PATRIMONIALE AL 31 DICEMBRE 2001

PASSIVITA'	31.12.2001 (importi in lire)	31.12.2001 (importi in euro)	31.12.2000 (importi in lire)	31.12.2000 (importi in euro)
FONDI DI AMMORTAMENTO	**16.056.673.160**	**8.292.580**	**17.017.908.104**	**8.789.016**
Fondo ammortamento Fabbricati	2.847.380.709	1.470.550	5.229.250.567	2.700.683
Fondo ammortamento immobilizzazioni tecniche	13.209.292.451	6.822.030	11.788.657.537	6.088.334
FONDI RISCHI E SPESE FUTURE	**337.888.794.925**	**174.504.999**	**339.148.110.180**	**175.155.381**
Fondi rischi	317.717.183.788	164.087.231	319.247.438.500	164.877.542
Fondi spese future	20.171.611.137	10.417.768	19.900.671.680	10.277.839
DEBITI	**270.861.515.837**	**139.888.299**	**264.537.331.083**	**136.622.130**
Debiti verso istituti di credito e banche	81.591.569	42.138	112.665.367	58.187
Debiti verso iscritti	38.066.612.212	19.659.764	37.960.644.995	19.605.037
Debiti verso locatari di immobili	25.797.760.969	13.323.431	23.809.154.692	12.296.402
Debiti verso il personale	3.821.241.399	1.973.506	3.922.762.454	2.025.938
Debiti verso amministratori e sindaci	203.042.985	104.863	294.387.869	152.039
Debiti verso fornitori	72.715.451.615	37.554.397	64.374.920.063	33.246.872
Debiti tributari	111.869.026.345	57.778.733	109.703.138.319	56.656.943
Debiti verso Enti previdenziali e assistenziali	1.416.324.215	731.470	1.280.538.781	661.343
Debiti diversi	16.890.464.528	8.723.197	23.079.118.543	11.919.370
MUTUI E PRESTITI PASSIVI	**124.503.517**	**64.301**	**340.734.028**	**175.974**
Mutui e prestiti passivi	124.503.517	64.301	340.734.028	175.974
ALTRE PASSIVITA'	**3.364.799.894**	**1.737.774**	**2.227.040.434**	**1.150.170**
Ratei e risconti passivi	3.364.799.894	1.737.774	2.227.040.434	1.150.170
TOTALE PASSIVITA'	**628.296.287.333**	**324.487.952**	**623.271.123.829**	**321.892.672**
PATRIMONIO NETTO	**8.240.204.347.203**	**4.255.710.385**	**7.577.175.196.978**	**3.913.284.406**
Riserve	7.577.175.196.978	3.913.284.406	7.123.907.808.411	3.679.191.336
Risultato economico dell'esercizio	663.029.150.225	342.425.979	453.267.388.567	234.093.070
TOTALI A PAREGGIO	**8.868.500.634.536**	**4.580.198.337**	**8.200.446.320.807**	**4.235.177.078**
CONTI D'ORDINE	**112.741.451.721**	**58.226.101**	**126.874.272.789**	**65.525.093**
Fondi riservati all'acquisto di immobili e di altre immobilizzazioni	40.217.878.866	20.770.801	59.161.417.775	30.554.322
Terzi per beni dati in cauzione/garanzia	72.523.572.855	37.455.300	67.712.855.014	34.970.771
TOTALE CONTI D'ORDINE	**112.741.451.721**	**58.226.101**	**126.874.272.789**	**65.525.093**

DESCRIZIONE DELLE VOCI DEL CONTO

COSTI	31.12.2001 (importi in lire)	31.12.2001 (importi in euro)	31.12.2000 (importi in lire)	31.12.2000 (importi in euro)
Prestazioni prev.li e assistenziali	**1.514.918.131.584**	**782.389.920**	**1.439.498.684.455**	**743.439.027**
Prestazioni del fondo di previdenza generale Quota "A"	271.152.429.980	140.038.543	263.294.700.384	135.980.365
Prestazioni del fondo della libera professione Quota "B" F/Generale	19.340.697.494	9.988.637	17.983.596.076	9.287.752
Prestazioni del fondo di previdenza medici di medicina generale	941.239.661.792	486.109.717	893.143.181.410	461.269.958
Prestazioni del fondo di previdenza specialisti ambulatoriali	226.367.533.264	116.909.074	210.272.689.443	108.596.781
Prestazioni del fondo di previdenza specialisti esterni	56.817.809.054	29.343.949	54.804.517.142	28.304.171
Spese generali e di amm.ne	**63.281.424.844**	**32.682.128**	**55.286.751.846**	**28.553.224**
Personale in servizio	40.628.277.466	20.982.754	38.112.998.766	19.683.721
Personale in quiescenza	1.688.797.639	872.191	1.417.052.011	731.846
Acquisti	631.737.365	326.265	673.765.904	347.971
Spese per servizi	18.045.136.679	9.319.535	12.812.191.275	6.616.945
Spese per godimento di beni di terzi	2.287.475.695	1.181.383	2.270.743.890	1.172.741
Oneri patrimoniali e finanziari	**157.651.312.735**	**81.420.108**	**147.561.912.613**	**76.209.368**
Oneri per i fabbricati da reddito e per i relativi impianti	137.269.514.850	70.893.788	138.696.667.243	71.630.851
Oneri finanziari e altre spese per lagestione del patrimonio immobiliare	20.381.797.885	10.526.320	8.865.245.370	4.578.517
Imposte	**119.549.772.630**	**61.742.305**	**114.824.047.280**	**59.301.671**
Imposte erariali e a favore di altri Enti pubblici territoriali	110.995.551.661	57.324.418	108.950.066.897	56.268.014
Imposte ritenute alla fonte	8.551.510.604	4.416.487	5.871.433.951	3.032.343
Altre imposte e tasse	2.710.365	1.400	2.546.432	1.315
Quote di ammortamento	**4.594.044.961**	**2.372.626**	**4.766.632.989**	**2.461.760**
Fabbricati	1.414.077.334	730.310	1.754.713.170	906.234
Beni strumentali	2.381.695.076	1.230.043	2.308.891.174	1.192.443
Immobilizzazioni immateriali	798.272.551	412.273	703.028.645	363.084
Accantonamenti ai fondi rischi	14.123.803.133	7.294.336	66.778.014.899	34.487.967
Accantonamenti ai fondi rischi	**14.123.803.133**	**7.294.336**	**66.778.014.899**	**34.487.967**
Rettifiche di valore di attività finanziarie	10.924.324.579	5.641.943		
Minusvalenze da valutazione di bilancio di titoli	10.924.324.579	5.641.943		
Oneri straordinari	**16.836.043.358**	**8.695.091**	**26.974.712.990**	**13.931.276**
Oneri straordinari	16.836.043.358	8.695.091	26.974.712.990	13.931.276
TOTALE COSTI	**1.901.878.857.824**	**982.236.457**	**1.855.690.757.072**	**958.384.294**
AVANZO ECONOMICO	**663.029.150.225**	**342.425.979**	**453.267.388.567**	**234.093.070**
TOTALE A PAREGGIO	**2.564.908.008.049**	**1.324.664.436**	**2.308.958.145.639**	**1.192.477.364**

ECONOMICO AL 31 DICEMBRE 2001

RICAVI	31.12.2001 (importi in lire)	31.12.2001 (importi in euro)	31.12.2000 (importi in lire)	31.12.2000 (importi in euro)
Entrate contributive	**2.160.607.098.820**	**1.115.860.442**	**1.951.069.149.058**	**1.007.643.123**
Contributi al fondo di previdenza generale Quota "A"	509.902.934.421	263.342.888	483.316.593.270	249.612.189
Contributi al fondo della libera professione Quota "B" F/Generale	315.272.948.077	162.824.889	295.458.780.964	152.591.726
Contributi al fondo di previdenza medici di medicina generale	1.047.673.210.617	541.078.058	926.997.251.923	478.754.126
Contributi al fondo di previdenza specialisti ambulatoriali	258.524.671.510	133.516.850	219.581.536.566	113.404.399
Contributi al fondo di previdenza specialisti esterni	29.187.312.527	15.073.989	25.714.986.335	13.280.682
Contributo di solidarietà L.144 art.64 comma 4 del 17.5.99	46.021.668	23.768		0
Proventi patrimoniali e finanziari	**371.607.365.788**	**191.919.188**	**326.335.376.669**	**168.538.157**
Ricavi e recuperi della gestione immobiliare	294.846.070.353	152.275.287	273.534.400.533	141.268.728
Proventi finanziari	76.761.295.435	39.643.901	52.800.976.136	27.269.428
Altri proventi e recuperi	**15.142.284.050**	**7.820.337**	**16.889.330.901**	**8.722.611**
Altri proventi e recuperi	15.142.284.050	7.820.337	16.889.330.901	8.722.611
Rettifiche di valore di attività finanziarie	**1.155.964.176**	**597.006**	**0**	**0**
Rettifiche di valore di attività finanziarie	1.155.964.176	597.006		0
Proventi straordinari	**16.395.295.215**	**8.467.463**	**14.664.289.011**	**7.573.473**
Proventi straordinari	16.395.295.215	8.467.463	14.664.289.011	7.573.473
TOTALE RICAVI	**2.564.908.008.049**	**1.324.664.436**	**2.308.958.145.639**	**1.192.477.364**

NOTA INTEGRATIVA

A) CRITERI GENERALI DI VALUTAZIONE

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2001 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute ed è stato predisposto nel rispetto delle vigenti normative civilistiche e di quelle specifiche per gli Enti previdenziali, integrate ove necessario dai principi contabili vigenti in Italia.

Lo schema del bilancio dell'esercizio è quello suggerito dal Ministero del Tesoro – dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato ed è costituito da:

Stato patrimoniale

Conto economico

Nota integrativa

La valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività, in aderenza al principio di competenza economica. I criteri di valutazione adottati sono i medesimi utilizzati nei precedenti esercizi, così che i valori di bilancio sono comparabili con quelli del bilancio precedente, e cioè quelli dell'art. 2426 del C.C., integrati dai princìpi contabili suggeriti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, laddove non in contrasto con la natura solidaristica della gestione, considerando i rischi e le perdite di competenza anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio.

La Fondazione gestisce la previdenza degli iscritti con il sistema contabile della ripartizione; tale sistema non prevede la correlazione per competenza tra i contributi incassati e le prestazioni erogate. A garanzia dell'equilibrio economico-finanziario dell'Ente è da evidenziare:

il rispetto delle norme di cui al D.lgs. n. 509 del 30.6.1994 relativamente alla previsione della riserva legale. In particolare, la riserva legale risulta superiore alle 5 annualità delle pensioni in essere al 31.12.1994 (in conformità con quanto disposto dall'art. 1, 4° comma lettera C, del D.lgs. n. 509 del 30.6.1994 e successive integrazioni);

il confronto tra i dati risultanti dal Bilancio d'esercizio alla data del 31.12.2001 e quelli previsionali risultanti dai Bilanci Tecnici non ha evidenziato, nel complesso, significativi disallineamenti tali da richiedere alla data odierna l'attuazione di azioni correttive.

I criteri di valutazione specifici per le singole voci di bilancio sono evidenziati nel corpo della nota integrativa.

B) NOTE DI COMMENTO SULLE VOCI DI BILANCIO

SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITA'

Immobilizzazioni materiali e immateriali

La composizione e i movimenti relativi alle immobilizzazioni sono riportate nella tabella seguente:

Descrizione	Valore al 31.12.2000	Incrementi	Decrementi	Ammortamenti diretti	Valore al 31.12.2001
Fabbricati ad uso della Fondazione	58.490.439.003	173.474.771	34.584.016.814		24.079.896.960
Fabbricati ad uso di terzi	5.786.591.959.865	11.767.330.444	39.927.247.777		5.758.432.042.532
Terreni edificabili	755.114.660				755.114.660
Migliorie	87.242.767.490	90.810.109.679	12.922.711.141		165.130.166.028
TOTALE IMMOBILI (A)	**5.933.080.281.018**	**102.750.914.894**	**87.433.975.732**		**5.948.397.220.180**
Mobili e macchine da ufficio	5.697.150.762	114.666.828	732.951.666		5.078.865.924
Impianti, macchinari e attrezzature	12.638.554.395	1.041.298.654	204.780.975		13.475.072.074
Automezzi	202.884.928	88.208.760	42.483.100		248.610.588
Software di proprietà	664.629.649	268.595.619		319.542.142	613.683.126
Migliorie su beni di terzi in affitto	1.748.871.630	180.862.514		478.730.409	1.451.003.735
TOTALE IMM.TEC. E COSTI PLUR. (B)	**20.952.091.364**	**1.693.632.375**	**980.215.741**	**798.272.551**	**20.867.235.447**
TOTALE (A +B)	**5.954.032.372.382**	**104.444.547.269**	**88.414.191.473**	**798.272.551**	**5.969.264.455.627**

Il valore dei fabbricati ad uso della Fondazione ha subìto un decremento di £. 34.584 milioni per effetto della vendita dello stabile di Roma Via Farini 17 alla Soc. Assicuratrice Industriale S.p.A. che ha presentato l'offerta più alta secondo le risultanze della gara indetta per la vendita.

La vendita dell'immobile è stata deliberata dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 31 maggio 2001 non solo per il venir meno della sua qualificazione di bene strettamente "strumentale" (vi erano in precedenza dislocati i Servizi per gli uffici della Previdenza e del Centro Elaborazione dati), ma anche

in considerazione delle ingenti spese che si sarebbero dovute sostenere per una sua adeguata diversificazione e per eliminare i preoccupanti segni di degrado statico che l'edificio aveva manifestato negli ultimi tempi.

Sulla vendita si è realizzata una plusvalenza di circa £. 2.312 milioni, pari alla differenza fra il prezzo di £. 33.100 milioni, interamente versato dall'acquirente, ed il suo valore netto di bilancio di £. 30.788 milioni, pari al valore di libro di £.34.584 milioni, decurtato dell'ammortamento già iscritto per £. 3.796 milioni.

I fabbricati ad uso di terzi hanno subìto nel corso dell'esercizio un decremento di £.39.927 milioni, dovuto alla vendita dell'immobile in Piacenza, Via dei Mille, deliberata nella seduta del Consiglio di Amministrazione del 30 marzo 2001, e avvenuta il 27 dicembre 2001 a rogito Notaio Alberto Vullo. Il prezzo della vendita di £. 31.035 milioni, anch'esso interamente corrisposto in contanti dall'acquirente, risulta pari al valore di bilancio del bene, al netto dell'importo di £. 8.892 milioni, accantonato in sede di chiusura del bilancio del precedente esercizio nel fondo svalutazione immobili proprio tenendo conto del prezzo di vendita deliberato.

L'incremento di £. 11.767 milioni è dovuto alla imputazione ai diversi immobili delle opere di miglioria e messa a norma, e di quelle di ristrutturazione a carattere incrementativo, che si sono concluse durante l'esercizio.

Meritano particolare menzione gli incrementi relativi a lavori di messa a norma effettuati sugli stabili di Milano Via Montegrappa per £. 1.910 milioni, Via Pola/Taramelli per £. 929 milioni, Via Meravigli per £. 322 milioni, Via Pomponio Leto per £. 142 milioni, Via Sulmona per £. 179 milioni, Galleria Manzoni per £. 427 milioni, di Pieve Emanuele per £. 197 milioni, di Cusago V.le Europa per £. 1.059 milioni, di Corsico per £. 233 milioni, di Assago per £. 861 milioni, di Garbagnate Milanese per £. 710 milioni, di Noverasco per £. 248 milioni, di Torino Via Cigna per £. 761 milioni, di Firenze Via Novoli per £. 753 milioni, di Roma Via Flaminia/Via degli Scialoja per £. 333 milioni, Via I. Giordani per £. 307 milioni, di Ischia località Lacco Ameno per £. 890 milioni.

A fine esercizio risultano ancora in corso di attuazione la gran parte degli interventi di ristrutturazione, migliorie e messa a norma già avviati per £. 165.130.166.028 che, a conclusione delle opere, verranno imputate ad incremento di costo dei singoli cespiti. Di detta somma £. 90.810.109.679 si riferiscono a costi sostenuti nell'esercizio 2001, e di questi gli interventi di più rilevante entità si riferiscono alla completa ristrutturazione e riqualificazione dell'imponente complesso per uffici sito al centro di Milano – Via Pola Taramelli (£. 47.538 milioni), alla prosecuzione delle opere di conservazione ed ammodernamento dei complessi turistici – alberghieri gestiti da Atahotels in Roma, Milano, Pieve Emanuele, La Thuile, Villasimius (£. 18.474 milioni), ai miglioramenti strutturali degli alberghi in Milano, Quark e De Angeli (£. 8.745 milioni) e di quelli termali ad Ischia, Abano e Montegrotto Terme (£. 7.296 milioni), dell'autosilo in Milano Piazza Borromeo (£. 2.809 milioni) ed, infine agli adeguamenti in materia di prevenzione e sicurezza ancora in corso per diversi stabili

di proprietà della Fondazione ad uso commerciale e terziario indirizzati, soprattutto, al completamento della bonifica di amianto, alla messa a norma degli impianti elettrici e all'adeguamento di impianti antincendio (£. 5.948 milioni).

Il decremento dei costi per migliorie (£. 12.922.711.141) accoglie l'importo di £. 11.940.805.211 concernente le opere di ristrutturazione ed adeguamento a norma che si sono completate durante l'esercizio 2001, sia per i fabbricati ad uso di terzi che per quelli ad uso della Fondazione, e che conseguentemente hanno determinato il corrispondente incremento di valore dei cespiti di riferimento, e l'importo di £. 981.905.930 per rettifiche contabili per una più corretta imputazione di spese per lavori di manutenzione non capitalizzabili.

Per le altre immobilizzazioni materiali gli incrementi sono costituiti da acquisti pari a £. 114 milioni di "mobili e macchine da ufficio".

Gli incrementi di "impianti macchinari e attrezzature" riguardano:

- l'acquisto di una stampante digitale laser a colori Xerox 2045 per £. 240 milioni destinata a stampe veloci di rete in sostituzione delle preesistenti stampanti del sistema centrale;

- l'acquisto di 90 pc di cui 4 "trasportabili" per essere utilizzati nei congressi e manifestazioni ove la Fondazione è presente, di 57 stampanti e 2 scanner per complessive £. 388 milioni;

- l'acquisto di 2 server, di 8 dischi per ampliamento del Server Unix, di 1 videoproiettore , 3 portatili e un sistema di implementazione per la sicurezza hardware per complessive £. 232 milioni;

- l'acquisto di scanner, switch, masterizzatori, modem, lettori cd ed altre apparecchiature informatiche per £. 57 milioni;

- ulteriori £. 124 milioni riguardano l'acquisto di apparecchiature diverse destinate ai vari uffici dell'Ente.

Gli "automezzi" registrano un incremento di £. 88 milioni per l'acquisto di una nuova autovettura in sostituzione di una non più confacente alle esigenze della Fondazione, che è stata resa in permuta.

I "decrementi" delle immobilizzazioni materiali, per complessive £. 980.215.741, sono costituiti: per £. 42.483.100 dal valore di carico della vettura resa in permuta e per £. 937.732.641 dal valore di mobili, macchine da ufficio e attrezzature, ormai deteriorati, fuori uso e rottamati. Detti beni, per la maggior parte presenti nei locali ad uso ufficio dell'immobile dismesso di Via Farini, erano tutti già interamente ammortizzati; la relativa contropartita è registrata in decremento del corrispondente fondo di ammortamento.

Per le immobilizzazioni immateriali concernenti i software di proprietà si è avuto un incremento di £. 268 milioni circa dovuto all'acquisto di licenza d'uso

su software vari quali quelli per la gestione dell'archivio dipendenti, della rassegna stampa, dell'archiviazione e gestione documentale, e della gestione del protocollo.

La percentuale di ammortamento applicata per i software iscritti tra le immobilizzazioni immateriali è a quote costanti ripartite in 3 anni, periodo ritenuto rappresentativo della vita utile dei beni considerati, anche per l'elevata obsolescenza tecnologica a cui essi sono sottoposti.

La voce "Migliorie su beni di terzi in affitto" espone un incremento di £. 180.862.514 per le spese di natura incrementativa effettuate sull'immobile di Via Torino 98/Via Vittorio Emanuele/P.zza della Repubblica, preso in locazione dall'Ente e adibito a Sede degli uffici del Dipartimento della Previdenza e del Centro Elaborazione dati, e si riferiscono principalmente a lavori di adeguamento impianti elettrici e alla realizzazione di impianti antincendio e antintrusione.

Il decremento di £. 478.730.409 riguardante detta voce, è relativo alla percentuale di ammortamento del 20%, non superiore alla residua durata della locazione.

L'ammontare complessivo degli ammortamenti per i beni immateriali va dedotto direttamente dai valori originari dei beni, nel rispetto della normativa contabile.

Fondi ammortamento immobilizzazioni

Poiché il bilancio consuntivo è redatto in base alle linee guida della Ragioneria Generale dello Stato, i fondi di ammortamento sono esposti nel passivo della Situazione Patrimoniale.

Nell'esercizio 2001 i fondi di ammortamento hanno avuto le movimentazioni indicate nella seguente tabella:

Descrizione	Valore al 31.12.2000	Accantonamenti	Dismissioni/ Decrementi	Valore al 31.12.2001
Fondo ammortamento fabbricati ad uso della Fondazione	5.229.250.567	1.414.077.334	3.795.947.192	2.847.380.709
Fondo ammortamento mobili e macchine da ufficio	4.291.550.726	245.264.683	721.688.566	3.815.126.843
Fondo ammortamento impianti, macchinari e attrezzature	7.370.701.908	2.098.597.597	196.888.496	9.272.411.009
Fondo ammortamento Automezzi	126.404.903	37.832.796	42.483.100	121.754.599
Totale	**17.017.908.104**	**3.795.772.410**	**4.757.007.354**	**16.056.673.160**