente riferito sull'andamento della gestione 2001; sotto l'aspetto più strettamente contabile, nella nota esplicativa sono stati esposti i criteri di formulazione del bilancio e i contenuti delle varie voci che lo compongono.

Il Collegio dà anzitutto atto che la Cassa ha correttamente adempiuto a quanto prescritto dall'art. 1, comma 4, lettera C, del decreto legislativo 509/1994 e successive modificazioni ed integrazioni in merito alla previsione della riserva legale in misura non inferiore a cinque annualità dell'importo delle pensioni corrisposte nel 1994, con l'apposito accantonamento di lire 2.151.086.208.628. Detto importo esprime un indice di copertura di ampia capienza, se rapportato agli importi pensionistici del 1994 (124,2 miliardi), e pari a circa 18 annualità, se riferito al monte pensioni afferente all'esercizio in esame.

Al fine di una più significativa rappresentazione della situazione economica della Cassa, il Collegio ritiene inoltre opportuno evidenziare che il rapporto tra il patrimonio netto, comprensivo della riserva legale e dell'avanzo di esercizio, ammontante a fine 2001 a 2.452 miliardi, e il costo delle prestazioni istituzionali (ammontanti nel complesso a 334,3 miliardi) è pari a 7,3; tale rapporto raffrontato con quello dell'esercizio precedente, pari a 7,8, presenta un segnale sia pur contenuto di peggioramento, peraltro in linea con l'andamento tendenziale dei flussi economico-finanziari evidenziati dal bilancio tecnico. In relazione a quanto precede, il Collegio, nel dare atto delle misure di contenimento della spesa pensionistica adottate dall'Amministrazione, conferma l'esigenza, già rappresentata in occasione del precedente consuntivo, di un continuo monitoraggio dell'andamento economico della gestione, al fine di poter intervenire con la dovuta tempestività per quei correttivi che si rendessero necessari per garantire il mantenimento di tale rapporto entro limiti di sicurezza.

Con riferimento alla gestione previdenziale dell'Ente, si ritiene opportuno fornire nel prospetto che segue, per il periodo 1995/2001, una serie storica dei flussi finanziari di entrata (contributi) e di spesa (pensioni), nonché del numero degli iscritti e dei pensionati, con indicazione dei relativi rapporti.

(Importi in milioni di lire)	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Contributi (dato finanziario)	235.649	261.837	263.883	331.995	347.665	398.245	407.866
Pensioni (dato finanziario)	155.244	190.649	231.176	269.921	281.816	305.146	338.889
Saldo	80.405	71.188	32.707	62.074	65.849	93.099	68.977
Rapporto contributi - prestazioni	1,518	1,373	1,141	1,230	1,234	1,305	1,204
Iscritti Cassa	65.229	67.061	68.667	69.799	70.320	73.282	74.844
Pensionati	13.163	14.360	15.524	16.487	17.126	17.836	18.576
Rapporto iscritti - pensionati	*4,955*	*4,670*	*4,423*	*4,234*	*4,106*	*4,109*	*4,029*

I dati esposti consentono di cogliere interessanti indici tendenziali tra il numero degli iscritti e quello dei pensionati, nonché tra le entrate contributive e le prestazioni pensionistiche, anche se, con riferimento al dato contabile finanziario, i rapporti degli esercizi 2000 e 2001 sono influenzati da partite straordinarie riguardanti il recupero di contributi pregressi (retrodatazione) ammontanti rispettivamente a 18,7 miliardi di lire e 9,6 miliardi di lire.

Si sottolinea comunque, il perdurare dei tendenziali andamenti dei rapporti che sollecitano alla ricerca di trasformazioni, anche normative, funzionali al mantenimento del riequilibrio nel medio e lungo periodo e ciò anche in linea con quanto emerge dal bilancio tecnico approvato nel corso del 2000.

Si riportano di seguito i risultati economico patrimoniali registrati per il periodo 1995/2001 che evidenziano il buon andamento della gestione della Cassa.

RISULTATI ECONOMICO - PATRIMONIALI

(Importi in milioni di lire)	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001
Avanzo economico di esercizio	96.241	131.347	52.117	72.371	110.423	126.037	94.496
Situazione patrimoniale netta	1.865.227	1.996.574	2.048.691	2.121.062	2.231.485	2.357.522	2.452.018

Va ricordato, che in occasione della relazione resa per l'esercizio 2000, il Collegio aveva rilevato la rassicurante dimensione delle pensioni di anzianità rispetto ad una potenzialità di accesso che aveva costituito rilevante preoccupazione per la gestione. Si era cioè individuata una corte di professionisti pensionabili di circa 5000 iscritti. Al riguardo aveva prodotto risultato positivo, ai fini dello scoraggiamento all'accesso, l'introdotta disciplina in ordine alle modalità di liquidazione della pensione di anzianità i cui importi sono proporzionalmente ridotti in funzione dell'età anagrafica ed anzianità contributiva.

Anche per il 2001 continuano a ravvisarsi gli accennati effetti di contenimento se è dato rilevare che, a fronte di 714 unità di pensionati, a tale titolo, al 31/12/2000 a conclusione dell'anno afferente all'esercizio in esame, il numero dei pensionati è di 900 unità.

Con riferimento ai costi di amministrazione, il Collegio rileva che l'ammontare iscritto in bilancio ammonta a 45,3 miliardi (36,9 miliardi nel 2000) ed è comprensivo degli ammortamenti dei beni strumentali e degli accantonamenti per svalutazioni per complessivi 19,5 miliardi (11,9 miliardi nel 2000). Le spese per il funzionamento dei servizi, al netto di tali ultime partite, ammontano pertanto a complessivi 25,8 miliardi a fronte dei 25 miliardi del 2000, con un incremento complessiva del 3%, e si riferiscono alle spese per gli Organi dell'Ente, ai costi del personale e all'acquisto di beni di consumo, servizi e oneri diversi.

Il suindicato incremento complessivo è costituito da variazioni di segno opposto come di seguito indicato :

- un incremento del 27% delle spese per gli Organi in relazione sia alla più intensa attività svolta nell'anno sia all'aggiornamento degli emolumenti e dei rimborsi spettanti ai componenti gli Organi ;

- un incremento del 9,8% dei costi del personale a seguito dei maggiori oneri connessi con il rinnovo contrattuale della categoria;

- una flessione del 10,5% delle spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi diversi.

Per una maggiore analisi dei costi di acquisto di beni di consumo e servizi, si riporta nel prospetto che segue una specifica per gruppi omogenei di tali spese relativa al quinquennio 1997-2001.

ACQUISTO BENI DI CONSUMO, SERVIZI E ONERI DIVERSI *(Importi in milioni di lire)*	1997	1998	1999	2000	2001
Oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni	4.424	4.779	5.095	4.107	2.521
Spese per la Sede (locazione, pulizia e vigilanza, manutenzione e adattamento locali e relativi impianti)	2.936	3.251	1.365	715	550
Spese per incarichi, perizie e consulenze	1.628	1.057	577	241	279
Spese per liti, arbitraggi risarcimenti e accessori	883	1.473	1.281	1.521	1.524
Oneri amministrativi diversi	809	1.254	1.278	2.011	1.760
Spese diverse per il funzionamento degli uffici	4.801	3.367	2.761	2.414	3.223
Spese per i servizi automatizzati	*2.011*	*836*	*560*	*568*	*757*
Spese per mobili, impianti, macchinari e attrezzature d'ufficio	*1.132*	*925*	*298*	*99*	*61*
Spese postali, telegrafiche e telefoniche	*829*	*791*	*956*	*788*	*1.208*
Acqua, illuminazione, forza motrice e riscaldamento	*238*	*198*	*206*	*204*	*240*
Cancelleria, stampati e materiali vari di consumo	*237*	*262*	*299*	*289*	*432*
Altre spese per il funzionamento degli uffici	*354*	*355*	*442*	*466*	*525*
Totale spese di acquisto beni di consumo, servizi e oneri diversi	15.481	15.181	12.357	11.009	9.857

Da rilevare la cospicua riduzione complessiva delle spese di cui trattasi intervenuta nel periodo considerato. Tale riduzione è determinata da varianti di segno opposto, tra le quali in particolare:

- la flessione registrata per gli oneri per la riscossione dei contributi e l'erogazione delle prestazioni (pari a circa al 38,6%) a seguito della non utilizzazione dei concessionari per la riscossioni dei contributi nel 2001;
- l'incremento registrato per le spese per i servizi automatizzati di circa il 33,3%;
- la riduzione di circa il 23% delle spese per la Sede;
- l'incremento delle spese per incarichi, perizie e consulenze pari a circa il 15,8% ;
- la flessione degli oneri amministrativi di circa il 12,4%; tali spese riguardano tasse e tributi diversi, oneri di rappresentanza, spese per notiziari e spese per convegni e congressi.

Sul fronte degli impieghi patrimoniali si è proceduto allo smobilizzo dei CCT presenti in portafoglio ed il contestuale impiego delle liquidità in gestioni patrimoniali mobiliari, dando così operatività alle linee strategiche degli investimenti a medio e lungo termine definite dagli organi competenti.

Nel prospetto seguente si evidenziano le entrate e le spese del rendiconto finanziario.

RENDICONTO FINANZIARIO	2000	2001	DIFFERENZA
ENTRATE			
- Entrate contributive	398.244.938.685	407.866.389.263	9.621.450.578
- Altre Entrate	112.813.017.843	111.221.500.013	-1.591.517.830
Totale Entrate Correnti	511.057.956.528	519.087.889.276	8.029.932.748
- Entrate per alienazione dei beni e riscossione crediti	5.813.277.539.784	8.008.233.177.732	2.194.955.637.948
- Accensione di prestiti	320.574.325	284.308.993	-36.265.332
- Partite di giro	73.276.493.802	106.188.346.985	32.911.853.183
Totale Entrate	6.397.932.564.439	8.633.793.722.986	2.235.861.158.547
SPESE			
- Spese Correnti	380.103.033.930	401.960.166.664	21.857.132.734
- Spese in conto capitale	5.834.291.317.629	8.217.022.207.611	2.382.730.889.982
- Estinzione mutui e anticipazioni	155.293.209	175.553.982	20.260.773
- Partite di giro	73.276.493.802	106.188.346.985	32.911.853.183
Totale Spese	6.287.826.138.570	8.725.346.275.242	2.437.520.136.672
Risultato finanziario complessivo	110.106.425.869	-91.552.552.256	-201.658.978.125

Le entrate accertate sono state complessivamente di L. 8.633.793.722.986 e le spese impegnate di £.8.725.346.275.242. Pertanto il rendiconto finanziario evidenzia un disavanzo di competenza di L. 91.552.552.256.

Le entrate riscosse sono state di £. 8.515.954.241.368 e quelle rimaste da riscuotere di £. 117.839.481.618.

Le spese pagate sono state pari a £. 8.708.923.293.516 mentre quelle rimaste da pagare ammontano a £. 16.422.981.726.

La situazione dei residui è la seguente:

Residui attivi	
Residui attivi esercizio 2001	£. 117.839.481.618
Residui attivi alla fine del 2001 provenienti da esercizi precedenti	£. 141.954.217.985
Totale residui attivi	£. 259.793.699.603
Residui passivi	
Residui passivi esercizio 2001	£. 16.422.981.726
Residui passivi alla fine del 2001 provenienti da esercizi precedenti	£. 33.026.867.329
Totale residui passivi	£. 49.449.849.055
Differenza	+ £. 210.343.850.548

Per quanto concerne i residui attivi relativi alle partite contributive inerenti gli esercizi 2001 e precedenti pari a £. 182.755.604.916, pur permanendo un cospicuo ammontare dei medesimi, si riscontra una riduzione di quelli dell'esercizio 2001 (£. 71.328.197.432) rispetto a quelli dell'esercizio 2000, e ciò in relazione alla specificità delle nuove procedure di riscossione (MAV). Si mantiene, comunque, elevato l'importo dei residui attivi esercizi precedenti (£. 111.427.407.484) che rappresentano l'importo delle inadempienze contributive pregresse.

L'entità dei residui rileva, inoltre, anche perché i medesimi sono stati già depurati dalla c.d. inesigibilità in conseguenza della deliberazione n. 67 del C.A. del 9-10 aprile 2002.

Il disavanzo finanziario di competenza, è dovuto in misura preponderante alla politica strategica dell'Ente di effettuare una riconversione in investimenti mobiliari al fine della migliore produttività degli stessi in funzione delle erogazioni pensionistiche.

Il Collegio, comunque, nel corso della gestione, procederà a periodiche verifiche dell'andamento (redditività) di tali investimenti, nonché della disponibilità di cassa necessaria ai fini istituzionali dell'Ente.

Il Collegio, inoltre, si è soffermato sulle partite in c/ sospesi allocate nelle partite di giro.

A tal proposito si sono riscontrati residui attivi di competenza di £. 25.207.312.179, che sarebbero scaturiti dalla necessità di convertire gli importi delle pensioni da lire in euro.

Tuttavia considerato che la natura delle partite in c/sospesi è diversa da quella delle altre partite di giro e che gli importi relativi sono abbastanza elevati, auspica che tali partite saranno ridotte entro limiti molto più contenuti.

Da ultimo il Collegio effettua una più attenta analisi del rendiconto finanziario volta ad un raffronto dei dati previsionali e consuntivi.

A fronte delle previsioni iniziali di entrate pari a £. 2.388.734.000.000, si sono avute variazioni positive per £. 6.684.354.517.198, che hanno dato luogo a previsioni definitive di £. 9.073.088.517.198.

Gli accertamenti dell'esercizio sono stati pari a £. 8.633.793.722.986, con un decremento rispetto alle previsioni definitive di £. 439.294.794.212.

A fronte delle previsioni iniziali di spese di £. 2.388.149.000.000 si sono registrate variazioni in più di £. 6.890.582.000.000; pertanto le previsioni definitive di spesa ammontano a £. 9.278.731.000.000.

Gli impegni dell'esercizio in esame sono stati di £. 8.725.346.275.242, con un decremento rispetto alle previsioni definitive di £. 553.384.724.758.

Da quanto suesposto scaturisce che, a fronte di un disavanzo finanziario indicato nelle previsioni definitive in £. 205.642.482.802, si è riscontrato un disavanzo effettivo di £. 91.552.552.256.

Viceversa, rispetto alle previsioni iniziali che evidenziavano un avanzo finanziario seppure modesto (£. 585.000.000), l'esercizio si è chiuso con un disavanzo di £. 91.552.552.256 di cui si è dato dianzi conto.

Il Collegio dà atto che nel corso dell'esercizio ha partecipato alle riunioni degli Organi Collegiali, seguendo così le linee di attività della Cassa; ha provveduto alle verifiche periodiche ed ha svolto le funzioni di controllo di competenza, constatando la regolare tenuta dei libri e delle scritture contabili e verificando la corrispondenza delle poste in bilancio con i relativi conti.

A conclusione il Collegio , nel ribadire la raccomandazione per un sempre attento ed assiduo monitoraggio dell'andamento gestionale, nella consapevolezza che l'attività dell'Ente si è svolta in conformità alle vigenti norme di legge e dello Statuto e con criteri economici corretti e prudenti, esprime parere favorevole all'approvazione del rendiconto al 31.12.2001.

I SINDACI

Dott. Ernesto Del Sordo

Dott.ssa Floriana Mariani

Dott. Roberto Proietti

Geom. Giuseppe Cossa

Geom. Filippo Mangiacavalli

Geom. Umberto Masucci

IL PRESIDENTE

Dott. Gustavo Ferraro

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI SINDACI

Il bilancio consolidato della Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti chiuso al 31 dicembre 2001, che il Consiglio di Amministrazione sottopone all'esame ed all'approvazione del Comitato dei Delegati, composto dalla situazione patrimoniale, dal conto economico, dalla nota integrativa e corredato dalla relazione sulla gestione, è stato redatto in applicazione dell'art. 10.5 del Regolamento di Attuazione delle Norme Statutarie della Cassa Italiana di Previdenza ed assistenza dei Geometri Liberi Professionisti. Tale documento può essere così sintetizzato:

Attivo ***(milioni di lire)*** **:**	
A. Immobilizzazioni	2.180.314
B. Attivo circolante	340.670
C. Ratei e risconti attivi	20.257
Totale attività	2.541.241

Passivo e patrimonio netto ***(milioni di lire)*** **:**	
A. Patrimonio netto	2.452.097
B. Fondi rischi e oneri	2.398
C. Fondo Trattamento Fine Rapporto	4.695
D. Debiti	81.996
E. Ratei e risconti passivi	55
Totale passività e patrimonio netto	2.541.241

Conti d'ordine ***(milioni di lire)***	6.444

Conto economico ***(milioni di lire)*** **:**	
A. Gestione previdenziale	64.981
B. Gestione degli impieghi patrimoniali	97.483
C. Costi di amministrazione	47.557
Risultato operativo	114.907
D. Proventi finanziari	2.180
E. Rettifiche di valori di attività finanziarie	====
F. Proventi e oneri straordinari	-12.805
Risultato prima delle imposte	104.282
Imposte sui redditi imponibili	- 9.715
Risultato netto dell'esercizio	94.567

Ai sensi delle vigenti disposizioni, il Collegio ha assoggettato detto bilancio consolidato alle necessarie verifiche accertando:

- la congruenza della relazione sulla gestione con il bilancio consolidato: essa illustra in modo adeguato ed esauriente l'andamento del Gruppo nel suo insieme e nei vari settori con particolare riguardo ai costi, ai ricavi, agli investimenti ed all'evoluzione prevedibile della gestione;

- il rispetto dei principi di consolidamento e la loro corretta applicazione; in particolare, si attesta che:

  a) la GROMA S.r.l., inclusa nell'area di consolidamento, è stata consolidata con il metodo dell'integrazione globale, consistente nell'assunzione delle attività, delle passività, dei costi e dei ricavi nel loro ammontare complessivo.

  b) i crediti ed i debiti, nonché i costi ed i ricavi intercorsi tra la capogruppo C.I.P.A.G.L.P. e la controllata Groma S.r.l., consolidata con il metodo integrale, sono stati eliminati.

Si attesta, inoltre, che i criteri applicati nella valutazione delle varie voci di bilancio consolidato ed indicati nella nota integrativa sono stati condivisi dal Collegio, essendo conformi alle vigenti disposizioni.

Pertanto, sulla base di quanto innanzi evidenziato, si attesta che i valori che figurano nelle diverse poste del bilancio consolidato corrispondono alle risultanze contabili della capogruppo ed alle informazioni trasmesse dalla Groma S.r.l..

Premesso quanto precede, il Collegio Sindacale esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio Consolidato 2001.

I SINDACI

Dott. Ernesto Del Sordo

Dott.ssa Floriana Mariani

Dott. Roberto Proietti

Geom. Giuseppe Cossa

Geom. Filippo Mangiacavalli

Geom. Umberto Masucci

IL PRESIDENTE

Dott. Gustavo Ferraro

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE

(AI SENSI DEL D.LGS. 509/94)

Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti

Bilancio al 31 dicembre 2001

Relazione della società di revisione ai sensi
dell'art. 2 del Decreto Legislativo n. 509 del 30 giugno 1994

Alla Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza
dei Geometri Liberi Professionisti

Roma

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio della Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2001, composto da:
   - Rendiconto finanziario e situazione amministrativa
   - Situazione patrimoniale e conto economico
   - Nota esplicativa al bilancio consuntivo
   - Relazione del Consiglio di Amministrazione

   La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della Cassa.
   E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi ed i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. I più significativi criteri contabili utilizzati dalla Cassa, nell'ambito della autonomia contabile ad essa concessa dal Decreto Legislativo n. 509 del 30 giugno 1994, sono quelli illustrati nel regolamento di amministrazione e contabilità, approvato dai Ministeri vigilanti, integrati da quelli civilistici e da quelli enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e raccomandati dalla CONSOB. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.
   Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi in alcuni prospetti del bilancio, si fa riferimento alla relazione di revisione da noi emessa in data 8 maggio 2001.

3. A nostro giudizio, il bilancio della Cassa Italiana di Previdenza ed Assistenza dei Geometri Liberi Professionisti per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2001, come sopra identificato, è conforme ai criteri contabili sopra richiamati e pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della Cassa secondo i criteri suddetti.

BOMPANI AUDIT S.r.l.

(Un Amministratore)

Remo Simonetti

Roma, 14 maggio 2002