1) le insussistenze dei crediti contributivi di anni precedenti, ossia la quota dei crediti contributivi verso gli iscritti, evidenziati nel bilancio al 31/12/2001, che si sono rivelati inesistenti in quanto relativi a soggetti che non avevano titolo ad iscriversi (la cui iscrizione all'Ente, pertanto, è stata annullata), o che hanno ottenuto la cancellazione ai sensi dell'art. 1, comma 5 (per non aver prodotto reddito professionale) o comma 8 (cancellazione dall'Albo) con decorrenza anteriore all'anno 2002;

Insussistenza crediti contributivi anni precedenti **€** **6.122,56**

2) le sopravvenienze passive derivanti dalla restituzione dei contributi integrativi precedentemente versati dai soggetti di cui al punto precedente;

Sopravv.ze pass. rest. contrib. integr. anni prec.ti **€** **263,37**

3) le sopravvenienze passive derivanti dalla restituzione dei contributi di maternità precedentemente versati dai soggetti di cui al punto precedente;

Sopravv.ze pass. rest. contrib. maternità anni prec.ti **€** **304,70**

4) il maggior valore dei montanti contributivi fino al 31/12/2001 rispetto alla misura evidenziata nel precedente bilancio. In particolare, si evidenzia che la differenza deriva, principalmente, dalle ripetute attività di sollecito dell'invio delle dichiarazioni reddituali mancanti e, più in generale, dall'invio dell'estratto conto relativo al provvedimento di sanatoria, dall'effetto di alcune iscrizioni tardive e dalla contribuzione, versata dagli Enti operanti in regime di "convezione" (ASL e Strutture militari), a titolo di "arretrati" per le annualità dal 1998 al 2000 ai sensi del D.P.R. 446/2001, che ha comportato, per la particolare natura e misura percentuale di tale contribuzione, un consistente aumento del "dovuto" per gli anni pregressi";

Maggiori montanti anni precedenti **€** **1.438.334,43**

Prospetto di determinazione della contribuzione dovuta per l'anno 2002

Indice dei prezzi al consumo ISTAT (dicembre 2002 su dicembre 2001) 1,026724 (2,6724%)

Iscritti con data inizio attività 1996	9.346
Iscritti con data inizio attività 1997	1.286
Iscritti con data inizio attività 1998	1.244
Iscritti con data inizio attività 1999	1.544
Iscritti con data inizio attività 2000	1.749
Iscritti con data inizio attività 2001	1.780
Iscritti con data inizio attività 2002	1.723
Totale iscritti *(data inizio attività entro 31/12/2002)*	**18.672**

Reiscritti		**65**
Iscritti cancellati per non esercizio	122	
Iscritti cancellati art. 1 comma 5	331	
Non iscrizione art. 1 comma 9	3	
Iscritti deceduti entro il 31/12/2002	61	
Iscritti cancellati Albo	20	**-537**
Totale iscritti attivi *(data inizio attività entro 31/12/2002)*		**18.200**

Contributo soggettivo

Dovuto competenza 2001		23.807.555,59
Deceduti 2001 e 2002	-	22.466,01
Differenza		23.785.089,58
Rivalut. ISTAT		635.636,01
Differenza rivalutata		24.420.725,59
Nuovi iscritti 2002 x minimi		1.334.790,87
Contributo soggettivo 2002		**25.755.516,46**

Contributo integrativo

Dovuto competenza 2001		5.699.898,25
Deceduti 2001 e 2002	-	1.797,13
Differenza		5.698.101,12
Rivalut. ISTAT		152.276,84
Differenza rivalutata		5.850.377,96
Nuovi iscritti 2002 x minimi		106.774,31
Contributo integrativo 2002		**5.957.152,27**

Contributo maternità

Iscritti attivi per il 2002	18.200
Contributo maternità 2002	103,29
Contributo maternità 2002	**1.879.878,00**

Prospetto di determinazione del montante contributivo al 31/12/2002

Tassi annui di capitalizzazione (L. 8/8/1995 n. 335)

Anno	Coeff. %
1997	5,5871
1998	5,3597
1999	5,6503
2000	5,1781
2001	4,7781
2002	4,3679

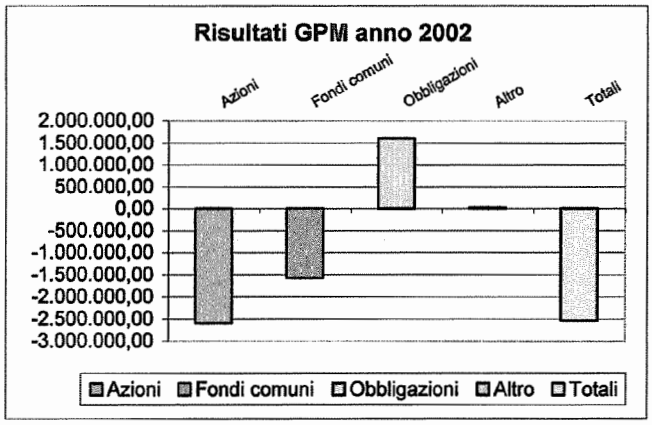
Anno	Percentuale	Rivalutazione	Dovuto	Totale
1996		-	11.050.441,33	11.050.441,33
1997	5,5871	617.395,82	12.817.084,12	24.484.921,27
1998	5,3597	1.312.313,79	15.276.245,56	41.073.480,62
1999	5,6503	2.320.781,26	18.171.250,21	61.565.512,09
2000	5,1781	3.187.923,05	20.681.304,65	85.434.739,79
2001	4,7781	4.082.160,79	23.801.094,70	113.317.995,28
2002	4,3679	4.949.619,97	25.755.516,46	**144.023.131,71**

Risultato netto delle gestioni patrimoniali

Ricavi		
Interessi attivi su obbligazioni	1.668.011,21	
Utili su cambi	159.465,14	
Plusvalenze su obbligazioni	760.840,71	
Plusvalenze su azioni	623.517,05	
Plusvalenze su fondi comuni	667.007,29	
Dividendi azioni extra Euro	95.721,52	
Dividendi azioni Euro	184.906,71	
Interessi attivi su c/c GPM	28.160,72	
Retrocessione comm. su fondi	90.400,35	
Scarti positivi di emissione	33.522,92	
Sopravvenienze attive su investimenti	53,94	**4.311.607,56**
Costi		
Perdita su cambi	1.270.859,50	
Minusvalenze su Fondi Comuni	1.500.145,48	
Minusvalenze su Azioni	3.245.722,28	
Minusvalenze su Obbligazioni	295.436,19	
Svalutazione attività finanziarie	524.132,88	
Scarti negativi di emissione	13.925,24	**-6.850.221,57**
Risultato prima delle imposte e dei costi di GPM		**-2.538.614,01**
Costi di GPM		
Commissioni negoziazione titoli	85.091,71	
Spese di negoziazione titoli	2.169,48	
Bolli su contratti di borsa	2.968,13	
Oneri diversi GPM	3.564,57	
Commissioni GPM	120.733,64	
Comm. custodia titoli	6.395,64	**-220.923,17**
Risultato prima delle imposte		**-2.759.537,18**
Imposte su GPM		
Irpeg	127.448,24	
Imposta D.Lgs. 461/97	0,00	
Crediti d'imposta sui dividendi	-73.267,76	**-54.180,48**
Risultato netto finale		**-2.813.717,66**

Risultato delle gestioni patrimoniali (prima dei costi di GPM e delle imposte): suddivisione del risultato per tipologia

	Azioni	Fondi comuni	Obbligazioni	Altro	Totali
Ricavi	**1.014.891,53**	**766.186,86**	**2.502.368,45**	**28.160,72**	**4.311.607,56**
Interessi attivi su obbligazioni			1.668.011,21		**1.668.011,21**
Utili su cambi	110.692,31	8.779,22	39.993,61		**159.465,14**
Plusvalenze su obbligazioni			760.840,71		**760.840,71**
Plusvalenze su azioni	623.517,05				**623.517,05**
Plusvalenze su fondi comuni		667.007,29			**667.007,29**
Dividendi azioni extra Euro	95.721,52				**95.721,52**
Dividendi azioni Euro	184.906,71				**184.906,71**
Interessi attivi su c/c GPM				28.160,72	**28.160,72**
Retrocessione comm. su fondi		90.400,35			**90.400,35**
Scarti positivi di emissione			33.522,92		**33.522,92**
Sopravvenienze attive su investimenti	53,94				**53,94**
Costi	**3.608.492,90**	**2.341.762,68**	**899.965,99**	**0,00**	**6.850.221,57**
Perdita su cambi	362.770,62	770.674,24	137.414,64		**1.270.859,50**
Minusvalenze su Fondi Comuni		1.500.145,48			**1.500.145,48**
Minusvalenze su Azioni	3.245.722,28				**3.245.722,28**
Minusvalenze su Obbligazioni			295.436,19		**295.436,19**
Svalutazione attività finanziarie		70.942,96	453.189,92		**524.132,88**
Scarti negativi di emissione			13.925,24		**13.925,24**
Risultati netti	**-2.593.601,37**	**-1.575.575,82**	**1.602.402,46**	**28.160,72**	**-2.538.614,01**



Prospetto per la determinazione del rendimento complessivo degli investimenti

Tipologia investimento	data inizio	data scadenza	giorni	importo	numeri	numeri/365	tasso lordo	interesse lordo	interesse netto	% lorda	% netta
c/c 3687	01/01/2002	30/01/2002			37.026.752,12	101.443,16	2,894	2.950,37	2.153,77	2,894	2,113
c/c 3687	31/01/2002	27/02/2002			2.850.448,31	7.809,45	2,884	225,22	164,41	2,884	2,105
c/c 3687	28/02/2002	31/03/2002			509.602,83	1.396,17	2,890	40,35	29,46	2,890	2,110
c/c 3687	31/03/2002	29/04/2002			292.568,94	801,56	2,385	19,12	13,96	2,385	1,741
c/c 3687	30/04/2002	30/05/2002			517.650,19	1.418,22	2,416	34,43	25,13	2,416	1,764
c/c 3687	31/05/2002	30/06/2002			191.833,05	525,57	2,430	12,77	9,32	2,430	1,774
c/c 3687	30/06/2002	01/08/2002			538.788,06	1.476,13	2,430	35,87	26,19	2,430	1,774
c/c 3340	01/01/2002	31/03/2002			171.083.968,00	468.723,20	1,250	5.859,04	4.277,10	1,250	0,913
c/c 3340	31/03/2002	30/06/2002			2.287.236,00	6.266,40	1,250	78,33	57,18	1,250	0,913
c/c 3340	30/06/2002	28/08/2002			1.544.843,90	4.232,45	1,250	52,91	38,62	1,250	0,913
c/c 3340	29/08/2002	30/09/2002			246.839,51	676,27	1,000	6,80	4,97	1,000	0,730
c/c 3340	30/09/2002	09/12/2002			1.712.233,44	4.691,05	1,000	46,91	34,24	1,000	0,730
c/c 3340	10/12/2002	31/12/2002			176.512,86	483,60	0,500	2,42	1,77	0,500	0,365
c/c 3686	01/01/2002	30/01/2002			6.708.593,02	18.379,71	2,894	531,91	388,29	2,894	2,113
c/c 3686	31/01/2002	27/02/2002			4.980.315,29	13.644,70	2,884	393,51	287,26	2,884	2,105
c/c 3686	28/02/2002	31/03/2002			309.973,03	849,24	2,890	24,54	17,92	2,890	2,110
c/c 3686	31/03/2002	23/05/2002			564.660,98	1.547,02	2,385	36,90	26,93	2,385	1,741
c/c 77000/83	01/01/2002	31/03/2002			678.184.433,48	1.858.039,54	3,625	67.353,93	49.168,37	3,625	2,646
c/c 77000/83	31/03/2002	30/06/2002			83.762.847,76	229.487,25	3,625	8.318,91	6.072,81	3,625	2,646
c/c 77000/83	30/06/2002	30/09/2002			799.971.363,98	2.191.702,37	3,625	79.449,21	57.997,92	3,625	2,646
c/c 77000/83	30/09/2002	09/12/2002			979.999.582,49	2.684.930,36	3,625	97.328,73	71.049,97	3,625	2,646
c/c 77000/83	10/12/2002	31/12/2002			613.309.117,06	1.680.298,95	3,125	52.509,34	38.331,82	3,125	2,281
c/c 77100/86	01/01/2002	31/03/2002			166.452.306,47	456.033,72	3,625	16.531,22	12.067,79	3,625	2,646
c/c 77100/86	31/03/2002	30/06/2002			83.193.057,67	227.926,19	3,625	8.262,32	6.031,50	3,625	2,646
c/c 77100/86	30/06/2002	30/09/2002			143.491.818,80	393.128,27	3,625	14.250,90	10.403,16	3,625	2,646
c/c 77100/86	30/09/2002	09/12/2002			161.491.509,65	442.442,49	3,625	16.038,54	11.708,13	3,625	2,646
c/c 77100/86	10/12/2002	31/12/2002			55.886.150,45	153.118,22	3,125	4.784,94	3.493,01	3,125	2,281
c/c 77200/89	01/01/2002	31/03/2002			44.501.452,69	121.921,79	3,625	4.420,45	3.226,92	3,625	2,646
c/c 77200/89	31/03/2002	30/06/2002			90.724.729,94	248.560,90	3,625	9.010,33	6.577,54	3,625	2,646
c/c 77200/89	30/06/2002	30/09/2002			61.059.908,88	167.287,42	3,625	6.064,17	4.426,84	3,625	2,646
c/c 77200/89	30/09/2002	09/12/2002			23.685.328,40	64.891,31	3,625	2.352,31	1.717,19	3,625	2,646
c/c 77200/89	10/12/2002	31/12/2002			2.373.838,70	6.503,67	3,125	203,24	148,36	3,125	2,281
						11.560.636,35		**397.229,97**	**289.977,85**	**3,436**	**2,508**
Gestioni patrimoniali	01/01/2002	31/12/2002	365	79.990.290,55	29.196.456.050,75	79.990.290,55					
Gestioni patrimoniali	01/03/2002	31/12/2002	306	15.000.000,00	4.590.000.000,00	12.575.342,47					
						92.565.633,02		**-2.759.537,18**	**-2.813.717,66**	**-2,981**	**-3,040**
Totale generale						**104.126.269,36**		**-2.362.307,21**	**-2.523.739,81**	**-2,269**	**-2,424**

Prospetto dimostrativo dell'utilizzo della contribuzione integrativa

	Anno 2002			*Diff. %*	*Anno 2001*		
Descrizione	**Importo costi**	**% sul contrib.integr.**	**Importo totale**		**Importo costi**	**% sul contrib.integr.**	**Importo totale**
Contribuzione integrativa			**5.957.152,27**				**5.114.839,29**
Materiale vario e di consumo	17.155,87	0,288%		0,019%	13.753,07	0,269%	
Utenze varie	39.378,20	0,661%		-0,052%	36.478,63	0,713%	
Spese di manutenzione	46.752,00	0,785%		0,389%	20.223,37	0,395%	
Costi per il personale	693.608,18	11,643%		1,133%	537.584,83	10,510%	
Compensi professionali	69.403,17	1,165%		-0,109%	65.144,75	1,274%	
Organi amministrativi e di controllo	619.660,14	10,402%		0,670%	497.786,76	9,732%	
Spese di rappresentanza	2.174,47	0,037%		0,032%	215,88	0,004%	
Servizi vari	160.043,80	2,687%		0,968%	87.920,04	1,719%	
Altre spese generali	39.511,96	0,663%		-0,055%	36.742,35	0,718%	
Spese di promozione e editoriali	96.556,52	1,621%		0,146%	75.455,54	1,475%	
Affitti passivi e pulizia locali	108.100,74	1,815%		-0,307%	108.512,55	2,122%	
Accantonamento TFR	18.334,88	0,308%		-0,192%	25.557,89	0,500%	
Ammortamenti delle immobilizzazioni	183.816,02	3,086%		-0,727%	195.026,18	3,813%	
Oneri Tributari	81.413,98	1,367%		-1,352%	139.070,56	2,719%	
Oneri Straordinari Generali	0,00	0,000%		-0,050%	2.548,71	0,050%	
Totali costi		**36,526%**	**2.175.909,93**			**36,013%**	**1.842.021,11**
Avanzo disponibile			**3.781.242,34**				**3.272.818,18**
Differenza tra rendimenti finanziari netti e rivalutazione montanti contributivi			- 7.473.359,78				- 7.557.809,51
Sanzioni e Interessi (al netto quota accantonata al Fondo Svalutazione)			1.168.427,60				956,91
Altri oneri straordinari			- 1.445.025,06				- 535.669,93
Altri oneri finanziari			- 24.479,83				- 8.137,32
Proventi straordinari			2.329.382,23				1.084.358,38
Risultato dell'esercizio			**- 1.663.812,50**				**- 3.743.483,29**

Rendiconto finanziario

Il Rendiconto Finanziario si compone di due documenti.

- Il **Rendiconto Finanziario dei flussi totali** (c.d. "Prospetto delle fonti e degli impieghi") evidenzia, in termini di risorse finanziarie e di impieghi delle stesse, le variazioni intervenute nelle poste di bilancio fra l'inizio e la fine del periodo considerato.

  E' stata scelta la forma a sezioni divise e contrapposte, che meglio permette di rilevare, distintamente, le "fonti" e gli "impieghi" di risorse finanziarie.

  In particolare, le fonti, raggruppate per "provenienza", sono distinte in "interne" (ulteriormente divise in quelle provenienti dalla gestione reddituale e quelle derivanti da disinvestimenti) e "esterne" (ulteriormente divise in quelle a medio/lungo termine o di breve periodo).

  Negli impieghi, raggruppati per "destinazione", sono separatamente evidenziati quelli rappresentati da investimenti in capitale fisso (cioè in attività destinate a permanere nel patrimonio per lungo periodo) e in capitale circolante (vale a dire in attività di breve durata), e quelli consistenti nel rimborso di fonti di terzi, ulteriormente distinte in quelle di medio e lungo termine o di breve periodo.

- Il **Rendiconto Finanziario dei flussi di cassa** (c.d. "cash-flow statement") espone le variazioni intervenute durante l'esercizio nella situazione patrimoniale-finanziaria e connesse a movimenti nelle liquidità dell'Ente (cassa e disponibilità bancarie): esso permette di conoscere, quindi, gli effetti delle operazioni gestionali sulla liquidità, esprimendo tutte le operazioni in termini monetari. Il prospetto è conforme al modello di rendiconto predisposto dalla Commissione per la statuizione dei principi contabili (Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Consiglio Nazionale dei Ragionieri) ed esposto nei principi contabili 2 e 12.

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI TOTALI (PROSPETTO DELLE FONTI E DEGLI IMPIEGHI) ***al 31/12/2002***

Fonti		Consuntivo	Preventivo
Fonti interne			
Risultato dell'esercizio	-1.663.812,50		
ammortam. immob. immateriali	134.602,89		
ammortam. immob. materiali	49.213,13		
ammortam. immob. immateriali	-355,08		
ammortam. immob. materiali	-1.766,28		
accanton. al TFR	18.101,66		
accantonamento al Fondo Svalutaz. Crediti	1.613.106,73		
utilizzo Fondo Svalutazione Crediti	-102.946,31		
accanton. al fondo conto contr. sogg.vo	31.944.384,68		
accanton. al fondo indennità maternità	251.984,91	32.242.513,83	26.828.346,40
Disinvestimenti patrimoniali di capitale immobilizzato			
diminuzione immob. immateriali	0,00		
diminuzione immob. materiali	0,00		
diminuzione immob. finanziarie	0,00	0,00	0,00
Disinvestimenti patrimoniali di capitale circolante			
diminuzione disponibilità liquide	0,00	0,00	807.690,20
Fonti esterne di terzi a medio e lungo termine			
prestiti a medio e lungo termine	0,00	0,00	0,00
Fonti esterne di terzi di breve periodo			
diminuzione Ratei e risconti attivi	36.144,93		
diminuzione Note credito da ricevere	379,60		
aumento debiti v/fornitori	0,00		
aumento debiti verso il personale	11.611,82		
aumento debiti v/istituti previdenziali	10.098,77		
aumento Debiti v/altri	80.667,21		
aumento Debiti v/iscritti	688.426,68		
aumento Debiti v/Organi Statutari	15.869,50		
aumento Debiti diversi	22.429,17		
aumento Ratei e risconti passivi	0,00		
aumento debiti tributari	2.042,29	867.669,97	2.722.873,33
Totale delle fonti		***33.110.183,80***	***30.358.909,93***

Impieghi		Consuntivo	Preventivo
Investimenti patrimoniali in capitale fisso			
immobilizzaz. immateriali	13.269,98		
immobilizzaz. materiali	344.399,52		
immobilizzaz. finanziarie	0,00	357.669,50	412.711,20
Investimenti patrimoniali in capitale circolante			
incremento attività finanziarie	10.706.182,11		
incremento disponibilità liquide	15.512.898,24		
incremento crediti contr. v/iscritti	4.216.262,22		
incremento Note credito da ricevere	0,00		
incremento Ratei e risconti attivi	0,00		
incremento altri crediti	2.201.283,10	32.636.625,67	29.452.287,07
Rimborso di fonti di terzi a medio e lungo termine			
Pagamento prestazioni previdenziali	26.959,77		
Pagamento TFR	0,00	26.959,77	37.856,88
Rimborso di fonti di terzi di breve periodo			
diminuzione debiti diversi	0,00		
diminuzione Ratei e risconti passivi	0,00		
diminuzione Debiti Tributari	0,00		
diminuzione Debiti verso fornitori	88.928,86		
diminuzione Debiti v/Organi Statutari	0,00		
diminuzione debiti v/iscritti	0,00	88.928,86	456.052,78
Totale degli impieghi		***33.110.183,80***	***30.358.909,93***

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI CASSA *al 31/12/2002*

		Consuntivo	Preventivo
	Fonti di liquidità:		
a)	*Liquidità generata dalla gestione reddituale*		
	Risultato dell'esercizio	-1.663.812,50	-2.089.565,13
	Rettifiche in più (meno) relative a voci che non hanno avuto effetto sulla liquidità:		
	ammortam. immob. immateriali	134.602,89	136.051,05
	ammortam. immob. materiali	49.213,13	56.897,30
	utilizzo fondo amm.to imm. immateriali	-355,08	0,00
	utilizzo fondo amm.to imm. materiali	-1.766,28	0,00
	accanton. al TFR	18.101,66	13.116,91
	accantonamento al Fondo Svalutaz. Crediti	1.613.106,73	465.000,00
	utilizzo Fondo Svalutazione Crediti	-102.946,31	-275.452,57
	accanton. al fondo conto contr. sogg.vo	31.944.384,68	28.569.247,92
	utilizzo Fondo Conto Sep. Ind. di Maternità	0,00	-46.949,08
	accanton. al fondo indennità maternità	251.984,91	0,00
	Altre rettifiche:		
	aumento Attività finanziarie *(compreso pass. a Imm. Fin.)*	-10.706.182,11	-15.052.215,04
	aumento Crediti verso iscritti	-4.216.262,22	-2.780.805,92
	aumento Altri crediti	-2.201.283,10	272.242,01
	pagamento prestazioni previdenziali	-26.959,77	-37.858,88
	diminuzione Note credito da ricevere	379,60	0,00
	diminuzione Ratei e risconti attivi	36.144,93	535.448,19
	aumento Debiti verso Iscritti	688.426,68	2.722.873,33
	aumento Debiti verso il personale	11.611,82	-14.569,32
	aumento Debiti v/Organi Statutari	15.869,50	-18.571,61
	diminuzione Debiti v/fornitori	-88.928,86	-274.000,74
	aumento Debiti Tributari	2.042,29	-17.860,21
	aumento Debiti verso enti prev. e assistenz.	10.098,77	-6.049,51
	aumento Debiti verso altri	80.667,21	-100.906,01
	aumento Debiti diversi	22.429,17	-24.095,38
	diminuzione Ratei e risconti passivi	0,00	0,00
	Liquidità generata dalla gestione reddituale	15.870.567,74	12.031.977,31
b)	*Altre non correnti*		
	Aumento debiti v/fornitori per immobilizz.	0,00	0,00
	Assunzioni nuovi mutui	0,00	0,00
	Ricavi vendita immobilizzazioni	0,00	0,00
	Totale fonti di liquidità	***15.870.567,74***	***12.031.977,31***
	Impieghi di liquidità:		
	Acquisizione cespiti patrimoniali:		
	Immobilizzazioni immateriali	13.269,98	17.500,00
	Immobilizzazioni materiali	344.399,52	395.211,20
	Immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00
	Pagamento debiti a medio e lungo termine	0,00	0,00
	Totale impieghi di liquidità	***357.669,50***	***412.711,20***
	aumento (diminuzione) di liquidità	15.512.898,24	11.619.266,11
	disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	17.515.923,17	17.515.923,17
	disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	***33.028.821,41***	***29.135.189,28***

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Relazione del Collegio dei Sindaci al bilancio di esercizio (01/01/2002–31/12/2002) dell'Ente Nazionale di Previdenza e Assistenza per gli Psicologi

Signori Consiglieri,

il conto consuntivo del bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2002, sottoposto dal Consiglio di amministrazione alla Vostra approvazione, è stato redatto e strutturato a norma degli artt. 2423 e seguenti del c.c., in quanto compatibili con l'attività istituzionale della Fondazione, e secondo lo schema tipo raccomandato dai Ministeri vigilanti per gli Enti previdenziali privatizzati, nonché in conformità al regolamento di amministrazione e contabilità adottato dall'Ente.

Detto conto è, pertanto, composto da:

- Stato patrimoniale;
- Conto economico;
- Nota integrativa;
- Relazione al bilancio.

L'impostazione generale di redazione del bilancio si ispira al rispetto dei principi di chiarezza, veridicità, correttezza e prudenza nella valutazione delle singole poste, tenendo nella dovuta considerazione le funzioni pur sempre pubbliche dell'Ente, ancorché svolte da soggetto privato.

Il bilancio d'esercizio, inoltre, è stato sottoposto a revisione contabile e a certificazione, ai sensi dell'art. 2, comma 3, del decreto legislativo n. 509/94, come risulta dalla nota della società di revisione Reconta Ernst & Young in data 08/05/2003.

Le risultanze del documento contabile, comparabili con quelle dell'esercizio precedente, possono così riassumersi:

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	al 31/12/2002	al 31/12/2001
Immobilizzazioni immateriali	€ 692.340,30	€ 679.070,32
Immobilizzazioni materiali	€ 4.849.750,83	€ 4.505.351,31
Immobilizzazioni finanziarie	€ 51.817.050,65	€ 234.004,00
Attività finanziarie	€ 38.291.251,58	€ 79.168.138,86
Crediti verso iscritti	€ 28.352.986,93	€ 24.136.724,71
Altri crediti	€ 2.599.649,45	€ 398.366,35
Disponibilità liquide	€ 33.028.821,41	€ 17.515.923,17
Note credito da ricevere	€ 0,00	€ 379,60
Ratei e Risconti attivi	€ 506.670,51	€ 542.815,44
Totale attivo	**€ 160.138.521,66**	**€ 127.180.773,77**
Totale a pareggio	**€ 160.138.521,66**	**€ 127.180.773,77**
Conti d'ordine	€ 17.964,38	€ 17.469,57

PASSIVO	al 31/12/2002	al 31/12/2001
Fondi ammortamento imm.ni immateriali	€ 586.012,08	€ 451.764,61
Fondi ammortamento imm.ni materiali	€ 202.443,60	€ 154.996,64
Fondo accantonamento	€ 144.560.490,49	€ 112.391.081,28
Fondo svalut.crediti per interessi e sanzioni	€ 8.396.466,29	€ 6.886.317,62
Fondo trattamento di fine rapporto	€ 78.521,91	€ 60.420,24
Debiti verso iscritti	€ 3.665.063,93	€ 2.976.637,25
Debiti dipendenti	€ 65.283,14	€ 53.671,32
Debiti verso Organi statutari	€ 42.269,86	€ 26.400,36
Debiti verso fornitori	€ 260.940,04	€ 349.868,90
Debiti tributari	€ 236.550,72	€ 234.508,43
Debiti verso enti previdenziali	€ 45.662,25	€ 35.563,48
Debiti verso altri	€ 276.870,89	€ 196.203,68
Debiti diversi	€ 46.524,55	€ 24.095,38
Totale passivo	**€ 158.463.099,75**	**€ 123.841.529,19**
Patrimonio netto	**€ 1.675.421,91**	**€ 3.339.244,58**
Totale a pareggio	**€ 160.138.521,66**	**€ 127.180.773,77**
Conti d'ordine	€ 17.964,38	€ 17.469,57

CONTO ECONOMICO

Costi	al 31/12/2002	al 31/12/2001
Accantonamenti previdenziali	€ 30.705.136,43	€ 26.526.628,91
Prestazioni assistenziali	€ 2.398.345,79	€ 1.699.546,03
Materiale vario e di consumo	€ 17.155,87	€ 13.753,07
Utenze varie	€ 39.378,20	€ 36.478,63
Spese di manutenzione	€ 46.752,00	€ 20.223,37
Costi del personale	€ 693.608,18	€ 537.584,83
Compensi professionali	€ 69.403,17	€ 65.144,75
Organi amministrativi e di controllo	€ 619.660,14	€ 497.786,76
Spese di rappresentanza	€ 2.174,47	€ 215,88
Servizi vari	€ 160.043,80	€ 87.920,04
Altre spese generali	€ 39.511,96	€ 36.742,35
Spese di promozione e editoriali	€ 96.556,52	€ 75.455,54
Affitti passivi, pulizia e manutenzione locali	€ 108.100,74	€ 108.512,55
Accantonamento al fondo svalutazione crediti	€ 1.613.106,73	€ 1.377.762,87
Accantonamento trattamento di fine rapporto	€ 18.334,88	€ 25.557,89
Oneri finanziari	€ 7.095.624,57	€ 8.949.183,08
Ammortamenti delle immobilizzazioni	€ 183.816,02	€ 195.026,18
Oneri tributari	€ 316.114,34	€ 333.162,69
Oneri straordinari	€ 1.445.025,06	€ 538.218,64
Totale costi	**€ 45.667.848,87**	**€ 41.124.904,06**
Totale a pareggio	**€ 45.667.848,87**	**€ 41.124.904,06**

Ricavi	al 31/12/2002	al 31/12/2001
Proventi contributivi	€ 36.873.805,56	€ 30.607.729,54
Proventi finanziari	€ 4.782.051,35	€ 5.677.752,45
Proventi straordinari	€ 2.348.179,46	€ 1.095.938,78
Totale ricavi	**€ 44.004.036,37**	**€ 37.381.420,77**
Disavanzo del conto separato	**€ 1.663.812,50**	**€ 3.743.483,29**
Totale a pareggio	**€ 45.667.848,87**	**€ 41.124.904,06**

Il bilancio sopra riassunto evidenzia un patrimonio netto pari a € 1.675.421,91 che confrontato con la risultanza dell'anno precedente, pari a € 3.339.244,58, determina un decremento di circa il 50%.

Il conto economico, conseguentemente, chiude con un disavanzo di € 1.663.812,50, scontando anche in questo esercizio l'estrema volatilità dei mercati azionari.

Si da' atto che il Consiglio di amministrazione, nella sua relazione, ha ampiamente riferito sull'andamento della gestione 2002; sotto l'aspetto più strettamente contabile, nella nota integrativa sono stati esposti i criteri di formazione del bilancio, i contenuti delle diverse voci che lo compongono e i criteri di valutazione adottati, sui quali si concorda.

Ciò nonostante il Collegio con riferimento alle sottoindicate voci ritiene di dover formulare le seguenti considerazioni:

- Immobilizzazioni finanziarie (da € 234.004,00 a € 51.817.050,65)

  La voce riflette l'avvenuto cambio di destinazione dei titoli precedentemente classificati tra le "Attività finanziarie". Il Collegio prende atto che in tale passaggio sono stati osservati gli obblighi formalmente previsti in tali casi, compresa l'esposizione dell'impatto positivo che tale operazione ha determinato nel conto economico risultante pari a € 10.734.249,05. Ciò stante il Collegio non può non raccomandare che gli amministratori, in futuro, verifichino i criteri di valutazione utilizzati con particolare riferimento al principio contabile n. 20, paragrafo 6.2, richiamato nella nota integrativa. Recita lo stesso che per i titoli quotati "la discrezionalità tecnica degli amministratori nelle valutazioni prospettiche sulla durevole diminuzione del valore del titolo deve essere caratterizzata in ogni caso da prudenza". Pertanto, pur non essendo considerato come rilevante il valore di listino di fine esercizio, lo stesso dovrà ritenersi quale opportuno indicatore al fine di verificare, sin dal prossimo esercizio, il carattere di persistenza temporale della quotazione onde valutare se si sia concretizzata una perdita duratura di valore per la quale incorrerebbe l'obbligo di riduzione di quanto iscritto.

- Altri crediti (da € 398.366,35 a € 2.599.649,45)

  Tra le voci che influiscono sul significativo aumento della posta si segnalano i seguenti importi:

  - € 1.431.109,75, quale disponibilità monetaria liquida non investita detenuta al 31/12/2002 dalla società di gestione Invesco. In proposito il Collegio ha accertato che la società di gestione ha investito quasi per intero tale disponibilità, dovuta a dismissione di titoli alla fine dell'esercizio, nei primi giorni del mese di gennaio.

- € 499.724,50 quale credito nei confronti dell'amministrazione statale in conseguenza della deliberazione del Consiglio di amministrazione n. 248/02 del 14/12/2002, in seguito alla quale l'Ente dovrà attivare le procedure per richiedere il rimborso della quota delle indennità di maternità erogate nel 2002, posta a carico del bilancio dello Stato ai sensi dell'art. 49, comma 1, della legge n. 488/99, come recepito dall'art. 78 del decreto legislativo n. 151/2001.
  In proposito il Collegio da' atto di aver riscontrato la congruità della somma posta a credito; nel contempo segnala la necessità che siano attivate tempestivamente le procedure prescritte per il recupero del credito indicate nella nota del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 11/10/2002 n. 90237.

Il Collegio, inoltre, evidenzia che il fondo di trattamento di fine rapporto per il personale dipendente in servizio presso l'Ente (ammontante a € 78.521,91) è coerente con gli accantonamenti effettuati nel corso degli esercizi opportunamente rivalutati, al netto delle quote versate al Fondo pensione di previdenza complementare a cui si è aderito nell'anno 2002, sulla base degli accordi collettivi di secondo livello.

Il personale in forza al 31/12/2002 consta di 15 unità compreso il Direttore dell'Ente; nel corso dell'esercizio 2002 è stato assunto un impiegato a tempo determinato inquadrato nell'area D.

Gli ammortamenti risultano effettuati tenendo conto della residua disponibilità di utilizzo dei beni che risultano presenti nella sede dell'Ente, ad eccezione dei beni in comodato d'uso assegnati ai componenti degli Organi statutari (personal computer portatili, telefoni cellulari, fax), il cui valore risulta coerentemente iscritto nei conti d'ordine.

La disponibilità di cassa alla data del 31/12/2002 (€ 33.028.821,41) è costituita prevalentemente dagli incassi contributivi di novembre e dalle somme trattenute sui conti correnti per effetto della determinazione del Consiglio di indirizzo generale del 15/06/2002.

Per quanto concerne, infine, le attività svolte dal Collegio sindacale si fa presente, ai fini di quanto previsto dall'art. 12 dello statuto, che nel corso dell'esercizio 2002 si sono tenute 9 sedute per lo svolgimento delle funzioni previste. Il Collegio, inoltre, ha assicurato la presenza dei propri componenti a tutte le riunioni del Consiglio di indirizzo generale e del Consiglio di amministrazione.

Come previsto dal codice civile e dallo statuto, ha provveduto:

- ad effettuare le prescritte verifiche di cassa, con cadenza trimestrale, riscontrando sempre la corrispondenza dei valori presenti in cassa ai valori iscritti nei mastri contabili, verificando altresì la corrispondenza delle annotazioni tra gli estratti conto risultanti agli atti ed il saldo dei conti correnti in essere presso gli istituti tesorieri;
- ad esaminare i libri sociali e contabili obbligatori, riscontrandone l'effettiva tenuta a norma di legge, anche con riferimento alle scritture contabili previste per il personale dipendente;

- ad esprimere pareri di competenza;
- a svolgere i necessari controlli sulle somme investite e detenute dai gestori.

Il Collegio, nella consapevolezza che la gestione patrimoniale dell'Ente si è svolta in conformità alle vigenti norme di legge e dello statuto e che la gestione amministrativo-contabile assicura livelli di efficienza, esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio di esercizio al 31/12/2002.

Il Presidente del Collegio sindacale - dott. Ernesto del Sordo

I Sindaci - dott. Aldo Calderone

- rag. Antonio Ciriani

- dott.ssa Silvia Genovese