30.723.943.624), si richiamano le considerazioni svolte sulla fondatezza dei crediti vantati verso le ditte e sulla definizione delle controversie legali.

Tra i ricavi appare opportuno soffermare l'attenzione sulla voce "Altri ricavi", il cui ammontare rispetto al 1998 è correlato essenzialmente alla riscossione di penali in favore dell'Ente su esecuzione di un contratto; evento, questo, particolare e non ripetibile.

Tutto quanto sopra premesso, nella considerazione che:

- i dati contabili riportati nei documenti di bilancio sono da ritenere correlati alle risultanze della documentazione esistente agli atti;
- la gestione 1999 si è conclusa con un utile di esercizio;
- il budget 1999 con le correzioni e le integrazioni motivate nei documenti all'esame del Consiglio di Amministrazione può considerarsi sostanzialmente realizzato;
- le prestazioni istituzionali rese dall'Ente sono state realizzate ai livelli previsti;
- le spese per il personale risultano contenute in una accettabile percentuale delle spese per prestazioni istituzionali e le spese di personale in uno con quelle per l'acquisto di beni e servizi sono state contenute sostanzialmente nei limiti del budget e senza incrementi particolari rispetto al 1998, fatta eccezione di quelle a carattere obbligatorio;

il Collegio ritiene che il consuntivo in esame possa essere approvato, fermi rimanendo i rilievi e le raccomandazioni formulate in occasione delle verifiche periodiche effettuate nel corso dell'esercizio 1999.

Roma, 27 luglio 2000

f.to IL COLLEGIO DEI SINDACI

RECONTA ERNST & YOUNG

# RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE AI SENSI DEL D.LGS. N. 509/94

Al Consiglio di Amministrazione
della Fondazione Enasarco

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del conto consuntivo della Fondazione Enasarco, chiuso al 31 dicembre 1999 redatto secondo gli schemi raccomandati dalla Ragioneria Generale dello Stato ed i principi e criteri contabili adottati dalla Fondazione, diffusamente illustrati nella nota integrativa. La responsabilità della redazione del conto consuntivo compete agli Amministratori della Fondazione Enasarco. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

2. Ad eccezione di quanto riportato nel paragrafo 3, il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB e, ove richiesto dalle circostanze specifiche, facendo riferimento alle norme di legge per le forme previdenziali e di assistenza in materia di Rendiconto d'esercizio. 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 conto consuntivo 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 conto consuntivo, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

   Per il giudizio relativo allo stato patrimoniale dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 25 giugno 1999.

3. Per verificare che le passività potenziali derivanti da contenzioso fossero state adeguatamente valutate nella predisposizione del conto consuntivo al 31 dicembre 1999, abbiamo avviato le statuite procedure di revisione basate sulla richiesta di informazioni ed evidenze ai legali interni ed esterni alla Fondazione. L'unità funzionale, deputata a gestire il contenzioso attivo e passivo anche per tramite di legali esterni appositamente incaricati, è in fase di profonda ristrutturazione per effetto di una situazione che alla fine dell'esercizio 1999 ha segnato il raggiungimento di livelli di numerosità di pratiche non più gestibili con l'attuale assetto organizzativo. Il Consiglio di Amministrazione sta esaminando il tema, sul quale sono state avanzate proposte e progettati programmi di intervento, avviando già un progetto nel corrente esercizio i cui primi risultati sono attesi per settembre. In conseguenza di quanto qui descritto, le previste procedure di revisione non hanno potuto essere completate, poichè gli stessi Amministratori stanno ancora attendendo i risultati che possano mettere in grado di elaborare stime, supportate da evidenze, a dimostrazione della congruità del fondo rischi per cause e controversie appostato nel conto consuntivo.

4. A nostro giudizio, il conto consuntivo della Fondazione Enasarco al 31 dicembre 1999, ad eccezione degli eventuali effetti che sarebbero potuti emergere se avessimo potuto svolgere le procedure descritte nel precedente paragrafo 3., è conforme alle norme ai principi ed ai criteri contabili adottati dalla Fondazione, e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della Fondazione.

5. Come più ampiamente illustrato nella nota integrativa, la Fondazione, in assenza di una normativa contabile e di bilancio specifica per gli enti previdenziali, ha adottato un proprio ordinamento contabile. In attesa dell'attuazione della delibera del Consiglio che prevede per l'anno corrente il compimento del processo di trasformazione contabile conseguente alla privatizzazione, l'Ente ha ancora mantenuto per la gestione degli eventi contabili del periodo il sistema amministrativo di contabilità "finanziaria" ed ha quindi nuovamente adottato un processo di riconciliazione e di adeguamento dei dati contabili al fine di predisporre il conto consuntivo al 31 dicembre 1999. I criteri di valutazione adottati per la redazione del conto consuntivo sono conformi a quelli previsti dalla vigente normativa secondo principi contabili corrispondenti a quelli enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, per quanto applicabili nella fattispecie. Il rispetto della natura solidaristica secondo cui la Fondazione gestisce la previdenza degli associati comporta l'adozione del sistema contabile della ripartizione.

6. Come evidenziato nella nota integrativa il patrimonio netto risulta superiore a cinque annualità delle pensioni in essere al 31 dicembre 1994,che rappresenta l'ammontare minimo della riserva legale, in conformità con quanto disposto dall'art. 1, quarto comma, lettera c), del D.Lgs. n. 509/94 e successive disposizioni.

7. Nella nota integrativa ,cui si rimanda per maggiori dettagli, viene evidenziato che, nell'ambito dei conti del patrimonio netto, appostate in una nuova voce denominata altre riserve, sono state riclassificate tutte le riserve che, al 31 dicembre 1998, originavano dalla trasformazione contabile.

Roma, 26 luglio 2000

RECONTA ERNST & YOUNG S.P.A.

Enrico Marchi
(Socio)

***N. 50/00 di Rep.***

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
riunitosi il 31 luglio 2000

VISTO lo Statuto della Fondazione;

VISTO il Regolamento delle attività istituzionali;

VISTO l'art. 8 delle Disposizioni Regolamentari 17-7-1957 di cui agli artt. 19 e 20 dell'Accordo Economico Collettivo 20-6-1956;

VISTO l'Accordo Economico Collettivo del 2-8-1965 e relative Disposizioni Regolamentari;

VISTO l'art. 9 dell'Accordo Economico Collettivo 19-3-1964;

VISTO il Regolamento del Fondo di Previdenza del Personale approvato con D.I. 2-2-1972 e successive modifiche e integrazioni, nonché l'art.64 della L.17-05-1999, n. 144, che ha disposto la soppressione dei fondi di previdenza integrativa a far data dal 30-09-1999;

VISTE le convenzioni tra l'ENASARCO e le Organizzazioni Sindacali firmatarie degli Accordi Economici Collettivi e relative Disposizioni Regolamentari del 9-6-1988, 16-11-1988, 25-7-1989 e 1-12-1989, nel testo approvato dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale con nota dell'8-11-1991, prot. 9/PS/55706/RAO - L22;

CONSTATATO che nell'esercizio 1999 si è rilevato nella gestione F.I.R.R un disavanzo economico di L.10.564.396.641. Tale disavanzo influisce negativamente sui conti individuali degli Agenti, con un'aliquota dello 0,497%;

CONSIDERATO altresì, che sui conti individuali F.I.R.R. degli Agenti dovrà essere accreditata la quota degli interessi riconosciuti alle Ditte Mandanti per il 1999, dedotta la parte necessaria per la stipula e la gestione della polizza prevista dalle citate convenzioni e che tale quota per il 1999 ammonta a L.64.009.862.358, corrispondente all'aliquota del 3,014%;

VISTA la proposta di Conto Consuntivo dell'esercizio 1999;

VISTA la relazione del Direttore Generale sullo stato dei Servizi della Fondazione e sull'attività svolta nel 1999;

PRESO ATTO del parere favorevole espresso dal Comitato Esecutivo il 25/7/2000;

PRESO ATTO del parere favorevole espresso dal Comitato Esecutivo il 25/7/2000;

VISTA la relazione in data 26-7-2000 della società di revisione Reconta Ernst&Young, prot.arrivo n.186498 del 26-7-2000, redatta ai sensi del D.LGS.n.509/94, con la quale la stessa esprime un positivo giudizio sulla situazione patrimoniale e sul conto Economico della Fondazione Enasarco per l'esercizio chiuso al 31-12-1999;

VISTA la relazione del Collegio dei Sindaci;

DELIBERA

1) è approvato il Conto Consuntivo dell'esercizio 1999 nel testo allegato alla presente delibera;

2) l' avanzo economico risultante dal Conto Consuntivo 1999 che ammonta a L.7.526.027.920 viene destinato interamente alla parziale copertura del disavanzo economico del Fondo di Previdenza;

3) sui conti individuali F.I.R.R. degli Agenti interessati verrà accreditato per l'anno 1999 il tasso complessivo di rivalutazione del 2,517% (3,014% - 0,497%).

Roma, 31 luglio 2000

**IL PRESIDENTE**
**( Rag. Michele Alberti)**

**IL SEGRETARIO DEGLI ORGANI COLLEGIALI**
**(Dott.ssa M. Rosaria Pacelli)**

# BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

# CONTO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO 1999

## STATO PATRIMONIALE

**FONDAZIONE ENASARCO**
**Bilancio consuntivo 1999**

**STATO PATRIMONIALE**

| ATTIVO | CONSISTENZE Al 31/12/1999 | CONSISTENZE Al 31/12/1998 | DIFFERENZE in più | DIFFERENZE in meno |
|---|---|---|---|---|
| **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI** | | | | |
| Software di proprietà ed altri diritti | 184.305.410 | 256.107.490 | 0 | 71.802.080 |
| Altre | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | **184.305.410** | **256.107.490** | **0** | **71.802.080** |
| **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI** | | | | |
| Fabbricati | 6.232.916.927.512 | 6.180.364.327.512 | 52.552.600.000 | 0 |
| Impianti e macchinari | 3.752.392.151 | 3.727.211.751 | 25.180.400 | 0 |
| Attrezzatura varia e minuta | 150.161.838 | 140.965.238 | 9.196.600 | 0 |
| Automezzi | 136.805.655 | 136.805.655 | 0 | 0 |
| Apparecchiature Hardware | 4.664.243.774 | 4.192.282.926 | 471.960.848 | 0 |
| Mobili e macchine d'ufficio | 4.770.818.889 | 4.727.221.401 | 43.597.488 | 0 |
| Altre | 904.803.797 | 871.217.063 | 33.586.734 | 0 |
| | **6.247.296.153.616** | **6.194.160.031.548** | **53.136.122.070** | **0** |
| **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE** | | | | |
| Crediti: | | | | |
| per prestiti concessi ai dipendenti | 3.263.595.813 | 3.421.999.723 | 0 | 158.403.910 |
| per la concessione di mutui ipotecari | 3.579.639.867 | 48.470.761.551 | 0 | 44.891.121.684 |
| per depositi cauzionali su locazioni passive | 36.041.370 | 36.041.370 | 0 | 0 |
| per depositi cauzionali lavori di manutenzione | 11.380.560 | 7.480.560 | 3.900.000 | 0 |
| per depositi presso la Tesoreria dello Stato | 237.269.579.190 | 475.725.734.000 | 0 | 238.456.154.810 |
| Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati | 2.140.130.908.750 | 2.448.858.049.502 | 0 | 308.727.140.752 |
| Obbligazioni a garanzia di mutui ipotecari | 21.882.226.700 | 4.060.880.000 | 17.821.346.700 | 0 |
| | **2.406.173.372.250** | **2.980.580.946.706** | **17.825.246.700** | **592.232.821.156** |
| **CREDITI** | | | | |
| Verso Banche e Poste italiane | 4.241.918.143 | 7.444.446.505 | 0 | 3.202.528.362 |
| Verso il personale dipendente | 56.641.796 | 23.840.801 | 32.800.995 | 0 |
| Verso gli iscritti | 18.369.060.993 | 66.726.583.831 | 0 | 48.357.522.838 |
| Verso l'inquilinato | 130.982.864.316 | 126.012.814.744 | 4.970.049.572 | 0 |
| Verso lo Stato | 16.117.462.961 | 131.291.883.721 | 0 | 115.174.420.760 |
| Verso altri | 36.765.832.454 | 4.389.891.760 | 32.375.940.694 | 0 |
| Verso GPM | 6.650.826.444 | 27.060.030 | 6.623.766.414 | 0 |
| Verso le ditte | 246.906.786.056 | 68.292.085.169 | 178.614.700.887 | 0 |
| | **460.091.393.163** | **404.208.606.561** | **222.617.258.562** | **166.734.471.960** |
| **ATTIVITA' FINANZIARIE** | | | | |
| Pronti contro termine | 0 | 139.172.155.277 | 0 | 139.172.155.277 |
| Gestioni Patrimoni Immobiliari | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Titoli di Stato: | | | | |
| in lire | 525.544.306.548 | 146.804.680.357 | 378.739.626.191 | 0 |
| in valuta | 2.550.730.600 | 799.836.467 | 1.750.894.133 | 0 |
| in euro | 18.767.418.449 | 4.228.570.423 | 14.538.848.026 | 0 |
| Obbligazioni: | | | | |
| in lire | 26.556.089.636 | 6.662.644.353 | 19.893.445.283 | 0 |
| in valuta | 14.020.879.441 | 10.706.851.698 | 3.314.027.743 | 0 |
| in euro | 127.402.136.168 | 6.583.332.024 | 120.818.804.144 | 0 |
| Azioni: | | | | |
| in lire | 63.460.530.949 | 7.543.352.729 | 55.917.178.220 | 0 |
| in valuta | 9.914.702.954 | 572.907.014 | 9.341.795.940 | 0 |
| in euro | 31.828.079.454 | 1.090.085.225 | 30.737.994.229 | 0 |
| Altri titoli: | | | | |
| FDI in lire | 177.868.699.943 | 25.047.071.971 | 152.821.627.972 | 0 |
| FDI in valuta | 22.244.940.560 | 1.960.730.867 | 20.284.209.693 | 0 |
| FDI in euro | 65.020.971.584 | 1.863.182.501 | 63.157.789.083 | 0 |
| Derivati | 14.614.604.122 | | 14.614.604.122 | 0 |
| Diritti | 0 | | 0 | 0 |
| | **1.099.794.090.408** | **353.035.400.906** | **885.930.844.779** | **139.172.155.277** |
| **DISPONIBILITA' LIQUIDE** | | | | |
| depositi bancari | 207.470.562.132 | 140.134.036.606 | 67.336.525.526 | 0 |
| c/c postali | 1.341.981.697 | | 1.341.981.697 | 0 |
| Denaro, assegni e valori di cassa | 1.849.215.164 | 1.410.254.714 | 438.960.450 | 0 |
| | **210.661.758.993** | **141.544.291.320** | **69.117.467.673** | **0** |
| **RATEI E RISCONTI ATTIVI** | | | | |
| Ratei attivi | | | | |
| su titoli di proprietà | 29.976.699.741 | 53.301.024.923 | 0 | 23.324.325.182 |
| su titoli in gestione | 8.673.389.740 | 2.057.650.516 | 6.615.739.224 | 0 |
| su mutui | 154.536.513 | 1.813.164.011 | 0 | 1.658.627.498 |
| Risconti attivi | 79.568.000.000 | 0 | 79.568.000.000 | 0 |
| | **118.372.625.994** | **57.171.839.450** | **86.183.739.224** | **24.982.952.680** |
| **TOTALE ATTIVO** | **10.542.573.699.834** | **10.130.957.223.979** | **1.334.810.679.008** | **923.194.203.153** |
| **CONTI D' ORDINE** | | | | |
| Beni di terzi presso l' Ente: | | | | |
| beni in leasing | 0 | 0 | 0 | 0 |
| titoli di terzi | 125.000.000 | 125.000.000 | 0 | 0 |
| Impegni: | | | | |
| immobilizzazioni c/impegni | 119.060.000 | 52.671.660.000 | 0 | 52.552.600.000 |
| altri impegni (per stipula mutui) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Debitori per garanzie reali | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | **244.060.000** | **52.796.660.000** | **0** | **52.552.600.000** |
| **TOTALE GENERALE** | **10.542.817.759.834** | **10.183.753.883.979** | **1.334.810.679.008** | **975.746.803.153** |

**FONDAZIONE ENASARCO**
**Bilancio consuntivo 1999**

**STATO PATRIMONIALE**

| PASSIVO | CONSISTENZE Al 31/12/1999 | CONSISTENZE Al 31/12/1998 | DIFFERENZE in più | DIFFERENZE in meno |
|---|---|---|---|---|
| **FONDI PER RISCHI E ONERI** | | | | |
| Fondo imposte e tasse | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fondo svalutazione crediti | 108.770.188.378 | 91.066.855.375 | 17.703.333.003 | 0 |
| Fondo di previdenza integrativa del personale a rapporto di impiego | 1.284.301.375 | 1.284.301.375 | 0 | 0 |
| Fondo oscillazione cambi | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fondi pensione: | | | | |
| di vecchiaia | 82.836.429.785 | 86.258.000.000 | 0 | 3.421.570.215 |
| di invalidità ed inabilità | 2.101.501.641 | 1.657.000.000 | 444.501.641 | 0 |
| ai superstiti | 59.893.856.950 | 58.127.950.000 | 1.765.906.950 | 0 |
| Fondo indennità risoluzione rapporto | | | | |
| Fondo contributi Firr | 2.124.051.791.046 | 1.967.108.747.644 | 156.943.043.402 | 0 |
| Fondo rivalutazione Firr | 538.699.764.606 | 479.555.236.623 | 59.144.527.983 | 0 |
| Interessi Firr | 19.897.497.854 | 31.962.585.828 | 0 | 12.065.087.974 |
| Fondo rischi per cause e controversie | 13.252.567.021 | 5.659.205.500 | 7.593.361.521 | 0 |
| Fondo rimborso premi assicurazione agenti alle ditte | 0 | 9.300.000.000 | 0 | 9.300.000.000 |
| Fondo contributi da restituire | 17.517.766.132 | 17.517.766.132 | 0 | 0 |
| Altri fondi per rischi ed oneri | 0 | 565.072.605 | 0 | 565.072.605 |
| | **2.968.305.864.788** | **2.750.062.721.082** | **243.594.674.500** | **25.351.730.794** |
| **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO** | **28.591.853.299** | **28.879.519.879** | **0** | **287.666.580** |
| **DEBITI** | | | | |
| Debiti verso le banche | 5.107.149.121 | 10.285.059.456 | 0 | 5.177.910.335 |
| Debiti verso le imprese per depositi infruttiferi | 34.361.312.047 | 34.692.529.245 | 0 | 331.217.198 |
| Debiti verso i fornitori | 19.141.260.468 | 18.382.275.796 | 758.984.672 | 0 |
| Debiti tributari | 57.946.481.331 | 62.485.841.298 | 0 | 4.539.359.967 |
| Debiti verso gli enti previdenziali | 1.817.867.504 | 1.853.044.662 | 0 | 35.177.158 |
| Debiti verso il personale | 3.163.345.025 | 3.104.681.132 | 58.663.893 | 0 |
| Debiti verso iscritti, pensionati e ditte | 28.695.795.547 | 40.520.992.787 | 0 | 11.825.197.240 |
| Debiti per indennita' anzianita' dipendenti pubblici | 572.461.954 | 346.512.238 | 225.949.716 | 0 |
| Debiti verso inquilini per depositi cauz garanzia contr locaz | 41.299.880.428 | 38.727.522.386 | 2.572.358.042 | 0 |
| Debiti verso inquilini per interessi pass su dep cauzionali | 634.823.855 | 1.337.741.489 | 0 | 702.917.634 |
| Altri debiti | 34.158.499.259 | 16.823.088.523 | 17.335.410.736 | 0 |
| | **226.898.876.539** | **228.559.289.012** | **20.951.367.059** | **22.611.779.532** |
| **FONDI DI AMMORTAMENTO** | | | | |
| Fondo ammortamento immobilizzazioni immateriali: | | | | |
| Fondo ammortam software di proprietà ed altri diritti | 120.848.370 | 203.393.789 | 0 | 82.545.419 |
| Fondo ammortamento immobilizzazioni materiali: | | | | |
| Fondo ammortamento immobili | 2.110.470.000 | 8.224.285.609 | 0 | 6.113.815.609 |
| Fondo ammortamento impianti e macchinari | 3.669.321.679 | 3.906.656.855 | 0 | 237.335.176 |
| Fondo ammortamento attrezzatura varia e minuta | 150.161.838 | 140.965.238 | 9.196.600 | 0 |
| Fondo ammortamento automezzi | 136.805.655 | 136.805.655 | 0 | 0 |
| Fondo ammortamento apparecchiature hardware | 4.300.506.916 | 3.988.534.558 | 311.972.358 | 0 |
| Fondo ammortamento mobili e macchine da ufficio | 4.480.504.657 | 4.081.421.176 | 399.083.481 | 0 |
| Fondo ammortamento altre immobilizzazioni materiali | 625.624.274 | 556.614.941 | 69.009.333 | 0 |
| | **15.594.243.389** | **21.238.677.821** | **789.261.772** | **6.433.696.204** |
| **RATEI E RISCONTI PASSIVI** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **TOTALI PASSIVO** | **3.239.390.638.015** | **3.028.740.207.794** | **265.335.303.331** | **54.684.873.110** |
| **PATRIMONIO NETTO** | | | | |
| Riserve tecniche fondo di previdenza | 4.530.670.450.702 | 4.515.705.237.177 | 14.965.213.525 | 0 |
| Altre riserve | 2.764.986.583.197 | 2.571.399.137.196 | 193.587.446.001 | 0 |
| Avanzo dell'esercizio | 7.526.027.920 | 15.112.641.812 | 0 | 7.586.613.892 |
| **TOTALE PATRIMONIO NETTO** | **7.303.183.061.819** | **7.102.217.016.185** | **208.552.659.526** | **7.586.613.892** |
| **TOTALE A PAREGGIO** | **10.542.573.699.834** | **10.130.957.223.979** | **473.887.962.857** | **62.271.487.002** |
| **CONTI D' ORDINE** | | | | |
| Beni di terzi presso l' Ente: | | | | |
| fornitori per beni in leasing | 0 | 0 | 0 | 0 |
| depositanti titoli | 125.000.000 | 125.000.000 | 0 | 0 |
| Impegni: | | | | |
| terzi cedenti immobilizzazioni | 119.060.000 | 52.671.660.000 | 0 | 52.552.600.000 |
| terzi c/ altri impegni (per stipula mutui) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Garanzie reali concesse a terzi | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | **244.060.000** | **52.796.660.000** | **0** | **52.552.600.000** |
| **TOTALE GENERALE** | **10.542.817.759.834** | **10.183.753.883.979** | **473.887.962.857** | **114.824.087.002** |

**FONDAZIONE ENASARCO**
**Bilancio consuntivo 1999**

## STATO PATRIMONIALE RIPARTITO PER GESTIONE

| ATTIVO | FONDO DI PREVIDENZA | F. I. R. R. | FONDO PRESTAZ INTEGRATIVE DI PREVIDENZA | FONDO PREVIDENZA PERSONALE | TOTALE |
|---|---|---|---|---|---|
| **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI** | | | | | |
| Software di proprietà ed altri diritti | 129.013.787 | 55.291.623 | | | 184.305.410 |
| Altre | 0 | 0 | | | 0 |
| | **129.013.787** | **55.291.623** | **0** | **0** | **184.305.410** |
| **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI** | | | | | |
| Fabbricati | 4.872.712.378.038 | 1.360.204.549.474 | | | 6.232.916.927.512 |
| Impianti e macchinari | 2.626.674.506 | 1.125.717.645 | | | 3.752.392.151 |
| Attrezzatura varia e minuta | 105.113.287 | 45.048.551 | | | 150.161.838 |
| Automezzi | 95.763.959 | 41.041.696 | | | 136.805.655 |
| Apparecchiature Hardware | 3.264.970.642 | 1.399.273.132 | | | 4.664.243.774 |
| Mobili e macchine d'ufficio | 3.339.573.223 | 1.431.245.666 | | | 4.770.818.889 |
| Altre | 633.362.658 | 271.441.139 | | | 904.803.797 |
| | **4.882.777.836.313** | **1.364.518.317.303** | **0** | **0** | **6.247.296.153.616** |
| **IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE** | | | | | |
| Crediti: | | | | | |
| per prestiti concessi ai dipendenti | 3.263.595.813 | | | 0 | 3.263.595.813 |
| per la concessione di mutui ipotecari | 3.523.660.329 | 55.979.538 | | 0 | 3.579.639.867 |
| per depositi cauzionali su locazioni passive | 36.041.370 | 0 | | 0 | 36.041.370 |
| per depositi cauzionali lavori manutenzione | 11.380.560 | 0 | | 0 | 11.380.560 |
| per depositi presso la Tesoreria dello Stato | 73.447.829.190 | 163.789.800.000 | | 31.950.000 | 237.269.579.190 |
| Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati | 1.681.605.460.314 | 458.525.448.436 | | 0 | 2.140.130.908.750 |
| Obbligazioni a garanzia di mutui ipotecari | 21.882.226.700 | 0 | | 0 | 21.882.226.700 |
| | **1.783.770.194.276** | **622.371.227.974** | **0** | **31.950.000** | **2.406.173.372.250** |
| **CREDITI** | | | | | |
| Verso Banche e Poste italiane | 2.969.342.700 | 1.272.575.443 | | 0 | 4.241.918.143 |
| Verso il personale dipendente | 56.641.796 | | | | 56.641.796 |
| Verso gli iscritti | 18.150.835.536 | 196.775.077 | | 21.450.380 | 18.369.060.993 |
| Verso l'inquilinato | 106.776.399.105 | 24.206.465.211 | | | 130.982.864.316 |
| Verso lo Stato | 6.080.038.302 | 10.022.892.028 | 0 | 14.532.631 | 16.117.462.961 |
| Verso altri | 36.765.812.454 | 20.000 | | | 36.765.832.454 |
| Verso GPM | 5.418.220.050 | 1.232.606.394 | | | 6.650.826.444 |
| Verso le ditte | 241.282.081.152 | 5.623.992.989 | 0 | 711.915 | 246.906.786.056 |
| | **417.499.371.095** | **42.555.327.142** | **0** | **36.694.926** | **460.091.393.163** |
| **ATTIVITA' FINANZIARIE** | | | | | |
| Pronti contro termine | | | | | 0 |
| Gestioni Patrimoni Immobiliari | | | | | |
| Titoli di Stato: | | | | | 0 |
| in lire | 262.772.153.274 | 262.772.153.274 | | | 525.544.306.548 |
| in valuta | 1.275.365.300 | 1.275.365.300 | | | 2.550.730.600 |
| in euro | 9.383.709.224 | 9.383.709.225 | | | 18.767.418.449 |
| Obbligazioni: | | | | | |
| in lire | 13.278.044.817 | 13.278.044.819 | | | 26.556.089.636 |
| in valuta | 7.010.439.721 | 7.010.439.720 | | | 14.020.879.441 |
| in euro | 63.701.068.084 | 63.701.068.084 | | | 127.402.136.168 |
| Azioni: | | | | | 0 |
| in lire | 31.730.265.474 | 31.730.265.475 | | | 63.460.530.949 |
| in valuta | 4.957.351.477 | 4.957.351.477 | | | 9.914.702.954 |
| in euro | 15.914.039.727 | 15.914.039.727 | | | 31.828.079.454 |
| Altri titoli: | | | | | 0 |
| FDI in lire | 88.934.349.972 | 88.934.349.971 | | | 177.868.699.943 |
| FDI in valuta | 11.122.470.280 | 11.122.470.280 | | | 22.244.940.560 |
| FDI in euro | 32.510.485.792 | 32.510.485.792 | | | 65.020.971.584 |
| Derivati | 7.307.302.061 | 7.307.302.061 | | | 14.614.604.122 |
| Diritti | | | | | 0 |
| | **549.897.045.203** | **549.897.045.205** | **0** | **0** | **1.099.794.090.408** |
| **DISPONIBILITA' LIQUIDE** | | | | | |
| depositi bancari | -393.735.618.952 | 570.410.988.988 | 30.403.171.044 | 392.021.052 | 207.470.562.132 |
| c/c postali | 1.341.981.697 | | | | 1.341.981.697 |
| Denaro, assegni e valori di cassa | 1.849.215.164 | | | | 1.849.215.164 |
| | **-390.544.422.091** | **570.410.988.988** | **30.403.171.044** | **392.021.052** | **210.661.758.993** |
| **RATEI E RISCONTI ATTIVI** | | | | | |
| Ratei attivi | | | | | 0 |
| su titoli di proprietà | 25.844.907.324 | 4.131.792.417 | | | 29.976.699.741 |
| su titoli in gestione | 4.336.694.870 | 4.336.694.870 | | | 8.673.389.740 |
| su mutui | 151.744.601 | 2.791.912 | | | 154.536.513 |
| Risconti attivi | 79.568.000.000 | | | | 79.568.000.000 |
| | 109.901.346.795 | 8.471.279.199 | 0 | 0 | 118.372.625.994 |
| **TOTALE ATTIVO** | **7.353.430.385.378** | **3.158.279.477.434** | **30.403.171.044** | **460.665.978** | **10.542.573.699.834** |
| **CONTI D' ORDINE** | | | | | |
| Beni di terzi presso l' Ente: | | | | | |
| beni in leasing | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| titoli di terzi | 125.000.000 | 0 | | 0 | 125.000.000 |
| Impegni: | | | | | |
| immobilizzazioni c/impegni | 119.060.000 | | | 0 | 119.060.000 |
| altri impegni (per stipula mutui) | | 0 | | 0 | 0 |
| Debitori per garanzie reali | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| | **244.060.000** | **0** | **0** | **0** | **244.060.000** |
| TOTALE GENERALE | 7.353.674.445.378 | 3.158.279.477.434 | 30.403.171.044 | 460.665.978 | 10.542.817.759.834 |

**FONDAZIONE ENASARCO**
**Bilancio consuntivo 1999**

## STATO PATRIMONIALE RIPARTITO PER GESTIONE

| PASSIVO | FONDO DI PREVIDENZA | F. I. R. R. | FONDO PRESTAZ INTEGRATIVE DI PREVIDENZA | FONDO PREVIDENZA PERSONALE | TOTALE |
|---|---|---|---|---|---|
| **FONDI PER RISCHI E ONERI** | | | | | |
| Fondo imposte e tasse | 0 | 0 | | | 0 |
| Fondo svalutazione crediti | 108.770.188.378 | 0 | | | 108.770.188.378 |
| Fondo di previdenza integrativa del personale a rapporto di impiego | | | | 1.284.301.375 | 1.284.301.375 |
| *Fondo oscillazione cambi* | | | | | 0 |
| Fondi pensione: | | | | | 0 |
| di vecchiaia | 82.836.429.785 | | | | 82.836.429.785 |
| di invalidità ed inabilità | 2.101.501.641 | | | | 2.101.501.641 |
| ai superstiti | 59.893.856.950 | | | | 59.893.856.950 |
| Fondo indennità risoluzione rapporto | | | | | 0 |
| *Fondo contributi Firr* | | 2.124.051.791.046 | | | 2.124.051.791.046 |
| Fondo rivalutazione Firr | | 538.699.764.606 | | | 538.699.764.606 |
| Interessi Firr | | 19.897.497.854 | | | 19.897.497.854 |
| Fondo rischi per cause e controversie | 13.252.567.021 | | | | 13.252.567.021 |
| Fondo rimborso premi assicurazione agenti alle ditte | 0 | | | | 0 |
| Fondo contributi da restituire | 17.517.766.132 | | | | 17.517.766.132 |
| *Altri fondi per rischi ed oneri* | 0 | | | | 0 |
| | **284.372.309.907** | **2.682.649.053.506** | **0** | **1.284.301.375** | **2.968.305.664.788** |
| **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO** | **22.271.206.121** | **6.320.647.178** | | | **28.591.853.299** |
| **DEBITI** | | | | | |
| Debiti verso le banche | 4.082.580.249 | 1.020.645.062 | | 3.923.810 | 5.107.149.121 |
| Debiti verso imprese per depositi infruttiferi | 34.361.312.047 | | | | 34.361.312.047 |
| Debiti verso i fornitori | 14.965.973.792 | 4.175.286.676 | | | 19.141.260.468 |
| Debiti tributari | 57.946.481.331 | | | | 57.946.481.331 |
| Debiti verso gli enti previdenziali | 1.400.825.686 | 417.041.818 | | | 1.817.867.504 |
| Debiti verso il personale | 2.241.917.774 | 904.120.510 | | 17.306.741 | 3.163.345.025 |
| Debiti verso iscritti, pensionati e ditte | 28.161.963.358 | 6.797.256 | 527.034.933 | | 28.695.795.547 |
| Debiti per indennita' anzianita' dipendenti pubblici | 572.461.954 | 0 | | | 572.461.954 |
| Debiti v/ inquilini depositi cauz garanzia contr locaz | 41.299.880.428 | | | | 41.299.880.428 |
| Debiti v/ inquilini interessi pass su dep cauzionali | 634.823.855 | | | | 634.823.855 |
| Altri debiti | 34.071.709.984 | 86.789.275 | | | 34.158.499.259 |
| | **219.739.930.457** | **6.610.680.598** | **527.034.933** | **21.230.551** | **226.898.876.539** |
| **FONDI DI AMMORTAMENTO** | | | | | |
| Fondo ammortamento immobilizzazioni immateriali | | | | | |
| Fondo ammort software di proprietà ed altri diritti | 84.593.859 | 36.254.511 | | | 120.848.370 |
| Fondo ammortamento immobilizzazioni materiali | | | | | |
| Fondo ammortamento immobili | 1.961.330.000 | 149.140.000 | | | 2.110.470.000 |
| Fondo ammortamento impianti e macchinari | 2.568.525.176 | 1.100.796.503 | | | 3.669.321.679 |
| Fondo ammortamento attrezzatura varia e minuta | 105.113.287 | 45.048.551 | | | 150.161.838 |
| Fondo ammortamento automezzi | 95.763.959 | 41.041.696 | | | 136.805.655 |
| Fondo ammortamento apparecchiature hardware | 3.010.354.842 | 1.290.152.074 | | | 4.300.506.916 |
| Fondo ammortamento mobili e macchine da ufficio | 3.136.353.260 | 1.344.151.397 | | | 4.480.504.657 |
| Fondo ammortam altre immobilizzazioni materiali | 437.936.992 | 187.687.282 | | | 625.624.274 |
| | **11.399.971.375** | **4.194.272.014** | **0** | **0** | **15.594.243.389** |
| **RATEI E RISCONTI PASSIVI** | **0** | **0** | | **0** | **0** |
| **TOTALI PASSIVO** | **537.783.417.860** | **2.699.774.653.296** | **527.034.933** | **1.305.531.926** | **3.239.390.638.015** |
| **PATRIMONIO NETTO** | | | | | |
| Riserve tecniche fondo di previdenza | 4.530.670.450.702 | | | | 4.530.670.450.702 |
| Altre riserve | 2.295.917.362.418 | 469.069.220.779 | | | 2.764.986.583.197 |
| Avanzo dell' esercizio | -10.940.845.602 | -10.564.396.641 | 29.876.136.111 | -844.865.948 | 7.526.027.920 |
| **TOTALE PATRIMONIO NETTO** | **6.815.646.967.518** | **458.504.824.138** | **29.876.136.111** | **-844.865.948** | **7.303.183.061.819** |
| **TOTALE A PAREGGIO** | **7.353.430.385.378** | **3.158.279.477.434** | **30.403.171.044** | **460.665.978** | **10.542.573.699.834** |
| **CONTI D' ORDINE** | | | | | |
| Beni di terzi presso l' Ente: | | | | | |
| fornitori per beni in leasing | | | | | 0 |
| depositanti titoli | 125.000.000 | | | | 125.000.000 |
| Impegni: | | | | | |
| terzi cedenti immobilizzazioni | 119.060.000 | 0 | | | 119.060.000 |
| terzi c/ altri impegni (per stipula mutui) | | | | | 0 |
| Garanzie reali concesse a terzi | | | | | 0 |
| | **244.060.000** | **0** | **0** | **0** | **244.060.000** |
| **TOTALE GENERALE** | **7.353.674.445.378** | **3.158.279.477.434** | **30.403.171.044** | **460.665.978** | **10.542.817.759.834** |

**FONDAZIONE ENASARCO**
**Bilancio consuntivo 1999**

## CONTO ECONOMICO

| C O S T I | C O N S I S T E N Z E | | D I F F E R E N Z E | |
|---|---|---|---|---|
| | **Al 31/12/1999** | **Al 31/12/1998** | **in più** | **in meno** |
| PRESTAZIONI PREVID.LI E ASSISTENZIALI | 1.113.466.394.472 | 1.070.267.657.873 | 43.198.736.599 | 0 |
| LIQUIDAZIONI F. I. R. R. (nel 99 girano sul Patrimoniale ) | | 193.229.331.859 | | |
| ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO | 1.958.857.974 | 2.267.025.654 | 0 | 308.167.680 |
| COMPENSI PROFESS LAVORO AUTONOMO | 2.782.976.949 | 1.819.334.730 | 963.642.219 | 0 |
| PERSONALE IN SERVIZIO E IN QUIESCENZA | 57.503.673.935 | 62.792.730.387 | 0 | 5.289.056.452 |
| MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO | 690.252.081 | 797.370.966 | 0 | 107.118.885 |
| UTENZE VARIE | 12.318.094.767 | 12.369.352.119 | 0 | 51.257.352 |
| SERVIZI VARI | 9.304.759.816 | 5.994.875.793 | 3.309.884.023 | 0 |
| AFFITTI PASSIVI | 193.768.781 | 192.319.302 | 1.449.479 | 0 |
| SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO | 444.783.848 | 328.809.052 | 115.974.796 | 0 |
| ONERI TRIBUTARI | 122.948.824.939 | 105.346.456.215 | 17.602.368.724 | 0 |
| ONERI FINANZIARI | 123.509.575.683 | 92.801.469.405 | 30.708.106.278 | 0 |
| ALTRI COSTI | 41.055.632.616 | 35.103.758.788 | 5.951.873.828 | 0 |
| AMMORTAMENTI SVALUTAZIONI E ACCANTONAMENTI | 32.971.455.548 | 2.247.511.924 | 30.723.943.624 | 0 |
| ONERI STRAORDINARI | 2.866.586.672 | 12.624.822.081 | 0 | 9.758.235.409 |
| RETTIFICHE DI RICAVI | 2.605.260.412 | 1.658.329.505 | 946.930.907 | 0 |
| DIFFERENZA VERSAMENTI/ PRESTAZIONI FIRR | | 129.530.380.586 | | |
| TOTALE COSTI | 1.524.620.898.493 | 1.729.371.536.239 | | |
| UTILE DI ESERCIZIO | 7.526.027.920 | 15.112.641.812 | 0 | 7.586.613.892 |
| TOTALE A PAREGGIO | 1.532.146.926.413 | 1.744.484.178.051 | | |
| **R I C A V I** | | | | |
| CONTRIBUTI | 1.042.243.296.211 | 899.670.877.606 | 142.572.418.605 | 0 |
| VERSAMENTI F. I. R. R. (nel 99 girano sul Patrimoniale ) | | 322.759.712.445 | | |
| CANONI DI LOCAZIONE | 203.925.722.759 | 194.854.971.298 | 9.070.751.461 | 0 |
| ALTRI RICAVI | 6.175.286.784 | 2.838.515.918 | 3.336.770.866 | 0 |
| INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI | 200.913.754.264 | 214.751.723.492 | 0 | 13.837.969.228 |
| **TOTALE RICAVI** | **1.532.146.926.413** | **1.744.484.178.051** | | |

**FONDAZIONE ENASARCO**
**Bilancio consuntivo 1999**

**ANALISI DETTAGLIATA DEL CONTO ECONOMICO**

| C O S T I | IMPORTI | PARZIALI | TOTALI |
|---|---|---|---|
| **PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI** | | | **1.113.466.394.472** |
| Pensioni agli iscritti | | **1.079.111.514.337** | |
| 91 Pensioni di vecchiaia | 799.367.515.278 | | |
| 92 Pensioni di invalidità totale | 9.584.718.864 | | |
| 93 Pensioni di invalidità parziale | 24.728.729.970 | | |
| 94 Pensioni ai superstiti | 245.146.423.595 | | |
| 96 Maggiorazioni trattamento pensioni art. 6 Legge 140/85 | 284.126.630 | | |
| Pensioni di competenza del 1998 | 0 | | |
| Liquidazioni in capitale | | **0** | |
| 95 Liquidazioni in capitale | 0 | | |
| Indennità di maternità | | **3.461.800.000** | |
| 113 Assegni parto | 3.461.800.000 | | |
| Altre prestazioni previdenziali ed assistenziali | | **19.274.423.246** | |
| 106 Spese per i corsi di Istruzione Professionale | 970.211.212 | | |
| 107 Borse di studio e premi per tesi di laurea dei figli degli iscritti | 1.535.400.000 | | |
| 108 Spese per soggiorni in località climatiche | 190.960.000 | | |
| 109 Spese per soggiorni e cure termali | 7.841.567.015 | | |
| 110 Spese per le colonie estive per i figli degli iscritti | 309.023.800 | | |
| 111 Premi per la copertura assicurativa del rischio infortuni e per le prestazioni economiche in occasione di degenze ospedaliere | 2.263.145.000 | | |
| 112 Assegni concorso spese pens.ti Ente ospitati in Case di ripo | 260.000.000 | | |
| 114 Erogazioni straordinarie | 31.450.000 | | |
| 115 Assegni funerari | 5.851.466.219 | | |
| 116 Assistenza per eventi di carattere eccezionale | 21.200.000 | | |
| Contributi da rimborsare | | **11.618.656.889** | |
| 156 Restituzione di contributi | 11.618.656.889 | | |
| **ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO** | | | **1.958.857.974** |
| Compensi Organi Ente | | **1.712.999.244** | |
| 1 Indennità del Presidente | 269.600.000 | | |
| 2 Compensi e indennità componenti Organi collegiali di Amministrazione | 1.112.784.960 | | |
| 3 Compensi e indennità componenti il Collegio dei Sindaci | 330.614.284 | | |
| Rimborsi spese e gettoni di presenza | | **245.858.730** | |
| 4 Rimborsi organi | 245.858.730 | | |
| **COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO** | | | **2.782.976.949** |
| 45 Spese membri esterni di commissioni, comitati ecc. | | | |
| 60 Onorari e compensi per speciali incarichi | 1.913.211.549 | | |
| 81 Onorari e compensi incarichi relativi alla gestione immobiliar | 869.765.400 | | |

| | | IMPORTI | PARZIALI | TOTALI |
|---|---|---|---|---|
| **PERSONALE IN SERVIZIO ED IN QUIESCENZA** | | | | **57.503.673.935** |
| | Stipendi e salari | | **37.771.255.419** | |
| 11 | Stipendi ed altri assegni fissi al personale | 23.249.734.223 | | |
| 12 | Compensi accessori | 4.808.611.934 | | |
| 19 | Retrib.ne accessoria personale dirigente e profess.ti dipende | 36.900.000 | | |
| 21 | Stipendi ed altri assegni ai portieri | 9.676.009.262 | | |
| | Oneri sociali | | **11.453.266.321** | |
| 16 | Oneri previdenziali e assistenziali a carico dell'Ente | 8.636.858.334 | | |
| 24 | Oneri previdenziali e assistenziali a carico Ente per i portieri | 2.592.111.107 | | |
| | Contributi carico Ente al Fondo previdenza integrativa perso | 224.296.880 | | |
| | Trattamento di fine rapporto | | **3.203.637.380** | |
| | Trattamento di fine rapporto impiegati e dirigenti | 2.416.279.952 | | |
| | Trattamento di fine rapporto portieri | 780.310.384 | | |
| | Accantonam indennita' anzianita' dipendenti pubblici | 7.047.044 | | |
| | Contributi per il trattamento di quiescenza e simili | | **3.847.025.211** | |
| 31 | Pensioni dirette | 934.484.489 | | |
| 32 | Pensioni ai superstiti | 94.935.579 | | |
| 33 | Liquidazioni in capitale (art. 26 Regolamento D.M. 2-2-1972) | 19.490.002 | | |
| 34 | Indennità "una tantum" (art. 32 Regolamento D.M. 2-2-1972) | 202.711.830 | | |
| 35 | Indennità integrativa speciale per il personale in quiescenza | 2.595.403.311 | | |
| | Altri oneri | | **1.228.489.604** | |
| 14 | Indennità rimborso spese trasporto per missioni e rimborso spese di locomozione | 505.289.704 | | |
| 17 | Corsi per il personale e partecipazione alle spese per i corsi indetti da Enti, istituzioni ed amministrazioni varie | 22.860.000 | | |
| 23 | Indennità rimborso spese trasporto e trasferimento portieri | 8.562.000 | | |
| 25 | Spese di locomozione per gli addetti alle ispezioni | 300.000.000 | | |
| 46 | Spese per accertamenti sanitari dipendenti | 5.820.460 | | |
| 47 | Acquisto di vestiario e divise | 11.621.520 | | |
| 73 | Acquisto vestiario e divise portieri | 98.111.820 | | |
| 121 | Benefici di natura assistenziale e sociale per il personale a rapporto d'impiego | 276.224.100 | | |
| 122 | Interventi assistenziali per gli addetti alle portinerie | 0 | | |
| **MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO** | | | | **690.252.081** |
| | Materiali sussidiari e di consumo | | **690.252.081** | |
| 42 | Spese per l'acquisto di materiali di consumo | 690.252.081 | | |
| **UTENZE VARIE** | | | | **12.318.094.767** |
| | Energia elettrica | | **4.389.768.262** | |
| 58 | Spese per l'energia elettrica per illuminazione e forza motrice | 425.865.900 | | |
| 77 | Spese per l'energia elettrica | 3.963.902.362 | | |
| | Spese telefoniche e postali | | **3.215.059.454** | |
| 51 | Spese postali e telegrafiche | 1.930.479.520 | | |
| 52 | Spese telefoniche | 1.281.032.124 | | |
| 71 | Spese telefoniche portinerie | 3.547.810 | | |
| | Altre utenze | | **4.713.267.051** | |
| 57 | Canoni d'acqua sede centrale ed uffici periferici | 127.942.994 | | |
| 76 | Canoni d'acqua stabili di proprietà | 4.585.324.057 | | |