Nota informativa al Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2001

Il Conto Consuntivo chiuso al 31 dicembre 2001 con una perdita d'esercizio di L. 297.007.591 è conforme alle risultanze delle scritture contabili tenute a norma del Codice Civile ed è stato redatto nel pieno rispetto delle norme civilistiche in materia ove non contrarie alle disposizioni vigenti per gli enti previdenziali. Il Conto Consuntivo accoglie l'attività dell'Ente dal 1 gennaio 2001 al 31 dicembre 2001.

In particolare:

- In Conto Consuntivo è stato redatto in aderenza allo schema predisposto in ossequio al Regolamento di contabilità adottato dall'Ente e approvato dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale nonché secondo le indicazioni dei Ministeri Vigilanti;
- i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni di cui all'art. 2426 C.C. integrato e interpretato dai principi contabili suggeriti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri. Nel caso di non applicabilità dei suddetti principi contabili si è fatto riferimento alle norme di settore.

  Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, quarto comma, e art. 2423bis, secondo comma, del Codice Civile;
- le voci raggruppate nell'esposizione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico sono dettagliatamente evidenziate nei prospetti descrittivi allegati ai rispettivi documenti;
- i fondi evidenziano variazioni determinate dagli stanziamenti a carico dell'esercizio nonché dalle utilizzazioni di seguito specificate.
- La comparazione con i dati relativi al Bilancio consuntivo al 31.12.2000 deve tener conto delle indicazioni espresse dai Ministeri Vigilanti in relazione alla riesposizione di alcune voci del Bilancio.

CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI

Immobilizzazioni immateriali

Sono valutate al costo di acquisto e rappresentano costi pluriennali riferiti:

a) alla costituzione dell'Ente e alle spese sostenute per l'elezione degli Organi istituzionali;

b) al software installato nel sistema informativo dell'Ente;

c) alla spesa sostenuta per la redazione del bilancio tecnico attuariale per il periodo 2001-2040

Le spese di costituzione sono ammortizzate in base alla durata quinquennale della carica degli Organi Istituzionali e le spese del software ad un'aliquota del 33,3% rappresentativa della vita utile dell'opera dell'ingegno.

La spesa relativa al bilancio tecnico attuariale è stata ammortizzata ad un'aliquota del 33,33% in considerazione dell'obbligo triennale di stesura di detto documento.

Immobilizzazioni materiali

Sono valutate al costo di acquisto ed ammortizzate sulla base della vita utile dei singoli beni secondo il seguente schema:

	Costo d'acquisto	Aliquota ammortamento	Quota annua
Apparecchiature Hardware	61.452.200	25%	15.363.050
Mobili e macchine d'ufficio	3.970.400	20%	794.080
	65.422.600		**16.157.130**

Crediti

I crediti sono iscritti in Bilancio al valore nominale. Il valore dei crediti è stato rettificato per tenere conto del presumibile valore di realizzo.

Attività finanziarie.

Gli investimenti effettuati sono rappresentati da;

a) titoli a reddito fisso emessi e/o garantiti dallo Stato;

b) titoli azionari;

c) Fondi Comuni di investimento;

d) Titoli obbligazionari;

e) Altri titoli.

La valutazione del patrimonio mobiliare è avvenuta al minore fra il costo medio ponderato di acquisto dei titoli e il valore di mercato dei medesimi determinato in base alla quotazione del giorno di chiusura dell'esercizio 2001. Il valore dei titoli obbligazionari al 31 dicembre 2001 tiene conto dello scarto esistente fra prezzo di emissione del titolo e il valore al quale sarà rimborsato alla scadenza (cd. Scarto di emissione)

Disponibilità liquide

Sono iscritte all'attivo per il loro valore nominale.

In data 28 dicembre 2001 l'Ente ha acceso un deposito in valuta a scadenza fissa 28 gennaio 2002.

Ratei e risconti

Tale voce registra le integrazioni/rettifiche di costi e ricavi al fine di una loro imputazione per competenza.

Trattamento di Fine Rapporto (T.F.R.)

Corrisponde all'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2001 ed è calcolata secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia.

Debiti

Sono iscritti in Bilancio per importi corrispondenti al loro valore nominale.

Fondi per rischi e oneri

sono destinati a coprire oneri e debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio o alla data di approvazione del presente Consuntivo sono indeterminati l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Costi e Ricavi

Sono rilevati secondo il principio della competenza economica.

Le valutazioni di cui sopra sono informate a criteri di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività dell'Ente.

INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Immobilizzazioni immateriali

Sono rappresentate da:

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Costi di impianto e ampliamento	18.754.000	48.348.000	0	67.102.000
Spese per elezioni	99.846.260	0	0	99.846.260
Software di proprietà e altri diritti	14.926.800	0	0	14.926.800
	133.527.060	**48.348.000**	**0**	**181.875.060**

La voce ha subito un incremento di L. 48.348.000 derivante dalle spese sostenute per la redazione del bilancio tecnico attuariale per il periodo 2001-2040.

Immobilizzazioni materiali

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Fabbricati	6.341.103.140	221.389.044	0	6.562.492.184
Apparecchiature Hardware	61.452.200	0	0	61.452.200
Mobili e macchine d'ufficio	3.970.400	0	0	3.970.400
	6.406.525.740	**221.389.044**	**0**	**6.627.914.784**

L'incremento della voce è dovuto alle spese sostenute in relazione alle opere di adattamento dell'immobile di proprietà dell'Ente sito in Roma alla Via di Porta Lavernale 12. Presso tale immobile l'Ente trasferirà la propria sede istituzionale non appena ultimati i lavori di adattamento locativo in atto. L'acquisto è avvenuto per atto notar Marco Franchini – notaio in Bologna – in data 27/03/2000.

Crediti

Sono rappresentati da:

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Crediti verso iscritti	58.793.111.032	36.013.426.166	44.529.721.426	50.276.815.772
Crediti diversi	5.389.998	38.348.951	37.148.953	6.589.996
Altri crediti	1.322.916.244	95.275.730	892.813.603	525.378.371
	60.121.417.274	**36.147.050.847**	**45.459.683.982**	**50.808.784.139**

L'importo dei crediti iscritti in bilancio ha subito un decremento derivate dalla riscossione nel corso dell'esercizio 2001 tanto della contribuzione dovuta dagli iscritti per l'anno 2000 (minimi e conguagli) quanto dei minimi contributivi riferiti all'anno 2001. Tale circostanza è dipesa dal ritardo con il quale i concessionari della riscossione hanno provveduto alla notifica delle cartelle esattoriali relative al pagamento dei minimi contributivi per l'anno 2000.

Il decremento della voce altri crediti è riferibile alla riscossione di crediti vantati dall'Ente nei confronti di Asl per contribuzioni dovute in applicazione del DPR 19 novembre 1998, n. 458 recante norme per l'esecuzione dell'accordo collettivo nazionale per la disciplina dei rapporti con i biologi, i chimici e gli psicologi ma non versate in anni precedenti.

Attività finanziarie

Il portafoglio titoli dell'Ente al 31 dicembre 2001 è così rappresentato:

Descrizione titoli	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Valore Nominale	Valore a CMP	Valore al prezzo di mercato	Scarti di emissione	Minusvalenze da valutazione	Riprese di valore	Valore di Bilancio
AZIONI AREA EURO	8.163.427.581	30.566.513.977	31.392.067.348	574.360	7.889.990.235	7.626.945.553	0	619.754.389	67.638.346	7.337.874.210
FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO	6.051.178.849	5.493.306.916	6.695.966.943	26.808	4.848.529.044	5.624.559.429	0	0	0	4.848.518.822
TITOLI EMESSI O GARANTITI DALLO STATO	51.470.263.793	72.964.935.869	80.466.840.965	22.845.000	44.029.586.767	44.810.823.015	-5.952.918	55.308.217	0	43.968.358.697
TITOLI OBBLIGAZIONARI	0	2.970.463.919	155.180.547	1.528.000	2.970.463.918	2.881.696.425	-66.413.054	88.767.493	0	2.815.283.371
PRONTI CONTRO TERMINE	0	15.927.245.845	15.927.245.845	0	0	0	0	0	0	0
ALTRI TITOLI		5.000.000.000								5.000.000.000
	65.684.870.223	132.922.466.526	134.637.301.648	24.974.168	59.738.569.964	60.944.024.422	-72.375.972	763.830.099	67.638.346	63.970.035.100

Con effetto dal 4 agosto 2000 la gestione del patrimonio mobiliare dell'Ente è affidata ai gestori Compage SGR s.p.a. e Generali Asset Management s.p.a.

I rapporti contrattuali con i gestori sono regolati nella forma del cd. "Risparmio Gestito" secondo quanto previsto dal Dlgs 461/97.

L'Ente ha altresì compiuto operazioni di compravendita di titoli azionari, obbligazionari o derivati al di fuori dei predetti rapporti contrattuali.

Da tali operazioni deriva l'esposizione in bilancio della somma di L. 5.000.000.000 per un'obbligazione emessa dalla compagnia assicurativa AXA. Tale obbligazione conferisce il diritto alla corresponsione di un interesse legato all'andamento dell'indice MIB30 pur garantendo un rendimento minimo annuo del 2.10 %.

Disponibilità liquide

Sono rappresentate da

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Deposito esistente su c/c tratto sul Monte dei Paschi di Siena - Agenzia n. 6 ROMA	2.705.429.814	191.178.914.024	192.760.111.942	1.124.231.896
Depositi in valuta	0	133.499.999.941	103.499.999.946	29.999.999.995
Deposito esistente su c/c tratto su Banca Popolare di Sondrio - Agenzia di ROMA	0	19.057.540.488	11.002.452.639	8.055.087.849
Gestione Patrimoniale Duemme SGR (ex Compage SGR)	49.715.835	26.511.780.701	26.558.588.534	2.908.002
Gestione Patrimoniale Generali Asset Management	522.911.461	52.573.538.286	52.192.863.084	903.586.663
Deposito esistente sul c/c postale	1.679.905.262	18.414.498.612	19.469.190.734	625.213.140
Denaro esistente nella cassa interna	566.300	1.007.600	862.956	710.944
	4.958.528.672	**441.237.279.652**	**405.484.069.835**	**40.711.738.489**

L'incremento della voce dipende in massima parte dall'accensione presso il Monte dei Paschi di Siena di un deposito in valuta a tempo per il relativo controvalore in JPY, con durata dal 28/12/2001 al 28/01/2002, al tasso annuo netto del 3%.

Ratei e Risconti attivi

	Esercizio 2000	Esercizio 2001
Ratei attivi	703.941.024	701.799.730
Risconti attivi	4.449.858	29.218.192
	708.390.882	**731.017.922**

I ratei attivi sono rappresentati da quote di interessi maturati su titoli in portafoglio al 31 dicembre 2001 e che saranno riscossi nel corso del 2002.

Il decremento è determinato dalla diminuzione in quantità e valore dei titoli in portafoglio.

I risconti attivi sono rappresentati da somme erogate per prestazioni di competenza dell'anno 2002

PASSIVO

Fondi per rischi e oneri

Rappresentano gli accantonamenti effettuati per far fronte a possibili passività relative a eventi incerti e indeterminabili sia nell'entità che nella scadenza e sono così rappresentabili:

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Fondo svalutazione crediti	4.207.699.820	1.485.120.000	248.300.000	5.444.519.820
Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative	4.491.489.685	258.088.223	44.884.476	4.704.693.432
	8.699.189.505	**1.743.208.223**	**293.184.476**	**10.149.213.252**

In particolare:

a) Fondo svalutazione crediti

Il fondo è alimentato da un ammontare pari ai contributi dovuti da soggetti iscritti d'ufficio all'Ente. Tale importo è stato prudenzialmente accantonato trattandosi di contribuzioni riferite a soggetti per i quali potrebbe, in futuro, accertarsi, anche in sede giudiziale, l'insussistenza dell'obbligo di iscrizione all'Ente.

Il fondo ha subito:

a) Un incremento di L. 1.485.120.000 in relazione all'ammontare dei contributi dovuti per l'anno 2001 da soggetti iscritti d'ufficio all'Ente

b) Un decremento di L. 248.300.000 in relazione a provvedimenti di sgravio emessi in favore di soggetti non obbligati all'iscrizione;

b) Fondo accantonamento interessi e sanzioni amministrative

Il fondo accoglie l'accantonamento delle somme dovute da iscritti all'Ente per interessi e sanzioni per omesso o ritardato versamento di contributi nonché le somme dovute per sanzioni per omessa presentazione della Comunicazione prevista dall'art. 11 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente.

Il Fondo ha subito:

- Un decremento di L. 44.884.476 imputabile, a provvedimenti di sgravio emessi in favore di soggetti non obbligati all'iscrizione;
- Un incremento di L. 258.088.223 relativa al prudenziale accantonamento delle somme dovute a titolo di interessi e sanzioni per l'anno 2001 da soggetti iscritti all'Ente.

Fondo di ammortamento immobilizzazioni immateriali

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Costi di impianto e ampliamento	11.252.400	19.866.800	0	31.119.200
Spese per elezioni	59.907.756	19.969.252	0	79.877.008
Software di proprietà e altri diritti	8.931.139	4.975.535	0	13.906.674
	80.091.295	**44.811.587**	**0**	**124.902.882**

La consistenza del Fondo al 31 dicembre 2001 è di L 124.902.882 e rappresenta la quota accantonata per l'esercizio 2001 e precedenti con riferimento alle spese sostenute:

a) al fine della costituzione dell'Ente e per l'elezione degli Organi istituzionali dell'Ente. L'ammortamento effettuato è pari al 20 % di tali spese in considerazione della durata quinquennale della carica degli Organi Istituzionali.

b) per la redazione del bilancio tecnico attuariale per il periodo 2001-2040. La spesa è ammortizzata ad un'aliquota del 33,33% in considerazione dell'obbligo triennale di stesura di detto documento

c) Per l'acquisto del software installato nel sistema informativo dell'Ente. L'ammortamento effettuato è pari al 33,3% di tali spese in considerazione della prevista vita utile triennale di tali beni.

Fondo di ammortamento immobilizzazioni materiali

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Apparecchiature Hardware	30.471.100	15.363.050	0	45.834.150
Mobili e macchine d'Ufficio	1.446.160	794.080	0	2.240.240
	31.917.260	**16.157.130**	**0**	**48.074.390**

Il fondo è alimentato dalle quote di ammortamento di beni materiali iscritti nell'attivo patrimoniale in quanto suscettibili di utilizzazione pluriennale da parte dell'Ente.

Fondo di Trattamento Fine Rapporto (T.F.R.)

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Fondo Accantonamento T.F.R	34.301.594	20.399.982	0	54.701.576
	34.301.594	**20.399.982**	**0**	**54.701.576**

Nel 2001 ha subito un incremento di L. 20.399.892 riferito all'indennità di anzianità maturata in favore dei dipendenti in organico al 31 dicembre 2001

Debiti

Ammontano complessivamente a L. 3.092.237.967 e sono rappresentati da:

Debiti verso fornitori

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Forniture rese e fatturate nel corso dell'esercizio	18.758.000	635.439.620	587.000.620	67.197.000
Fatture da ricevere	192.118.613	60.562.996	71.710.856	180.970.753
	210.876.613	**696.002.616**	**658.711.476**	**248.167.753**

Debiti verso professionisti

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Prestazioni rese e fatturate nel corso dell'esercizio	16.916.640	1.013.240.192	1.030.156.832	0
Fatture da ricevere	71.330.000	51.772.019	71.330.000	51.772.019
	88.246.640	**1.065.012.211**	**1.101.486.832**	**51.772.019**

Debiti tributari

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Ritenute 1001	11.530.478	53.821.224	55.685.000	9.666.702
Ritenute 1040	51.330.351	606.785.775	558.257.161	99.858.965
Ritenute 1041	-100.000	100.000	0	0
Addizionale IRPEF	0	2.602.323	2.304.000	298.323
Ritenute 1004	0	16.301.250	13.692.750	2.608.500
IRAP	15.700.420	19.055.180	15.700.420	19.055.180
IRPEG		52.306.275		52.306.275
Altre imposte	0	9.589.805	8.234.340	1.355.465
	78.461.249	**760.561.832**	**653.873.671**	**185.149.410**

Debiti verso Enti previdenziali

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
INPS c/contributi lavoratori dipendenti	15.147.000	91.692.111	90.970.039	15.869.072
INPS c/contributi lavoratori autonomi	0	3.450.000	2.550.000	900.000
INAIL	915.641	337.212	916.422	336.431
	16.062.641	**95.479.323**	**94.436.461**	**17.105.503**

Debiti verso iscritti

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Debiti per indennità di maternità da corrispondere ex L. 379/90	821.341.365	1.992.566.950	2.216.869.725	597.038.590
Debiti per contributi versati in eccesso	304.703.103	95.678.724	200.955.334	199.426.493
Debiti verso convenzionati per contributi riscossi da Asll e non ancora attribuibili agli iscritti	1.439.293.681	0	667.100.868	772.192.813
altri debit v/iscritti	0	10.532.167	0	10.532.167
	2.565.338.149	**2.098.777.841**	**3.084.925.927**	**1.579.190.063**

Il decremento della voce è dovuto all'imputazione agli iscritti titolari di rapporti di cui DPR 19 novembre 1998, n. 458 recante norme per l'esecuzione dell'accordo collettivo nazionale per la disciplina dei rapporti con i biologi, i chimici e gli psicologi delle somme versate dalle Aziende Sanitarie Locali in attuazione di quanto previsto dall'art. 23 del DPR citato.

La voce accoglie le somme versate dalle Asl per le quali non è stato possibile individuare i *corrispondenti soggetti beneficiari a causa del mancato invio da parte delle Aziende Sanitarie* Locali di documentazione idonea a fornire le informazioni previste dall'art. 23 del citato DPR 458/98.

Debiti verso Banche c/Gestione patrimoniale

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Debiti verso Banche c/Gestione Patrimoniale	50.908.004	0	50.908.004	0
Debiti per contratti a premio	0	93.754.193	65.097.397	28.656.796
	50.908.004	**93.754.193**	**116.005.401**	**28.656.796**

Debiti verso dipendenti

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Debiti per stipendi	0	236.868.047	215.047.176	21.820.871
Debiti per ferie maturate e non godute	7.874.027	7.474.884	7.874.027	7.474.884
	7.874.027	**244.342.931**	**222.921.203**	**29.295.755**

La voce debiti per stipendi accoglie le somme dovute ai dipendenti a titolo di differenze retributive per l'anno 2001, a seguito del rinnovo del contratto collettivo nazionale.

Debiti verso Asl

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Debiti per contributi indebiti da rimborsare	859.126.590	131.582.038	51.011.660	939.696.968
	859.126.590	**131.582.038**	**51.011.660**	**939.696.968**

L'incremento della voce è dovuto a richieste di rimborso avanzate da ASL, in relazione a versamenti erroneamente effettuati in favore dell'Ente in relazione a quanto disposto dal DPR 458/98.

Altri debiti

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Debiti verso Ordine dei Biologi per spese postali e/o tasse iscizione all'Albo erroneamente accreditate all'Ente di Previdenza	11.111.374	424.000	11.110.901	424.473
Debiti v/IBM SEMEA S.p.A.	9.773.219	1.441	9.774.660	0
Debiti v/Concessionari per contributi rimborsati	12.779.227	0	0	12.779.227
altri debiti	4.800	0	4.800	0
	33.668.620	**425.441**	**20.890.361**	**13.203.700**

PATRIMONIO NETTO

Fondo per la Previdenza

La consistenza del fondo è di L. 132.433.204.385 ed è così determinata:

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Rivalutazione contributi	8.841.262.417	4.943.367.447	243.041.008	13.541.588.856
Restituzione montanti	-50.649.744	0	80.309.247	-130.958.991
Storno previsioni 1998 in eccesso	-1.182.209.360	0	0	-1.182.209.360
accantonamento previdenziale	0	25.981.801.616	5.322.516.514	20.659.285.102
Attribuzione Utile Esercizio precedente	58.749.874.169	40.795.624.609	0	99.545.498.778
	66.358.277.482	**71.720.793.672**	**5.645.866.769**	**132.433.204.385**

L'incremento di L. 40.795.624.609 è dovuto all'attribuzione al fondo dell'utile dell'esercizio 2000, secondo lo schema previsto dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2000 approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale con delibera n. 1 del 27 giugno 2001.

L'incremento di L. 25.981.801.6165 è dovuto all'attribuzione al fondo della contribuzione soggettiva accertata per l'anno 2001

L'incremento di L. 4.899.668.681 è dovuto all'attribuzione al fondo della rivalutazione del montante contributivo secondo quanto previsto dalla L. 335/95.

La rivalutazione dei contributi versati da Asl per conto di Biologi ambulatoriali ai sensi e per gli effetti del DPR 458/98 è avvenuta tenendo conto delle modifiche apportate all'art. 3 del Regolamento di Disciplina delle funzioni di Previdenza dell'Ente con delibera del Consiglio di Indirizzo Generale n. 2/99 approvata dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale, di concerto con il Ministero del Tesoro, con nota n. 82656 in data 5 agosto 1999. Si è quindi provveduto a rivalutare anche le somme che, sulla base dei dati a disposizione dell'Ente, siano risultate eccedenti la contribuzione soggettiva pari al 10% del reddito dichiarato ai fini fiscali.

Il fondo ha subito un decremento dovuto, quanto a L. 5.322.516.514, alla rettifica della contribuzione dovuta dagli iscritti per anni precedenti. L'ulteriore decremento di L. 323.350.255 deriva — quanto a L. 243.041.008 — dal recupero di rivalutazioni ex L. 335/95 relative a soggetti iscritti d'ufficio all'Ente e successivamente risultati non obbligati all'iscrizione nonché — quanto a L. 80.309.247 — alla restituzione di montanti contributivi effettuata secondo quanto previsto dall'art. 9 del Regolamento di Disciplina delle Funzioni di Previdenza dell'Ente.

Fondo per le spese di amministrazione e per gli interventi di solidarietà

Fondo per le spese di amministrazione e per gli interventi di solidarietà

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Attribuzione Utile Esercizio precedente	9.836.630.947	6.624.282.138	0	16.460.913.085
	9.836.630.947	**6.624.282.138**	**0**	**16.460.913.085**

L'incremento del fondo è dovuto all'attribuzione dell'utile dell'esercizio 2000 secondo lo schema previsto dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2000 approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale con delibera n. 1 del 27 giugno 2001.

Fondo per l'indennità di maternità

	Esercizio 2000	Incrementi	Decrementi	Esercizio 2001
Utilizzazione Fondo	0		658.665.166	-658.665.166
Attribuzione Utile Esercizio precedente	1.912.218.574	0	288.427.860	1.623.790.714
	1.912.218.574	**0**	**947.093.026**	**965.125.548**

Il fondo ha subito un decremento dovuto, quanto a L. 658.665.166, alla copertura dei maggiori costi per prestazioni rispetto al corrispondente gettito contributivo nonché allo storno di minori contribuzioni accertate per anni precedenti.

L'ulteriore decremento di L. 288.427.860 deriva dall'attribuzione dell'utile dell'esercizio 2000 secondo lo schema previsto dalla Relazione del Consiglio di Amministrazione al Conto Consuntivo dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2000 approvato dal Consiglio di Indirizzo Generale con delibera n. 1 del 27 giugno 2001.

Riclassificazione Utile dell'esercizio 2000

A seguito delle indicazioni espresse dai Ministeri Vigilanti in ordine alla riesposizione di alcune voci di Bilancio si rende opportuno precisare che l'applicazione al Bilancio consuntivo dell'esercizio chiuso al 31.12.2000 dei criteri comunicati dagli Organi di vigilanza avrebbe portato all'esposizione di un utile per l'esercizio 2000 pari a L. 7.622.474.707 in luogo di quello ivi esposto in L. 47.131.478.887.

Tanto è evidenziato dal seguente prospetto:

Utile al 31.12.2000 esposto in Bilancio		47.131.478.887+
Accantonamento contributo soggettivo di competenza 2000	26.324.019.234-	
Oneri derivanti dalla gestione del Fondo per la Previdenza	1.992.854.589+	
Proventi derivanti dalla gestione del Fondo per la Previdenza	15.466.267.395-	39.797.432.040-
Oneri derivanti dalla gestione del Fondo per l'indennità di maternità	2.219.737.247-	
Proventi derivanti dalla gestione del Fondo per l'indennità di maternità	1.931.309.387+	288.427.860-
		7.045.618.987

INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Prestazioni previdenziali e assistenziali

	Esercizio 2001	Esercizio 2000
Accantonamento contributi soggettivi	25.981.801.616	0
Rivalutazione contributi L. 335/95	4.879.907.148	3.912.341.678
Indennità di maternità L. 379/90	1.905.607.853	1.713.005.681
	32.767.316.617	**5.625.347.359**

Accantonamento contributi soggettivi

Il costo rappresentata dall'accantonamento al fondo della previdenza della contribuzione soggettiva accertata per l'anno 2001

Rivalutazione contributi L. 335/95

Il costo rappresenta l'accantonamento della rivalutazione per gli esercizi 1996, 1997, 1998, 1999 e 2000 prevista dall'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente. E' determinata applicando al montante contributivo iscritto nel Fondo per la Previdenza il tasso di capitalizzazione di cui al citato dall'art. 14 del Regolamento di disciplina delle Funzioni di previdenza dell'Ente. Il coefficiente applicato per la suddetta rivalutazione è pari a 1,051781

Indennità di maternità L. 379/90

costo sostenuto per l'anno 2001 in relazione a domande di indennità di maternità presentate ai sensi della L. 379/90. Il costo è stato determinato secondo le modalità di liquidazione previste dalla citata L. 379/90

Organi di amm.ne e controllo e Consiglio di Indirizzo Generale

	Esercizio 2001	Esercizio 2000
Compensi Organi Ente	718.208.000	721.880.000
Rimborso Spese e Gettoni di presenza	67.860.000	58.820.000
Oneri su compensi Organi Ente	2.301.150	1.692.784
	788.369.150	**782.392.784**

Compensi Organi Ente

Il costo si riferisce ai compensi corrisposti al Presidente, ai componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale, del Coordinatore e dei componenti il Consiglio di Indirizzo Generale.

Rimborso spese e gettoni di presenza

La voce concerne il rimborso delle spese e i gettoni di presenza spettanti ai componenti gli Organi collegiali dell'Ente .

Oneri su compensi Organi Ente

La voce comprende unicamente gli oneri per contributi previdenziali a carico dell'Ente in relazione a compensi e gettoni di presenza erogati in favore di componenti gli Organi collegiali dell'Ente tenuti all'iscrizione alla gestione separata INPS di cui all'art. 2, comma 26, L. 335/95

Compensi professionali e di lavoro autonomo

	Esercizio 2001	Esercizio 2000
Consulenze legali e notarili	73.416.021	77.368.112
Consulenze amministrative	129.110.390	129.906.792
Consulenze tecniche	47.736.000	0
Compensi società di revisione	30.000.000	30.000.000
	280.262.411	**237.274.904**

Consulenze Legali e Notarili

Il costo è riferito ai compensi dovuti ai consulenti legali dell'Ente per l'anno 2001

Consulenze amministrative

Il costo è riferito alla spesa sostenuta per consulenze di carattere amministrativo fornite all'Ente.

Compensi società di revisione

Il costo si riferisce al compenso da corrispondere alla società incaricata della revisione e della certificazione del Conto Consuntivo dell'Ente conformemente al disposto dell'art. 2, comma 3, del Dlgs 509/94

Personale

	Esercizio 2001	Esercizio 2000
Stipendi e salari	282.857.184	268.841.603
Oneri sociali	66.929.181	65.436.656
Premio INAIL	3.987.716	4.495.841
Trattamento di fine rapporto	20.399.982	19.512.858
Altri oneri	7.474.884	7.874.027
	381.648.947	**366.160.985**

Stipendi e salari

Il costo si riferisce a quanto corrisposto a n. 7 dipendenti in organico al 31 dicembre 2001 secondo le disposizioni del CNCL per i dipendenti degli Enti privatizzati di cui al Dlgs 509/94 stipulato in data 28 luglio 2001

Oneri sociali

Il costo si riferisce agli oneri previdenziali relativi al trattamento economico corrisposto al personale dipendente

Premio INAIL

Il costo si riferisce agli oneri assicurativi relativi al personale dipendente

Trattamento di fine rapporto

Il costo si riferisce all'accantonamento della quota di competenza dell'esercizio 2001

Altri Oneri

Il costo si riferisce al trattamento spettante al personale dipendente per ferie maturate nel corso del 2001 ma non ancora godute al termine dell'esercizio.

Materiali sussidiari e di consumo

	Esercizio 2001	Esercizio 2000
Forniture per ufficio	2.185.920	33.280
	2.185.920	**33.280**

Il costo si riferisce all'acquisto di materiale di cancelleria per gli uffici dell'Ente

Utenze varie

	Esercizio 2001	Esercizio 2000
Spese postali	33.968.540	11.293.909
Spese per l'energia elettrica locali ufficio	2.880.253	
Altre utenze	152.600	
	37.001.393	**11.293.909**

Spese postali

Il costo si riferisce alle spese sostenute dall'Ente per l'esercizio dei propri compiti istituzionali.

L'incremento delle spese postali dipende dall'adozione del sistema di riscossione diretta dei minimi contributivi dovuti per l'anno 2001 in luogo della riscossione mediante l'emissione di ruoli esattoriali.

Servizi vari

	Esercizio 2001	Esercizio 2000
Servizi informatici	237.040.800	118.602.000
Spese emissioni ruoli	50.230.896	120.775.056
Spese bancarie	18.742.236	553.364
Altri servizi	19.625.456	12.650.832
Servizio POSTEL	0	3.712.356
	325.639.388	**256.293.608**

Servizi informatici

Il costo è riferito ai compensi spettanti alla società di consulenza cui è stata affidata la fornitura delle procedure informatiche utilizzate dall'Ente.

Spese emissioni ruoli

Il costo si riferisce ai compensi dovuti alla Banca Popolare di Sondrio in relazione al servizio di riscossione dei diretta dei minimi contributivi dovuti per l'anno 2001.

Il decremento di detta voce di costo dipende dalla minore onerosità del sistema di riscossione diretta (Convenzione con la Banca di Sondrio) rispetto al sistema di riscossione a mezzo ruoli esattoriali utilizzato per l'anno 2000

Spese bancarie

Il costo si riferisce alla spese bancarie addebitate sui conti bancari accesi dall'Ente.

Altri servizi

Il costo si riferisce alla spesa sostenuta per la stampa della modulistica inviata agli iscritti per fini istituzionale (riscossione contributi e dichiarazione redditi imponibili)

Oneri tributari

	Esercizio 2001	Esercizio 2000
Irpeg	52.306.275	
Irap	19.055.180	15.700.420
Imposta sostitutiva Dlgs 461/97	104.418.066	179.490.155
Tasse comunali	242.400	0
Imposta ex art. 26 DPR 600/73	46.671.431	26.919.682
	222.693.352	**222.110.257**

I.R.P.E.G.

Il costo si riferisce all'Imposta sul Reddito delle Persone Giuridiche dovuta dall'Ente per l'anno 2001 determinata ai sensi e per gli effetti del D.P.R.917/86.

I.R.A.P.

Il costo rappresenta l'imposta gravante sull'esercizio 2001 determinata applicando l'aliquota del 4,25% all'ammontare complessivo dei costi sostenuti per Stipendi e salari e per collaborazioni coordinate e continuative o per prestazioni di lavoro autonomo occasionale rese in favore dell'Ente

Imposta sostitutiva Dlgs 461/97

Il costo rappresenta l'imposta gravante sul patrimonio mobiliare di proprietà dell'Ente al 31 dicembre 2001 come determinata dai sostituti di imposta (Monte dei Paschi di Siena – Generali Asset Management Spa, DUEMME SGR s.p.a.) ai sensi di quanto previsto dal Dlgs 461/97.

L'incremento è dovuto alla maggiore consistenza del patrimonio mobiliare investito.

Imposta ex art. 26 DPR 600/73

Il costo rappresenta la ritenuta alla fonte a titolo di imposta gravante sui conti correnti bancari intrattenuti dall'Ente.

Altri costi

	Esercizio 2001	Esercizio 2000
Canoni di manutenzione	1.296.000	288.000
Quota associativa ADEPP	40.000.000	40.000.000
	41.296.000	**40.288.000**

Quota associativa ADEPP

Il costo si riferisce alla quota associativa corrisposta per l'anno 2001 all'Associazione degli Enti di Previdenza Privatizzati (A.D.E.P.P.)

Altri oneri finanziari

	Esercizio 2001	Esercizio 2000
Arrotondamenti passivi	54.312	1.542.741
Altri Oneri finanziari	40.119.515	420.357
Interessi su pagamento imposte	0	102.772
Minusvalenze su negoziazione titoli	4.239.349.375	761.723.291
Scarti di emissione negativi	102.190.018	7.224.184
Commissioni e bolli su negoziazione titoli	145.992.019	190.754.720
Minusvalenze su valutazione titoli	763.830.100	1.135.912.833
	5.291.535.339	**2.097.680.898**

Minusvalenze su negoziazione titoli

Rappresentano costi derivanti dal minor valore di cessione di titoli in portafoglio rispetto al costo sostenuto per il loro acquisto. L'incremento della voce è dipeso principalmente dall'andamento sfavorevole dei mercati finanziari come conseguenza dei noti eventi dell'11 settembre 2001.

Scarti di emissione negativi

Rappresentano la differenza negativa fra il valore di rimborso ed il prezzo di emissione di titoli obbligazionari in portafoglio al 31 dicembre 2001 calcolata in base al periodo di possesso degli stessi

Commissioni e bolli su negoziazione titoli

Il costo rappresenta le commissioni di negoziazione addebitate in relazione alle operazioni su titoli avvenute nell'ambito del conto di gestione patrimoniale intrattenuto con il Monte dei Paschi di Siena

Minusvalenze su valutazione titoli

Il costo rappresenta l'onere derivante dal minor valore di mercato dei titoli in portafoglio al 31 dicembre 2001 rispetto al loro costo di acquisto (valutazione ex art. 2426 C.C.).