ATTI PARLAMENTARI

XV LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. **XV**
n. **22**

RELAZIONE DELLA CORTE DEI CONTI

AL PARLAMENTO

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

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI

(Esercizi dal 1994 al 2003)

Trasmessa alla Presidenza il 27 giugno 2006

VOLUME III

STABILIMENTI TIPOGRAFICI CARLO COLOMBO

PAGINA BIANCA

INDICE

Volume I

Determinazione della Corte dei conti n. 36/06 del 30 maggio 2006 ..... *Pag.* 5

Relazione sul risultato del controllo eseguito sulla gestione finanziaria della Cassa nazionale di previdenza ed assistenza a favore dei ragionieri e periti commerciali per gli esercizi dal 1994 al 2003 ..... » 9

DOCUMENTI ALLEGATI

Esercizio 1994

Relazione del Presidente ..... *Pag.* 145

Relazione del Collegio dei sindaci ..... » 167

Bilancio consuntivo ..... » 193

Esercizio 1995

Relazione del Consiglio di amministrazione ..... » 329

Relazione del Collegio dei sindaci ..... » 355

Bilancio consuntivo ..... » 379

Esercizio 1996

Relazione del Consiglio di amministrazione ..... » 523

Relazione del Collegio dei sindaci ..... » 547

Bilancio consuntivo ..... » 571

Volume II

Esercizio 1997

Relazione del Consiglio di amministrazione ..... » 15

Relazione del Collegio dei sindaci ..... » 35

Bilancio consuntivo ..... » 61

Esercizio 1998

Relazione del Consiglio di amministrazione ..... *Pag.* 215

Relazione del Collegio dei sindaci ..... » 249

Bilancio consuntivo ..... » 275

Esercizio 1999

Relazione del Consiglio di amministrazione ..... » 425

Relazione del Collegio dei sindaci ..... » 473

Bilancio consuntivo ..... » 499

Volume III

Esercizio 2000

Relazione del Consiglio di amministrazione ..... » 17

Relazione del Collegio dei sindaci ..... » 81

Bilancio consuntivo ..... » 107

Esercizio 2001

Relazione del Consiglio di amministrazione ..... » 357

Relazione del Collegio sindacale ..... » 431

Bilancio consuntivo ..... » 459

Volume IV

Esercizio 2002

Relazione del Consiglio di amministrazione ..... » 15

Bilancio consuntivo ..... » 93

Relazione del Collegio dei sindaci ..... » 161

Esercizio 2003

Relazione del Consiglio di amministrazione ..... » 447

Bilancio consuntivo ..... » 523

Relazione del Collegio dei sindaci ..... » 595

CASSA NAZIONALE PREVIDENZA E ASSISTENZA
A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI

BILANCIO D'ESERCIZIO 2000

PAGINA BIANCA

@SSOCIAZIONE

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA

A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI

BILANCIO CONSUNTIVO

PER L'ESERCIZIO 2000

Via Pinciana, 35

Roma

PAGINA BIANCA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente
Luciano Savino

Vice Presidente
Paolo Salvadori

Consiglieri
Giuseppe Ambrosecchia
Michele Stefano Busi
Vito Fontana
Giulio Gatto
Sergio Mario Ghisoni
Raffaele Giglio
Luigi Ielo
Mauro Lucaferri
Paolo Saltarelli

GIUNTA ESECUTIVA

Presidente
Luciano Savino

Vice Presidente
Paolo Salvadori

Componenti
Michele Stefano Busi
Raffaele Giglio
Paolo Saltarelli

COLLEGIO DEI SINDACI

Presidente
Alessandro Tibaldi

EFFETTIVI
Marcello De Renzi
Giuliano Ferrara
Giannino Lattanzi
Antonino Maggi

SUPPLENTI
Antonio Barletta
Maria Grazia Curtoni
Antonella Ferrini
Luigi Gagliano
Carlo Galella

DIRETTORE GENERALE
Aldo Urbini

PAGINA BIANCA

Elenco delegati 2001

NOME	COGNOME	COLLEGIO
ALFREDO	ACCOLLA	CATANIA
ALBERTO	ADAGLIO	VOGHERA
VINCENZO	ALESSIO	MESSINA
MARIANO	ALLEGRO	MILANO
GIUSEPPE	AMBROSECCHIA	MATERA
FRANCESCO	ASTERITI	CROTONE
ANTONIO	BACHIORRI	RAVENNA
DOMENICO	BALDASSARI	LUCCA
ALESSANDRO	BALDI	ANCONA
CARLO	BALDONI	FERMO
ANDREA	BAMBINI	GROSSETO
MASSIMO	BATTAGLINI	ROMA
VITTORIO	BELVIOLANDI	CREMONA
ROBERTO MARIO	BIANCO	CASERTA
ALESSANDRO	BINI	ROMA
ANTONINO	BOTTARI	MESSINA
CARLO MARIA	BRAGHERO	TORINO
ENEA	BRENNA	COMO
LINO	BRIGHI	FORLI'
BRUNO	BRUNI	LUCCA
MICHELE STEFANO	BUSI	BOLOGNA
SALVATORE	CADUTO	CASERTA
ENRICO	CALLEGARI	BOLZANO
ROSARIO G.	CALOGERO	BARCELLONA P. G.
FRANCO	CAMERA	MILANO
CARLA	CAMPASSO	TORINO
GIOVANNI	CAPECE	PALERMO
MARIO	CAPOCASALE	COSENZA
ANGELO	CAPUZZO	ROVIGO
FORTUNATO	CARLUCCIO	BRINDISI
GABRIELE	CASSOL	BELLUNO
WALTER	CAVRENGHI	TORINO
FABIO	CECERE	NAPOLI
ANGIOLINA	CENACCHI	FERRARA
PAOLO	CESTI	MODENA
MARIA ROSA	CHIECHI	TARANTO
ROLANDO	CHIOCCHINI	PERUGIA
ALESSANDRO	CHITI	SIENA
PATRIZIA	CHIUMEO	MILANO
UMBERTO	CICCARELLI	TRANI
MICHELE	CICERALE	FOGGIA
FELICE	COLONNA	UDINE
BENITO PINO	COZZA	ASCOLI PICENO
GIORGIO	CRISCIONE	RAGUSA
FRANCO	CUCCHI	MONZA

MAURIZIO	CUMINETTI	FIRENZE
ANTONIO	D'ADDIO	NAPOLI
MARIO	DE SIMIO	CAMPOBASSO
GIOVANNI	DEL CHICCA	PISA
IGINO	DESIATI	L'AQUILA
ROBERTO	DI GIANVITO	ROMA
GIORGIO	DI GIULIOMARIA	ROMA
SALVATORE	DI GREGORIO	CATANIA
LIBORIO	DI MICCO	NAPOLI
MICHELE	DI ROCCO	AGRIGENTO
ALBERTO	DI STEFANO	BENEVENTO
GIUSEPPE	DIRETTO	BARI
ATTILIO	DRAGO	PALERMO
GIOVANNI	DROANDI	AREZZO
GIUSEPPE	ESPOSITO	SALERNO
PASQUALE	FAGGIANO	LECCE
CIRO	FARNETI	MACERATA
GIANFRANCO	FAVARO	PORDENONE
SESTO	FEDERICI	VITERBO
NICOLA	FERRARA	MILANO
GIULIANO	FERRARA	SALERNO
EZIO	FERRARI	MILANO
GIANCARLO	FILEPPO	BIELLA
VITO	FONTANA	TRAPANI
ANTONIO	FORSIN	PADOVA
FRANCESCA	FRANCESCHI	ROMA
ADRIANO	FRANZONI	PESARO URBINO
SALVATORE	FRAZZETTA	MARSALA
GIANNINO	GAIETTA	PAVIA
CARLO	GALELLA	FROSINONE
SALVATORE	GALENTINO	TRANI
ANGELO	GAMBARDELLA	BERGAMO
ILENIA	GAMMICCHIA	TORINO
GIULIO	GATTO	TORINO
MATTEO ADRIANO	GAVAZZI BORELLA	MILANO
GIULIANO	GENCHI	BARI
LUIGI	GENTILE	SIRACUSA
SERGIO MARIO	GHISONI	MILANO
RAFFAELE	GIGLIO	NAPOLI
BRUNO	GIORDANO	NOCERA INFERIORE
FRANCO	GIUGNI	PRATO
FAUSTO	GIULIETTI	GENOVA
RAFFAELE	GRIMALDI	MILANO
VITTORIO	IORIO	NOLA
ANTONIO	LA PIETRA	LANCIANO
FILIPPO	LAI	MANTOVA
ALDO	LANER	TRENTO

LAMBERTO	LANFRANCHI	BOLOGNA
MARCO	LINTY	AOSTA
MAURO	LUCAFERRI	ROMA
SERGIO	LUCIANO	AVELLINO
GIORGIO	LUCIGNANI	ROMA
MASSIMILIANO	MAGAGNOLI	BOLOGNA
LUCA	MAGGETTI	TERAMO
ROSSELLA	MAGINI	FIRENZE
CESARE	MAGNANO	SAVONA
FAUSTO	MAGNI	ROMA
FRANCO	MANCONI	CAGLIARI
MASSIMO	MANDOLESI	ROMA
GIAN PAOLO	MANELFI	ROMA
VANDA	MANFREDI	CUNEO
NINO	MANNA	VARESE
LUCIANO	MARAN	PADOVA
CARLA	MARELLI	PIACENZA
PAOLO	MARIANI	GENOVA
GIULIO	MASCARIN	ALESSANDRIA
ORLANDO	MASI	PERUGIA
VITTORIO	MASSIRONI	MONZA
MASSIMO	MASTRELLI	ROMA
SABATINO	MASTROPIETRO	FOGGIA
ROSETTA	MATERA	CHIAVARI
MARCO	MATTEI	BRESCIA
VELIA	MAURI	MILANO
ROBERTA	MENNUCCI	BRESCIA
ALFREDO	MENTASTI	BRESCIA
ENRICO	MERATI	MONZA
ALBERTO	MIAZZI	VERONA
ERNESTO	MILANESIO	VERCELLI
AMERICO CARLO	MINELLI	TERNI
ENRICO	MINOZZI	MASSA CARRARA
MARCO	MIRABILE	REGGIO EMILIA
MARIA ANTONIA	MIRODDI	LATINA
IVO	MISESTI	AREZZO
ANTONIO	MORABITO	COMO
GUIDO	NAGHEL	CALTAGIRONE
STEFANO	NICCOLAI	PISTOIA
PASQUALE	PACE	BARI
FRANCESCO	PAPA	CATANIA
GIOACCHINO	PAPARELLO	LATINA
GIANFRANCO	PARLANTI	NOVARA
MICHELE	PENNACCHIA	BARI
BRUNO	PEZZIN	BASSANO DEL GRAPPA

VINCENZO	PICCIRILLO	LUCERA
CARLA	PICCOLINI	VIGEVANO
NICOLA	PIERINI	NAPOLI
MARIO	PINGERNA	SASSARI
ROMEO	PIOLI	PARMA
FIORENTINO	PISACANE	TORRE ANNUNZIATA
GIUSEPPE	PIUMELLI	PALERMO
ANTONIO WALTER	PODENZANI	MILANO
GIUSEPPE	POZZA	VICENZA
LIANO	POZZI	BUSTO ARSIZIO
TONINO	RAGOSTA	NAPOLI
RENZO	RAMONI	NOVARA
MICHELE	ROMANO	ROMA
GIOVANNI	RUZZENE	VERONA
PAOLO	SALTARELLI	MILANO
PAOLO	SALVADORI	FIRENZE
MARIA GABRIELLA	SANDRINI	ROMA
ANTONIO	SANITA'	PESCARA
GAETANO	SANTORO	POTENZA
LUCIANO	SAVINO	TRIESTE
IOLE	SERANTONI	ROMA
GIORGIO	SPAGNESI	SAN REMO
ARCANGELO	STAVOLA	SALA CONSILINA
EZIO	TAGLIARO	VENEZIA
GIANCARLO	TAVELLA	MONDOVI'
GIOVANNI	TEDESCHI	GENOVA
GIUSEPPE	TESTA	SAVONA
ALESSANDRO	TESTA	BERGAMO
PASQUALE	TILOTTA	REGGIO CALABRIA
ILIO	TRAMONTI	LIVORNO
EUGENIO	TRAVAGLIO	CATANZARO
LOREDANA	TUNDO	LECCE
ALDO	URRICO	CALTANISSETTA
GAETANO	VAGLICA	PALERMO
GIOVANNI	VALERIO	LA SPEZIA
BENITO	VERDUCCI	TREVISO
MAURIZIO DOMENICO	VERSARI	RIMINI

INDICE GENERALE

Relazioni

- Relazione del Consiglio di Amministrazione

- Relazione del Collegio Sindacale

- Relazione di Certificazione

Bilancio consuntivo dell'esercizio 2000 redatto ai sensi del D.P.R. 696/79

- Parte Entrata

- Parte Spesa

- Riepilogo Generale Bilancio Consuntivo

- Situazione patrimoniale al 31.12.2000 - attività

- Situazione patrimoniale al 31.12.2000 - passività

- Conto economico

- Situazione amministrativa

- Situazione di cassa a fine esercizio

- Bilancio consuntivo dell'esercizio 2000 redatto ai sensi del D.Lgs. 9/4/91 n. 127

- Prospetto illustrativo delle variazioni nelle iscrizioni anno 2000

- Prospetto illustrativo degli Iscritti al 31.12.2000 suddivisi per Regione

- Prospetto illustrativo degli Iscritti alla cassa al 31.12.2000 suddivisi per Collegio

- Prospetto illustrativo delle Erogazioni a titolo assistenziale art. 10 L. 414/91 e del Trasferimento contributi - Legge 45/90

- Prospetto illustrativo delle prestazioni

- Grafici illustrativi delle Entrate contributive e delle prestazioni

- Prospetto illustrativo delle indennità di maternità corrisposte nel 2000 distinte per regioni

- Prospetto illustrativo dei mutui erogati agli iscritti nell'anno 2000

- Prospetto illustrativo degli interessi attivi bancari e di c/cp.

- Prospetto illustrativo della maggiorazione agli ex-combattenti

- Prospetto illustrativo degli ammortamenti e del fondo ammortamento degli immobili

- Prospetto illustrativo dei residui attivi al 31.12.2000

- Prospetto illustrativo dei residui passivi al 31.12.2000

Bilancio e relazione PREVIRA IMMOBILIARE S.P.A.

Bilancio e relazione PREVIRA INVEST SIM S.P.A.

Bilancio e relazione DI@LOGO S.p.A.

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE GENERALE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE AL BILANCIO CONSUNTIVO 2000.

Presentazione

La presente Relazione, con la quale il Consiglio di Amministrazione accompagna il Bilancio Consuntivo dell'esercizio 2000, tende a cogliere i fatti più significativi di ordine generale che ne hanno caratterizzato la gestione.

L'anno 2000 può essere definito come un anno straordinario. Non solo, naturalmente, per la sua collocazione tra un millennio e l'altro, quanto per gli eventi, istituzionali e non, che ne hanno costellato lo svolgimento.

Sul piano istituzionale, meritano una particolare citazione sia l'approvazione delle **modifiche statutarie**, deliberate dal Comitato dei Delegati nell'ormai lontano novembre 1999, sia **l'art.71** della Legge Finanziaria (338/2000) che ha disciplinato l'istituto della cosiddetta **totalizzazione**, sia, per altro verso, ma non meno importante, l'avvio concreto della **Società Prévira Immobiliare s.p.a.** e l'effettuazione delle **elezioni per il rinnovo** degli Organi statutari della Cassa.

Così come, **sul piano più strettamente amministrativo/gestionale,** va ricordata l'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione di una serie di iniziative proposte dal nuovo Direttore Generale, a partire dal giugno 2000, di **revisione organizzativa**, di consolidamento e sviluppo del **sistema Informatico,** di valorizzazione e sviluppo delle **risorse umane.** Iniziative poi concretizzatesi in specifici progetti, tutti in corso di attuazione.

Ebbene, senza voler ripercorrere pedissequamente ed in dettaglio le pur laboriose fasi degli eventi citati, il Consiglio di Amministrazione ritiene opportuno evidenziarne gli aspetti più salienti per rappresentarli doverosamente al Comitato dei

Delegati a completamento delle successive note tecniche che illustrano e motivano le varie poste di Bilancio.

GLI EVENTI ISTITUZIONALI

Gli obiettivi raggiunti nel corso del 2000 corrispondono, nell'ottica di una sostanziale continuità, alle scelte operate dai competenti Organi negli esercizi precedenti.

La Prévira Immobiliare

Con il 1/7/2000 ha **concretamente** iniziato ad operare la **Società Prévira Immobiliare s.p.a.**. Evento, questo, che oltre a rispondere all'esigenza di una gestione più efficiente ed efficace del patrimonio immobiliare, i cui effetti non potranno non riflettersi positivamente sulle finalità istituzionali della Associazione, consentirà di concentrare l'attività e le risorse sul *"core busness"* della Cassa che è e resta la gestione della previdenza.

Riflessioni più approfondite sulla portata della specifica modifica statutaria che è stato necessario acquisire, saranno oggetto di dibattito e delle eventuali ulteriori decisioni che il Comitato dei Delegati dovesse ritenere necessario adottare alla luce di quanto in altra sede verrà più puntualmente rappresentato.

La Prévira Invest Sim.

Nel corso dell'anno si è provveduto a dare una sostanziale accelerazione al pur laborioso e complesso iter burocratico di definizione societaria della Prévira Sim, definizione ormai prevista entro la fine del corrente semestre.

La Dialogo s.p.a.

Un particolare approfondimento è stato dedicato dal Consiglio di Amministrazione della Cassa, unitamente al Consiglio Nazionale, partner al 50%, alla Dialogo S.p.a., alle sue potenzialità ed alle sue concrete prospettive di sviluppo. E ciò soprattutto in ordine alle cause che hanno finora impedito l'utilizzazione dei suoi servizi da parte della categoria, nonostante la crescente informatizzazione degli adempimenti connessi all'attività professionale.

Le modifiche statutarie e la "totalizzazione"

Tra le modifiche statutarie e regolamentari apportate, particolare rilievo assumono quelle relative all'istituto dei **riscatti**.

La nuova formulazione dell'art.38, infatti, prevede, tra l'altro, la possibilità di riscattare il **servizio militare**, il **praticantato**, il corso di **laurea** o **laurea breve** purché utili per l'iscrizione all'Albo professionale, nonché i **periodi pregressi** per i quali sia intervenuta prescrizione.

Il riscatto, ancorchè a titolo oneroso, offre decisamente grosse opportunità agli interessati.

Circa il calcolo della riserva matematica da corrispondere e le relative modalità procedurali, ivi comprese adeguate informazioni per consentire a ciascuno puntuali valutazioni di convenienza, la Direzione Generale metterà a disposizione della categoria idonei strumenti informativi, non appena saranno disponibili le tabelle attuariali all'uopo aggiornate e da sottoporre all'approvazione ministeriale.

Peraltro il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di affidare a qualificati professionisti (attuari) il compito di redigere il **Bilancio tecnico** della Cassa con proiezione su 15 e su 40 anni. E ciò al fine di monitorare adeguatamente l'andamento dei flussi contributivi ed ogni altro fenomeno ad essi connesso, di intervenire con accortezza e tempestività e di assicurare, così, l'equilibrio di bilancio. Resta acquisito, in proposito, il principio del pro-rata.

In altra sede, e precisamente con la legge 338/2000 (finanziaria), art.71, il legislatore ha disciplinato l'istituto della c.d. **totalizzazione.** Un provvedimento atteso e condivisibile sul piano della equità sostanziale, ma altrettanto discutibile in ordine alle modalità di gestione. Peraltro sono stati rilevati in sede Adepp, alcuni profili che potrebbero configurare fondate eccezioni di incostituzionalità.

Si è ancora in attesa, comunque, del Regolamento di attuazione, che il Ministero del Lavoro avrebbe dovuto emanare entro 60 gg. dall'entrata in vigore della legge!!!

Il Convegno di Verona

Si ritiene di inserire, tra gli eventi istituzionali promossi dal Consiglio di Amministrazione anche il Convegno di Verona che ha segnato una tappa importante nella vita della Cassa, oltre che un "esempio" cui si sono ispirate, nei mesi successivi, quasi tutte le altre Cassa di Previdenza. Un esperienza decisamente positiva che ha registrato partecipazioni autorevoli ed interventi di altissimo profilo scientifico, dottrinario e professionale, raccolti nella nostra rivista "Ragionieri e Previdenza" e messi a disposizione della intera categoria.

Il rinnovo degli Organi statutari

Il 15 Luglio 2000, al termine delle complesse procedure regolamentari alle quali si è dato inizio fin dal giugno precedente, si sono svolte presso tutti i Collegi elettorali le elezioni dei componenti il Comitato dei Delegati.

Il successivo 25 Novembre, il Comitato stesso, riunito a Roma presso l'Hotel Excelsior, ha eletto i 10 componenti del Consiglio di Amministrazione, i quali integrati con il Rappresentante del Ministero del Lavoro, hanno poi (15 Dicembre) proceduto alla nomina del Presidente, del VicePresidente e dei tre Consiglieri componenti della Giunta Esecutiva.

Va ricordato, in proposito, che il Consiglio di Amministrazione in carica è stato eletto sulla base di una lista e di un programma articolato su sei precisi punti (**politica degli investimenti – organizzazione interna della Cassa – riforma previdenziale – politica contributiva – nuove iniziative societarie – incompatibilità**) che, in questa sede, conferma di voler perseguire e realizzare in pieno.

Il C.d.A. in carica, peraltro, coglie l'occasione per salutare e ringraziare il Consiglio precedente cui si deve il Bilancio consuntivo in approvazione e la gestione sostanzialmente sana che lo caratterizza.

GLI EVENTI AMMINISTRATIVO/GESTIONALI

L'anno 2000 ha anche coinciso con l'assunzione, da Aprile del nuovo Direttore Generale. Un fatto di ordinaria amministrazione se non fosse stato deciso dal Consiglio di Amministrazione nella piena consapevolezza che – terminata la fase transitoria di passaggio dal pubblico al privato – fosse ormai necessario procedere ad una generale revisione organizzativo/funzionale della Cassa per caratterizzarne in termini più "aziendalistici" la gestione.

Di tale esigenza si è fatto interprete, appunto, il nuovo Direttore Generale, attraverso una serie di iniziative sfociate in un organico **progetto**, in corso di realizzazione, di **riassetto organizzativo**, di **sviluppo della risorse umane**, di **consolidamento e sviluppo del sistema informativo**.

Il progetto, in sostanza, tende a soddisfare, in progres ed in perfetta coerenza con la *"mission"* della Cassa, le seguenti **macro esigenze:**

- realizzare una organizzazione fortemente **integrata, agile ed efficace**, in grado di fornire agli Associati servizi di **qualità**, in termini di **affidabilità, trasparenza, tempestività;**

- consolidare e sviluppare un efficiente ruolo di **supporto della struttura** alla funzione di **indirizzo strategico e gestionale** degli Organi della Cassa.

****

Nel concludere il breve excursus con il quale ha inteso richiamare all'attenzione del Comitato dei Delegati gli eventi più significativi che hanno caratterizzato, sul piano generale, l'esercizio 2000, il Consiglio di Amministrazione ritiene di aver offerto ulteriori elementi di valutazione del contesto nel quale sono maturati i singoli fatti di gestione ed i relativi dati di bilancio.

Note tecniche illustrative

Il **Bilancio Consuntivo** 2000 è costituito dai seguenti documenti:

- Rendiconto Finanziario redatto ai sensi del D.P.R. 696/79;
- Situazione Patrimoniale, redatta ai sensi del D.P.R. 696/79;
- Conto Economico redatto ai sensi del D.P.R. 696/79;
- Stato Patrimoniale redatto ai sensi dell'art. 2424 del Codice Civile;
- Conto Economico redatto ai sensi dell'art. 2425 del Codice Civile;
- Relazione sulla gestione 2000

Per la redazione del Bilancio è stato seguito il principio della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta dando dimostrazione del risultato economico conseguito.

Principi contabili. I principi adottati per la redazione del Bilancio Consuntivo 2000 sono quelli previsti dal D.P.R. 696/79 e dall'articolo 2426 del Codice Civile, integrati ove necessario dai principi contabili adottati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dal Consiglio Nazionale dei Ragionieri, attesa la scelta operata dall'Associazione per un regime contabile duplice di contabilità finanziaria ed economico-patrimoniale.

I **criteri di valutazione** applicati, uniformi a quelli dell'esercizio precedente, sono conformi ai principi di prudenza, di inerenza e di competenza temporale nella prospettiva della continuazione delle attività. Pertanto si è provveduto, alla rilevazione delle entrate, delle spese e dei rischi o perdite dell'esercizio, nel rispetto del suddetto principio di competenza.

La composizione della **riserva legale** prevista dal D.L. 509/94 tiene conto di quanto previsto dalla Legge 414/91 per l'attribuzione ai fondi per la Previdenza e per l'Assistenza e rispecchia l'effettiva inerenza delle spese derivanti dalle prestazioni.

ENTRATE

Le previsioni iniziali, aggiornate con le variazioni deliberate in corso d'esercizio, si definiscono per le entrate in Lit. **404.445.100.000** e per le spese in Lit. **706.996.264.798**, con un disavanzo finanziario pari a Lit. **302.551.164.798** pareggiato dall'avanzo di amministrazione realizzatosi in sede di consuntivo 1999 di pari importo.

Entrate correnti accertate

	1999		**2000**		**Incrementi e decrementi dei valori differenziali**	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Entrate contributive	209.709	59,14	221.940	66,88	+ 12.231	+ 5,83
Proventi patrimoniali	140.437	39,61	105.793	31,88	- 34.644	- 24,67
Recuperi e rimborsi diversi	3.912	1,10	3.852	1,17	- 60	- 1,53
Entrate da trasferimenti correnti	--	--	4	--	+ 4	--
Altre entrate	531	0,15	247	0,07	- 284	- 53,48
Totale	**354.589**	**100,00**	**331.836**	**100,00**	**- 22.753**	**- 6,42**

Le **ENTRATE CONTRIBUTIVE** rappresentano il 66,88% delle entrate correnti. Tali entrate comprendono i contributi soggettivi per Lit. **119.336** milioni, i contributi per la corresponsione delle indennità di maternità alle iscritte per Lit. **5.747** milioni, i contributi integrativi per Lit. **85.077** milioni, le somme pervenute da soggetti che hanno esercitato la facoltà di ricongiunzione ai sensi della Legge 45/90 per Lit. **9.941** milioni, i contributi a seguito di condono previdenziale per Lit. **1.837** milioni e Lit. **2** milioni di marche comuni.

I **contributi soggettivi** corrispondono al contributo minimo di Lit. **2.450.000** dovuto da tutti gli iscritti fino allo scaglione di reddito professionale di Lit. 40.833.000, e agli importi, calcolati su base percentuale, dovuti oltre tale scaglione, nella misura del **6%** per la fascia di reddito fino a 67.500.000, del **3%** per la fascia di reddito da Lit. 67.500.000 a Lit. 106.000.000 e del **2%** oltre tale limite. La misura minima e le percentuali vengono dimezzate nei confronti di coloro che si iscrivono alla Cassa

prima del compimento del 30^ anno di età e limitamente al primo anno di iscrizione ed ai due successivi.

L'incremento rispetto all'esercizio 1999, pari a 11.075 milioni in valori assoluti e del 10,23 in percentuale, **deriva da**:

- aumento della misura minima del contributo nel 2000 pari a Lit. 2.450.000 (nel 1999 era Lit. 2.410.000);
- incremento dei cosiddetti "pensionati attivi" che continuano ad esercitare la professione e di conseguenza a contribuire ai sensi del 3^ comma dell'art. 11 della Legge n. 414 del 30.12.1991;
- incremento della media nazionale dei redditi dichiarati. Nel 2000 per il 1999 è di 74 milioni, mentre la media dei redditi dell'anno precedente era di 66 milioni.

I **contributi integrativi** corrispondono al 2% del volume di affari IVA di tutti gli iscritti, nonché dei pensionati attivi e degli iscritti all'Albo esercenti la professione, ma non iscritti alla Cassa. Solo gli iscritti alla Cassa sono obbligati infatti al rispetto della misura minima (per il 2000 pari a Lit. 735.000).

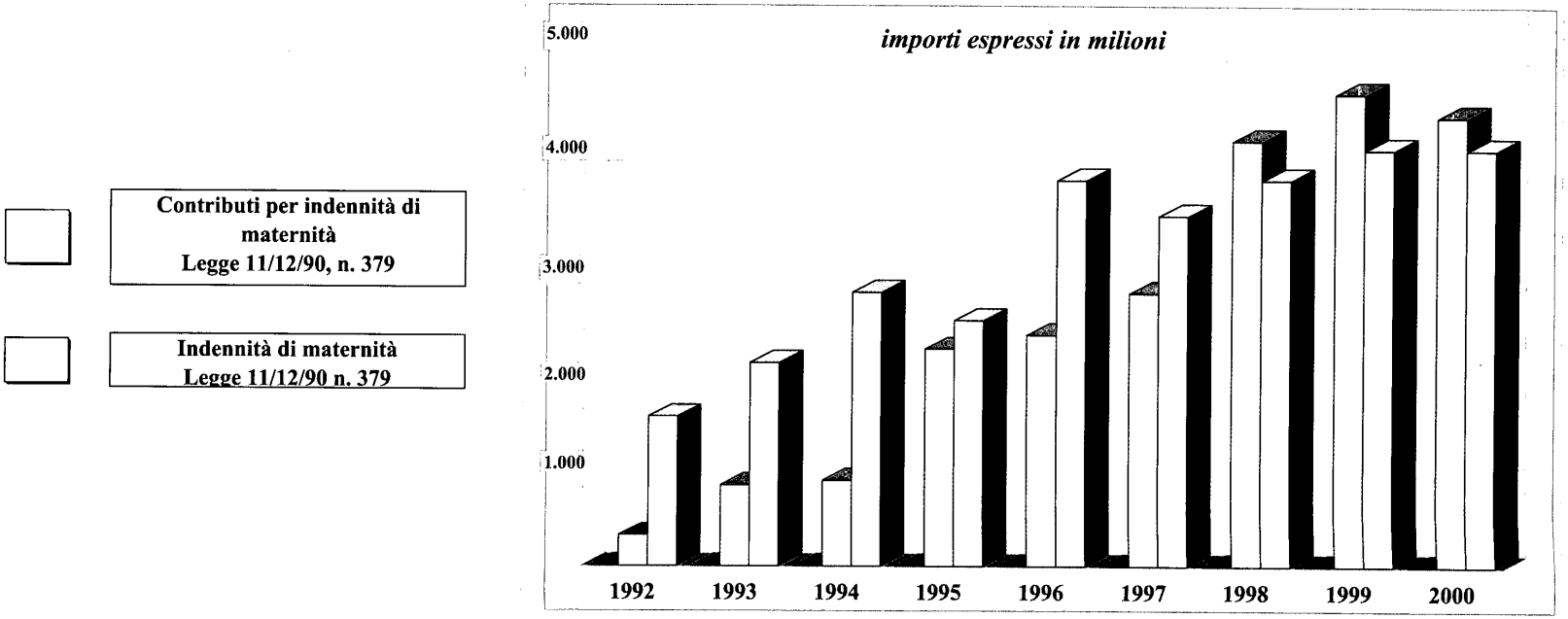
L'incremento rispetto all'esercizio 1999, pari a Lit. 7.936 milioni in valori assoluti e del 10,29 in percentuale, **deriva da**:

- aumento della misura minima del contributo da Lit. 723.000 nel 1999 a Lit. 735.000 nel 2000;
- incremento dei pensionati attivi;
- incremento della media nazionale dei volumi di affari ai fini IVA, nel 2000 la media è di Lit. 135 milioni.

Il **contributo per indennità di maternità** è a carico di tutti gli iscritti nella misura di 180.000 annue. Il gettito di tale contributo è finalizzato al finanziamento dell'indennità di maternità prevista dell'art. 5 della Legge 379/90. Già dal 1998 i contributi per indennità di maternità sono sufficienti a finanziare le erogazioni di specie. Situazione che si è riproposta anche per il 1999. I contributi, infatti, sono stati superiori alle indennità erogate. Anche per il 2000 i contributi per maternità sono risultati sufficienti a finanziare le prestazioni di competenza ancorché se ne sia registrato un decremento rispetto all'esercizio precedente pari a Lit. 268 milioni in valori assoluti e del 4,45 in percentuale.

Rappresentazione grafica delle entrate e delle spese per indennità di maternità
Consuntivi degli esercizi 1992 / 2000

	Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n. 379	Indennità di maternità Legge 11/12/90 n. 379	Rapporto Contributi / Indennità
1992	393.570.000	1.906.271.403	20,65%
1993	1.035.800.000	2.596.407.304	39,89%
1994	1.097.350.000	3.498.972.944	31,36%
1995	2.774.546.000	3.138.229.965	88,41%
1996	2.953.969.000	4.931.037.189	59,91%
1997	3.489.480.000	4.481.280.420	77,87%
1998	5.441.840.000	4.941.935.887	110,12%
1999	6.041.998.000	5.327.385.167	113,41%
2000	5.747.108.000	5.327.835.467	107,87%
TOT.	**28.975.661.000**	**36.149.355.746**	



Riscossione dei contributi.

La riscossione dei contributi minimi obbligatori fino al 1999 è avvenuta tramite emissione di ruoli esattoriali affidati ai concessionari II.DD.. Dal 1999, essendo venuta meno la clausola del "non riscosso come riscosso", il suddetto sistema di riscossione è stato sostituito stipulando apposita convenzione con la Banca Popolare di Sondrio. L'affidamento di tale servizio al suddetto istituto bancario ha registrato una notevole economia nei costi di gestione del servizio, infatti per il 2000 l'onere sostenuto per il servizio in convenzione è stato pari a Lit. 215 milioni a fronte della spesa per il 1999 di Lit. 1.187 milioni.

Inadempienze contributive – condono. Per effetto del provvedimento adottato dal Consiglio di Amministrazione il 14.11.1997 e approvato dai Ministeri Vigilanti in data 11.3.1998 (condono), nel 2000 sono stati accertati Lit. 1.837 milioni, praticamente riscossi in toto.

I **contributi di ricongiunzione** sono relativi ai versamenti dovuti da Enti previdenziali e dai professionisti per il riscatto di periodi assicurativi ai sensi della Legge 45/90. L'importo accertato per il 2000 è pari a Lit. 9.941 milioni, relativi al numero di domande, istruite e definite.

Popolazione amministrata. Il rapporto iscritti-pensionati, come evidenziato dalla seguente tabella della popolazione amministrata che storicizza le iscrizioni e i pensionamenti dal 1977 al 2000, è di un pensionato ogni 9 iscritti (9,13). Il rapporto prestazioni (tutte) contributi (tutti) evidenzia che le prestazioni assorbono il 48,73% dei contributi.

POPOLAZIONE AMMINISTRATA AL 31.12.2000

ISCRITTI				PENSIONATI									
ANNO	NUMERO	INCREMENTO ASSOLUTO	INCREMENTO %	DIRETTE VECCHIAIA	ANZIANITA'	INVALIDITA' E INABILITA'	GRATUITE	INDIRETTE	REVERSIBILITA'	TOTALE	INCREMENTO ASSOLUTO	INCREMENTO %	RAPPORTI ISCRITTI PENSIONATI
1977	7.449	0	0,00	562	-	77	42	177	107	965	0	0,00	7,72
1978	7.705	256	3,44	546	-	75	38	186	121	966	1	0,10	7,98
1979	8.244	539	7,00	566	-	93	34	203	150	1.046	80	8,28	7,88
1980	8.715	471	5,71	567	-	104	29	228	172	1.100	54	5,16	7,92
1981	9.354	639	7,33	554	-	105	24	245	205	1.133	33	3,00	8,26
1982	10.094	740	7,91	541	-	110	17	264	223	1.155	22	1,94	8,74
1983	10.382	288	2,85	537	-	117	13	291	252	1.210	55	4,76	8,58
1984	10.760	378	3,64	548	-	126	7	316	276	1.273	63	5,21	8,45
1985	11.063	303	2,82	553	-	131	7	330	298	1.319	46	3,61	8,39
1986	12.065	1002	9,06	557	-	132	4	364	327	1.384	65	4,93	8,72
1987	13.720	1655	13,72	586	-	149	4	403	350	1.492	108	7,80	9,20
1988	16.141	2421	17,65	717	-	155	2	435	389	1.698	206	13,81	9,51
1989	18.710	2569	15,92	781	-	162	1	459	407	1.810	112	6,60	10,34
1990	20.097	1387	7,41	810	-	171	-	484	432	1.897	87	4,81	10,59
1991	21.966	1869	9,30	836	-	184	-	505	450	1.975	78	4,11	11,12
1992	21.543	-423	-1,93	904	-	186	-	529	463	2.082	107	5,42	10,35
1993	22.297	754	3,50	984	-	198	-	578	509	2.269	187	8,98	9,83
1994	23.670	1373	6,16	1.046	4	210	-	591	534	2.385	116	5,11	9,92
1995	26.345	2675	11,30	1.118	19	225	-	629	568	2.559	174	7,30	10,30
1996	27.815	1506	5,72	1.152	33	236	-	650	585	2.656	97	3,79	10,49
1997	28.892	1041	3,74	1.223	59	248	-	675	593	2.798	142	5,35	10,33
1998	29.862	970	3,36	1.305	62	267	-	709	621	2.964	166	5,93	10,07
1999	31.154	1292	4,33	1.378	153	275	-	722	659	3.187	223	7,52	9,77
2000	31.080	-74	-0,24	1.478	219	285	-	739	682	3.403	216	6,78	9,13
TOTALE INCREMENTO		**23.631**	**317,24**						**TOTALE INCREMENTO**		**2.438**	**252,64**	

I **PROVENTI PATRIMONIALI** rappresentano il 31,88% delle entrate correnti; il decremento lordo rispetto al precedente esercizio è di Lit. 34.644 milioni in valori assoluti e del 24,67 in percentuale.

I **proventi** derivanti dal **patrimonio immobiliare** si sono quantificati in 23.960 milioni. L'incremento rispetto all'esercizio 1999 di Lit. 3.339 milioni in valori assoluti e del 16,19 in percentuale deriva dalla messa a reddito delle nuove acquisizioni (Civitavecchia, Torino, Caserta, Trieste, Roma, Verona); dai nuovi contratti stipulati per le unità immobiliari ad uso commerciale precedentemente sfitte (Cologno Monzese, Salerno, Firenze); a scaglionamenti di reddito previsti nei contratti stipulati precedentemente (gli aumenti superiori al 25% potevano essere scaglionati in 4 rate) ed infine all'adeguamento Istat dei canoni di locazione.

La consistenza del patrimonio immobiliare, come dettagliata nella seguente tabella, produce un reddito annuo lordo di 26.078 milioni che differisce da quello accertato per le ragioni indicate nelle note in calce alla stessa. Nella parte finale della tabella vengono elencati gli immobili entrati in funzione nel 2001, i cui rogiti sono stati stipulati nei primi cinque mesi dell'anno in corso.

Si è provveduto, tuttavia, ad utilizzare, in armonia con la vigente normativa, lo strumento dello "impegno di stanziamento" onde evitare di mandare in economia gli importi non utilizzati. Nel capitolo "immobili da reddito", pertanto, figurano iscritti impegni per Lit. 152.219 milioni, comprensivi dell'impegno di stanziamento pari a Lit. 90.937 milioni.

Tale "residuo passivo", non è stato iscritto nello Stato patrimoniale.

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	***DATA ACQUISTO***	***CONSISTENZA***	***VALORE PATRIMONIALE***	***CANONI ANNUI IN MILIONI***
1	Roma - VIA VINCENZO TIZZANI, 18	20/06/68	47 app. 34 box	2.063.351.796	661
2	Roma - VIA GIOVANNI CASELLI, 34	29/12/69	101 app. 5 neg. e 2 dep.	2.967.429.002	969
3	Roma - VIA GIOVANNI PAISIELLO, 24 (2° Piano)-Con il n. 48	28/10/71	1 app. 1 box	355.664.287	563
4	Roma - VIA ALBERTO POLLIO, 40	02/12/71	118 app. 1 gar.	2.562.913.704	717
5	Ostia Lido - VIA GIOVANNI GARAU, 20 - 26	17/11/72	66 app. 1 gar.	1.649.365.961	514
6	Ostia Lido - VIA AMMIRAGLIO MARZOLO, 31	17/11/72	45 app. 1 gar.	1.412.770.779	265
7	Latina - VIA CICERONE, 22	10/02/72	uffici	628.371.488	66
8	Latina - VIA CICERONE, 22	20/04/72	18 app.		
9	Milano - VIA PESTALOZZI, 18	12/02/74	scuole	6.520.236.310	320
10	Zingonia - VIA MADRID, 87	15/07/75	capannone indust.le	3.305.379.186	375
11	Milano - VIA BARRELLA, 4	18/11/75	caserma PS	3.812.417.221	662
12	Brindisi - VIALE PORTA PIA, 39 - LICEO "E. FERMI"	29/10/76	scuola	3.028.649.231	546
13	Brindisi - CORSO MONTEBELLO, 10/12 - ITC "FLACCO"	16/03/77	scuola	757.271.304	344
14	Brindisi - VIA MONTEBELLO, 11 - ITIS "MAJORANA"	17/11/78	scuola	4.289.839.628	375
15	Milano - VIA MECENATE, 89	10/05/79	uffici	2.773.630.129	in locazione dal 2001
16	Roma - PIAZZA S. BERNARDO, 106	05/06/79	uffici	3.808.099.734	101
17	L'Aquila - VIALE ALDO MORO PAL. D/E	02/07/79	uffici	905.556.512	174

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	***DATA ACQUISTO***	***CONSISTENZA***	***VALORE PATRIMONIALE***	***CANONI ANNUI IN MILIONI***
18	L'Aquila - VIALE ALDO MORO PAL. A	31/12/81	uffici	3.176.901.911	in locazione dal 2001
19	Roma - VIA LUIGI ROBECCHI BRICHETTI, 13	20/04/82	uffici	3.871.815.262	302
20	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 8/9	18/04/83	capannone indust.le	595.920.538	86
21	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 11/12	18/04/83	capannone indust.le	686.567.368	75
22	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 13/14	18/04/83	capannone indust.le	436.794.538	64
23	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 23/24	18/04/83	capannone indust.le	520.394.537	57
24	Brindisi - VIA SANT'ANGELO, 6/12	09/06/83	31 app. 18 box 7 neg.	3.824.230.411	216
25	Brindisi - VIA G.M. GALANTI, 20	15/07/83	18 app. 15 box	2.033.173.736	94
26	Cologno Monzese (MI) - VIA GOLDONI, 15	27/03/84	uffici	3.608.467.985	270
27	Bergamo - VIA BORGO PALAZZO, 129/131	11/04/84	52 app. 53 box	4.674.610.665	313
28	Bergamo - VIA GHANDI, 4/6/8	01/08/84	72 app. 73 box	6.015.269.481	396
29	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, 26 - B/1	21/02/85	8 app.	1.074.188.585	69
30	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, 28 - E	21/02/85	9 app. 1 mag.	999.914.898	59
31	Piacenza - VIA MODONESI, 7	21/02/85	22 app. 29 box	2.442.704.372	152
32	Milano - VIA PORTALUPPI, 11/2	23/03/85	uffici	11.023.682.140	778
33	Casalpalocco/Roma - ISOLA 53I-53II - LE TERRAZZE	23/03/85	supermercato GS	2.320.475.210	294
34	Messina - VIA BORELLI IS.237	31/07/85	19 app. 1 mag.	3.212.099.790	133

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	***DATA ACQUISTO***	***CONSISTENZA***	***VALORE PATRIMONIALE***	***CANONI ANNUI IN MILIONI***
35	Roma - VIA FIUME GIALLO, 244	23/12/85	29 app. 23 box	6.419.011.585	279
36	Roma - VIA PAGODA BIANCA, 61	08/01/86	32 app. 1 gar.	5.251.258.332	206
37	Lacchiarella (MI) - LOC. GIRASOLE PAL. BOTTICELLI, 20	19/12/86	espos. Fiera Milano	11.450.000.000	sfitto
38	Roma - VIA SANTE VANDI, 25/39	04/04/87	96 app.	12.344.315.905	736
39	Rho (MI) - VIA CAPUANA - RES."FAGGI", 56/58	22/04/88	32 app. 50 box	5.182.983.002	204
40	Salerno - VIA PICENZA PARCO ARBOSTELLA, 76 - LOT.12 edif. B	27/06/88	12 app. 12 box 5 neg.	3.857.406.921	320
41	Salerno - VIA PICENZA PARCO ARBOSTELLA, 12 - LOT.12 edif. C	11/11/88	9 app. 11 box 3 neg.	3.005.440.102	
42	Lecce - VIA ADRIATICA, 10 - PAL. A	15/07/88	uffici	5.739.232.935	174
43	Roma - VIA COLLEVERDE, 26/34	22/10/88	80 app.	10.987.932.779	563
44	Roma - VIA EUDO GIULIOLI, 16/28	09/06/89	24 app.	5.275.834.665	171
45	Modena - VIA REPUBBLICA DI MONTEFIORINO, 35/37/39	18/10/89	80 app.	7.459.315.778	499
46	Brindisi - VIA SANT'ANGELO, 49/51	27/03/90	uffici 1 mag.	6.356.390.732	508
47	Modena - VIA REPUBBLICA DI MONTEFIORINO, 25/27/29	24/04/90	80 app.	7.475.371.293	502
48	Roma - VIA GIOVANNI PAISIELLO, 24 - 1° piano int.3	26/07/90	ufficio	10.021.755.251	vedi n° 3
49	Pescara - VIA SACCO, 79	28/03/91	14 app. 2 neg.	3.100.157.720	99
50	Palermo - VIA ROMA, 391	20/04/91	8 app. 4 neg.	4.413.755.687	* 37
51	Lacchiarella (MI) - LOC. GIRASOLE PAL. TINTORETTO	20/04/91	centro commerciale	9.244.919.720	sfitto

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	***DATA ACQUISTO***	***CONSISTENZA***	***VALORE PATRIMONIALE***	***CANONI ANNUI IN MILIONI***
52	Genova - VIA R. MERELLO, 8	15/11/91	4 uffici 1 magazzino	19.544.187.484	878
53	Roma - V.le DELLE MEDAGLIE D'ORO, 109	21/12/91	5 app. 1 soff. 1 neg. 1 aut.	6.632.430.620	112
54	Roma - VIA ENRICO GLORI, 48 - A/1	16/01/92	22 app. 8 neg.+s.neg. 43 p.a.	15.328.938.915	255
55	Brindisi - VIA P. ROMANO PAL. G	03/12/92	1 neg. 2 loc. autorim.	940.766.770	98
56	Roma - VIA DIEGO FABBRI, 42	21/12/92	36 app. 5 neg. 4 s.neg. 45 p.a.	20.866.280.659	396
57	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, SNC	21/12/92	2 app. 2 box 1 locale comm.le	646.645.065	33
58	Reggio Calabria - VIA ASPROMONTE, 38	02/04/93	ufficio	419.046.880	20
59	Trento - VIA TRIESTE, 13	07/01/94	sede collegio	1.723.540.124	62
60	Firenze - VIA A. ZOBI, 7/9/11/13	14/01/94	37 app. 10 sof. 10 neg. 2 mag.	23.066.462.314	835
61	Napoli - CORSO ARNALDO LUCCI, 66/82	14/02/94	uffici	16.751.269.066	contenzioso
62	Roma - VIA DELLA GRANDE MURAGLIA, 310	18/02/94	48 app. + box e cant. + 3 neg.+ sottoneg. 44	28.650.192.370	735
63	Salerno - VIA IRNO, 219	02/06/94	Sede Collegio	1.693.292.870	69
64	Roma - VIA PETRELLA, 4 - int. 3 e 4	25/10/94	Sede Collegio	3.089.184.783	123
65	Cusago - VIA BERGAMO, 3 - Centro Res.le Milano Visconti " Filare "	11/11/94	36 app. 31 box	24.777.661.920	588
66	Genova - VIA MALTA, 2 - int. 3	23/12/94	sede collegio	867.850.715	38
67	Bologna - VIA CAIROLI, 9/11 - Piano ammezzato o primo	17/02/95	sede collegio	2.887.444.801	120
68	Roma - VIA PINCIANA, 35/37	04/05/95	sede CNPR	59.388.446.427	===

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	***DATA ACQUISTO***	***CONSISTENZA***	***VALORE PATRIMONIALE***	***CANONI ANNUI IN MILIONI***
69	Frosinone - VIA MARIA s.c.	25/05/95	Caserma	4.313.933.600	222
70	Forlì - VIA FLAVIO BIONDO, 29	28/07/95	sede collegio	443.895.059	17
71	Cosenza - VIA DEL TEMBIEN, 10	08/05/96	sede collegio	1.135.979.000	46
72	Napoli - CENTRO DIREZIONALE LOTTO E/1	11/07/96	sede collegio	2.819.940.067	108
73	Cusago - MILANO VISCONTI 'LE QUERCE'	01/08/96	Complesso immobiliare ad uso abitativo	14.003.979.800	261
74	Catania - VIA GROTTE BIANCHE, 159	19/09/96	sede collegio	1.296.206.172	53
75	Ferrara - CORSO PORTA RENO, 22/28	21/10/96	sede collegio	841.669.000	38
76	Vicenza - PIAZZETTA SANTO STEFANO, 1 - " PALAZZO NEGRI - DE SALVI"	23/01/97	ufficio	1.066.048.200	56
77	Torre Annunziata - PIAZZA NICOTERA, 5	13/02/97	sede collegio	393.229.006	16
78	Busto Arsizio (VA) -VIA LIBIA	04/06/97	sede collegio	975.796.393	37
79	Roma - VIA PIETRO PAOLO VERGERIO, 22/B	24/07/97	abitativo	2.932.754.200	77
80	Milano - VIA BUONARROTI, 39	18/09/97	ufficio	8.451.441.488	in locazione dal 2001
81	Roma - VIA DELLA GRANDE MURAGLIA, 332	05/03/98	abitativo	22.054.134.800	882
82	Venezia - VIA IACOPO SALAMONIO, 3	22/01/99	sede collegio	1.336.051.000	50
83	Pozzuoli (NA) - VIA PISCIARELLI, 30	02/07/99	capannone industriale	3.540.339.600	207
84	Cusago (MI) - Corte Madonnina - VIA CUSAGO DI SOTTO, 4	09/07/99	abitativo	22.914.498.200	1.000
85	La Spezia -PIAZZA KENNEDY, 27	17/09/99	sede collegio	914.493.600	34

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	***DATA ACQUISTO***	***CONSISTENZA***	***VALORE PATRIMONIALE***	***CANONI ANNUI IN MILIONI***
86	Rovigo - CORSO DEL POPOLO, 161	29/10/99	sede collegio	606.034.600	22
87	Parma - VIA TRENTO, 1	17/12/99	sede collegio	678.650.000	23
88	Arezzo - PIAZZA G. MONACO, 1	04/02/00	sede collegio	504.855.800	ristrutturaz. in corso
89	Roma -VIA VAL D'ALA, 200	23/03/00	ufficio	8.661.612.000	414
90	Verona - VIA TEZONE, 5	13/04/00	sede collegio	1.345.952.400	53
91	Torino - VIA SIDOLI, 35	05/05/00	uffici	11.800.911.200	736
92	Civitavecchia - VIA DELLE TERME DI TRAIANO	08/06/00	uffici	34.847.583.200	1.864
93	Trieste - VIA ROMA, 17	21/07/00	sede collegio	599.156.600	in locazione dal 2001
94	Caserta - VIA SANTA CHIARA S.C.	18/10/00	uffici	17.433.754.800	1.129
			TOTALE	**602.129.781.674**	**25.978**

Nota bene:

La differenza fra il totale dei "canoni annui" elencati in tabella e l'accertamento dei canoni in bilancio è dovuta a contratti iniziati in corso di esercizio.

****Trattasi di canoni di inquilini marginali o residuali in attesa di rilascio delle porzioni occupate, essendo in stato di approvazione il progetto di ristrutturazione dell'intero stabile.***

95	Reggio Emilia - VIA BRIGATA REGGIO, 24/5	15/03/01	30 app. 30 cantine 30 garage	9.240.000.000	
96	Treviso - V.LE DELLA REPUBBLICA, 205	03/05/01	Sede Collegio	1.234.200.000	

I **proventi lordi** derivanti dal **patrimonio mobiliare** pari a Lit. 70.069 milioni si riferiscono a:

- cedole su titoli Lit 11.670 milioni
- dividendi da partecipazioni Lit. 5.426 milioni
- utili su negoziazione titoli Lit. 52.973 milioni

L'esercizio 1999 è stato caratterizzato da eventi eccezionali quali l'adesione della Cassa all'OPAS – Offerta Pubblica di acquisto e scambio, lanciata da Assicurazioni Generali S.p.A. e dall'adesione all'OPA – Offerta Pubblica di acquisto di azioni ordinarie Unione Immobiliare S.p.A., lanciata da "La Milano Centrale" S.p.A. che hanno comportato plusvalenze per Lit. 69.612 milioni.

Ove si raffrontino i proventi dell'esercizio 2000, Lit. 70.069, con quelli dell'esercizio 1999 depurati delle plusvalenze suddette (Lit. 39.041) viene in rilievo un incremento di Lit. 31.028 milioni.

L'attività riguardante gli investimenti mobiliari che ha impegnato il Consiglio di Amministrazione durante il 2000 ha dato quindi notevoli risultati, nonostante l'andamento di mercato non sia stato dei migliori già a partire dall'ultimo periodo dell'esercizio. Tali risultati possono essere valutati non solo dai proventi effettivamente realizzati, ma anche dal raffronto tra costo iscritto in Bilancio e valore di mercato. Da tale raffronto emergono, infatti, per i titoli iscritti nell'attivo circolante rivalutazioni per Lit. 63.194 milioni, come da dettaglio che segue a pag. XXXVI.

Nelle immobilizzazioni finanziarie gli investimenti mobiliari comprendono le seguenti Società:

controllate:

- Prévira Immobiliare S.p.A. Lit. 12.559.999.531
- Prévira Invest Sim S.p.A. Lit. 2.323.524.000

collegate:

- Dialogo S.p.A. Lit. 1.583.868.860

La **Dialogo S.p.A.**, già operativa dal 1999, è la Società costituita dalla Cassa insieme al Consiglio Nazionale dei Ragionieri per gestire unitariamente l'anagrafica generale degli iscritti alla categoria, nonché fornire una serie di servizi qualitativamente elevati e finalizzati alla risoluzione delle problematiche connesse al corretto e razionale sfruttamento delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione.

La **Prévira Immobiliare S.p.A.**, é nata per la gestione del patrimonio immobiliare in un'ottica di maggiore imprenditorialità e finalizzata al massimo rendimento dello stesso, a garanzia e sostegno dei fini istituzionali, è operativa dal 1.7.2000.

La **Prévira Sim S.p.A.**, nata per l'esercizio professionale di servizi di investimento aventi per oggetto strumenti finanziari é ugualmente finalizzata al perseguimento delle finalità statutarie. La relativa procedura autorizzativa da parte della Consob è in via di perfezionamento.

Il Capitale Sociale delle suddette Società è stato interamente sottoscritto e versato, come di seguito specificato.

Maggiori e puntuali informazioni gestionali riguardanti le suddette Società possono rilevarsi dagli allegati Bilanci.

DIALOGO S.P.A. SOC. COLLEGATA art. 2359 C.C.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ESERCIZIO 1999	
COSTITUZIONE DIALOGO S.p.A.,	145.220.250
VERSAMENTO DEI 3/10 DI 50% DEL CAPITALE SOCIALE	
VERSAMENTO DEI 7/10 DI 50% DEL CAPITALE SOCIALE	338.847.250
ESERCIZIO 2000	
AUMENTO DI CAPITALE SOCIALE	484.067.500
AUMENTO DI CAPITALE SOCIALE	615.733.860
TOTALE	**1.583.868.860**

PREVIRA IMMOBILIARE S.P.A. SOC. CONTROLLATA art.2359 C.C.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ESERCIZIO 1999	
COSTITUZIONE PREVIRA IMMOBILIARE S.p.A.,	
VERSAMENTO DEI 3/10 DI 90% DEL CAPITALE SOCIALE	53.999.859
ESERCIZIO 2000	
VERSAMENTO DEI 7/10 DI 90% DEL CAPITALE SOCIALE	125.999.672
SOTTOSCRIZIONI DI AZIONI PER AUMENTO CAPITALE SOCIALE	12.420.000.000
TOTALE	**12.599.999.531**

PREVIRA INVEST SIM S.P.A SOC. CONTROLLATA art. 2359 C.C

DESCRIZIONE	IMPORTO
ESERCIZIO 2000	
COSTITUZIONE PREVIRA INVEST SIM S.p.A.,	697.057.200
VERSAMENTO DEI 3/10 DI 80% DEL CAPITALE SOCIALE	
VERSAMENTO DEI 7/10 DI 80% DEL CAPITALE SOCIALE	1.626.466.800
TOTALE	**2.323.524.000**

Gli **interessi attivi bancari,** maturati sulle giacenze liquide del c/c bancario Cariplo, istituto cassiere, e sui c/c bancari in essere presso altri istituti di credito per la gestione degli investimenti mobiliari e per la gestione del servizio di riscossione dei contributi, ammontano a Lit. 10.823 milioni. Gli interessi liquidati dall'Istituto Cassiere corrispondono al tasso ufficiale di remunerazione pro-tempore vigente, incrementato dello 0,52%.

Gli **interessi sul conto corrente vincolato** acceso presso la Tesoreria Centrale dello Stato, estinto nel 2000, ammontano a Lit. 911 milioni. La riduzione rispetto al decorso esercizio di 1.369 milioni dipende dalle variazioni della giacenza. Nel 2000 sono state restituite le ultime due rate. Il conto era stato aperto in ottemperanza a quanto previsto dalla Legge 243/93 in ordine all'obbligo di investimento forzoso, di durata quinquennale, di somme calcolate in base a percentuali prestabilite dalla norma sulle entrate contributive degli anni 1991, 1992 e 1994.

Le **POSTE CORRETTIVE** e **COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI** comprendono, oltre ai recuperi per oneri accessori sulla locazione degli immobili (ex art. 9 Legge 392/78) per Lit. 3.475 milioni, altri recuperi secondo il dettaglio seguente:

Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio - cap. 30601

Recupero ratei pensione di vecchiaia	65.562.800
Recupero ratei pensione invalidita'	7.763.000
Recupero ratei pensione reversibilita'	15.268.200
Recupero ratei pensione indiretta	5.440.000
Recupero ratei pensione di anzianità	7.785.000
Recuperi su competenze al personale	3.909.937
Recupero per risarcimento sinistri	7.449.000
Recupero spese legali	2.975.500
Recuperi su retribuzioni portieri	786.877
Recuperi di anticipazioni per missioni	264.900
Recupero per rimborsi di bollette varie (Enel - Acea - Aem)	3.307.310
Recuperi diversi	2.039.801
Recuperi per spese sostenute relative alla gestione patrimonio mobiliare	53.841.902
	176.394.227

Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti - cap. 30602

Recupero ratei pensione di vecchiaia	34.475.346
Recupero ratei pensione invalidita'	8.319.295
Recupero ratei pensione reversibilita'	15.237.189
Recupero ratei pensione indiretta	6.735.000
Recupero ratei pensione anzianita'	83.041.964
Recupero per conguaglio spese condominiali	7.505.655
Recuperi spese legali	679.200
Recupero imposte sostitutive anno 1999 Mediolanum Banca SPA	33.969.537
Recupero bollette varie (Enel - Acea - Aem)	1.013.150
Regolazione premio INAIL	1.438.700
Recupero per risarcimenti sinistri	4.850.000
Recuperi vari	3.200.837
	200.465.873

Le **entrate non classificabili in altre** voci sono costituite da:

- sanzioni Lit. 107 milioni
- entrate eventuali Lit. 140 milioni

Entrate in conto capitale accertate

	1999		2000		Incremento valori differenziali	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Cessioni Immobilizzazioni tecniche	18	--	1	--	- 17	- 94,44
Realizzo di valori mobiliari	159.424	83,58	502.657	92,02	+ 343.233	+ 215,29
Riscossioni di crediti	31.327	16,42	43.550	7,98	+ 12.223	+ 39,02
Totale	**153.129**	**100,00**	**546.208**	**100,00**	**+ 355.473**	**+ 232,14**

Realizzo di valori mobiliari

La categoria comprende i **5.085** milioni relativi al rimborso dei CCT con scadenza 1.5.2000;

4.960 milioni relativi al rimborso di obbligazioni fondiarie Cariplo, BNL ed EFIBANCA e tutti i realizzi di azioni, fondi comuni, ecc. iscritti nell'attivo circolante, effettuati sia direttamente che tramite le Società di gestione, ivi compreso il realizzo di n. 873.500 azioni ENEL sottoscritte dall'Associazione in sede di privatizzazione della stessa. Tali azioni erano iscritte nelle immobilizzazioni finanziarie.

Riscossione di crediti

Delle riscossioni di crediti, Lit. 64 milioni si riferiscono a quote capitale di prestiti concessi al personale, le cui rate sono venute a scadere nel 2000; Lit. 1.636 milioni per sgravio delle sanzioni amministrative relative ad IRPEG ed ILOR 1985; Lit. 41.849 milioni a riscossioni di crediti dal Ministero del Tesoro per le ultime due rate del prestito forzoso scadute nel 2000, corrispondenti al 25% delle entrate contributive del 1994, versate a maggio e novembre del 1995.

SPESE

Dal dettaglio che segue (espresso in milioni di lire), è possibile esaminare le **spese correnti** mettendole a raffronto categoria per categoria con le risultanze dell'esercizio precedente. E' possibile rilevare che maggiori oneri si sono registrati nella gran parte delle categorie e in modo particolare nelle spese per prestazioni istituzionali.

Spese correnti

	1999	2000	Differenza	%
Spese per Organi dell'Ente	2.151	1.916	- 235	- 10,92
Oneri per il Personale	7.637	8.518	+ 881	+ 11,53
Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	9.017	11.797	+ 2.780	+ 30.83
Spese per Prestazioni Istituzionali	92.586	108.168	+ 15.582	+ 16,83
Oneri finanziari	2.633	14.356	+ 11.723	+ 445.23
Oneri tributari	13.771	15.304	+ 1.533	+ 11,13
Poste correttive e compensative di entrate correnti	3.636	956	- 2.680	- 73,71
Oneri diversi di gestione	1.301	251	- 1.050	- 80,71
TOTALI	**132.732**	**161.266**	**+ 28.534**	**+ 21.50**

Le **spese per gli Organi dell'Ente** rilevano una diminuzione di 235 milioni in valore assoluto e del 10,92% rispetto al decorso esercizio.

Le **spese** complessive **per il personale** in attività di servizio rilevano un incremento dell'11.53% rispetto a quelle dell'esercizio 1999. L'incremento deriva fondamentalmente dalla definizione del trattamento accessorio dei Dirigenti in applicazione degli istituti contrattuali per gli anni 1996 – 1999 e dal previsto rinnovo dei contratti di tutto il personale, con decorrenza dal 1° gennaio 2000.

Nel corso dell'esercizio si è inoltre provveduto ad avviare il progetto di valorizzazione e di sviluppo delle risorse umane con conseguenti investimenti mirati, propedeutici alla riorganizzazione di tutta la struttura.

Nel prospetto che segue vengono indicati: il numero di dipendenti in forza al 31/12/2000, distinto per qualifica e le variazioni rispetto all'anno 1999. Queste ultime sono dovute al trasferimento in Prèvira Immobiliare di 9 dipendenti, 5 dal 16/7 e 4 dal 1/10, all'assunzione del Direttore Generale dal 15/03 e dal 2 maggio 2000 di un dipendente di area D e a passaggi di area.

DIPENDENTI IN FORZA AL 31/12/2000

QUALIFICA	FORZA AL 01/01/2000	CESSAZIONI TRASFERIMENTI	PASSAGGI DI AREA	ASSUNZIONI	FORZA AL 31/12/2000
Direttore Generale	-	-	-	1	1
Dirigenti	3	-	-	-	3
Impiegati Area A	15	-	-	-	15
Impiegati Area Professionale	2	-	(+ 1)	-	3
Impiegati Area B	32	4	(+ 3) (-1)	-	30
Impiegati Area C	32	5	(-1)	-	26
Impiegati Area D	3	-	-	1	4
Contratti di Formazione Lavoro	2	-	(-2)	-	-
Totale Unità	**89**	**9**	**4**	**2**	**82**
Personale a tempo determinato	9	2	-	-	7
Personale a tempo determinato in sostituzione del pers. assente	2	-	-	-	2

Le **spese di funzionamento** aumentano di Lit. 2.780 milioni in valori assoluti e del 30,83 in percentuale. Aumentano alcune spese degli immobili da reddito come il condizionamento e il riscaldamento ed altre spese condominiali, figura inoltre il compenso erogato alla Prèvira Immobiliare S.p.A. per l'espletamento del servizio di gestione "**global service**" degli immobili di proprietà della Cassa iniziato a far data dal 1/7/2000.

Le prestazioni istituzionali si sono incrementate di Lit. 15.582 milioni in valori assoluti e del 16,83 in percentuale.

Dal dettaglio che segue possono rilevarsi gli incrementi delle sole prestazioni previdenziali al netto della perequazione automatica (1,65 per il 1999 e 1,56 per il 2000).

Pensioni	Anno 1999	Anno 2000	Incremento assoluto	Increm. percent.
Vecchiaia	51.483.508.514	59.844.881.713	8.361.373.299	16,24%
Anzianità	8.145.895.813	12.362.075.224	4.216.179.411	51,76%
Indirette	9.958.825.376	11.182.088.691	1.223.263.315	12,28%
Inv./inab.	5.572.779.596	6.252.082.352	679.302.756	12,19%
Revers.	8.265.749.713	9.214.932.664	949.182.951	11,48%

Pensioni	N. Pensionati 1999	N. Pensionati 2000	Incremento assoluto	Increm. percent.
Vecchiaia	1.378	1.478	100	7,26%
Anzianità	153	219	66	43,2%
Inv./Inab.	275	285	10	3,64%
Indirette	722	739	17	2,35%
Revers.	659	682	23	3,50%

Gli **oneri finanziari** rilevano un incremento di Lit. 11.723 milioni in valori assoluti e 445,23 in percentuale.

Gli interessi passivi sui mutui Lit. 743 milioni

Si riferiscono all'estinzione anticipata del mutuo ipotecario che la Cassa si era accollata in sede di acquisto dell'immobile sito in Roma, Via della Grande Muraglia, estinzione motivata dalla convenienza riferita alla comparazione dei tassi.

Spese e commissioni bancarie Lit. 309 milioni

Si riferiscono fondamentalmente a spese bancarie e commissioni per le gestioni (GPM) affidate a terzi.

Interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni Lit. 148 milioni

Si tratta di interessi corrisposti ai locatari delle unità immobiliari della Cassa in ragione del tasso legale (2,5%).

Oneri tributari Lit. 15.305 milioni

Si incrementano di 1.533 milioni in valori assoluti e dell'11,13 in percentuale ed accolgono i seguenti tributi:

- Imposte e tasse su patrimonio immobiliare Lit. 3.112 milioni
- IRPEG e imposta sostitutiva Lit. 7.194 milioni*
- IRAP Lit. 250 milioni
- Imposte e tasse – Sede Lit. 6 milioni
- Imposte sulle rendite finanziarie Lit. 4.743 milioni

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Le attività pari a Lit. 1.638.999 milioni sono le seguenti:

	Consistenza 1999	%	Consistenza 2000	%
Disponibilità liquide	224.418	14,12	229.816	14,02
Residui attivi	259.587	16,33	185.394	11,31
Crediti bancari e finanziari	50.475	3,17	393	0,02
Risconti attivi	284	0.02	242	0,01
Investimenti mobiliari	452.503	28.46	568.983	34,72
Investimenti immobiliari*	535.000	33,65	586.036	35,76
Immobilizzazioni tecniche**	67.646	4,25	68.112	4,16
Costi pluriennali	23	--	23	--
Totale	**1.589.936**	**100,00**	**1.638.999**	**100,00**
Conti d'ordine	**6.367**		**20.228**	

* Di cui 43.294 milioni per acquisti in via di acquisizione al 31.12.2000

**In tale voce è compreso anche l'importo,pari a Lit. 59.388, relativo all'immobile Sede della Cassa.

Gli acquisti immobiliari in via di acquisizione al termine dell'esercizio, sono i seguenti:

- Immobile di Viale della Repubblica n.205, da destinare alla Sede del Collegio dei Ragionieri, in Treviso;
- Immobile di Via Brigata Reggio 24/5, ad uso abitativo, in Reggio Emilia;
- Immobile di Via Sabatino Gianni n. 121/123, ad uso commerciale, in Roma;
- Immobile di Via Simone Martini n. 126/128, ad uso commerciale, in Roma.

*Saldo 1999 e acconti 2000

PASSIVO

Le passività pari a Lit. 1.505.715 milioni sono le seguenti:

	Consistenza 1999	**%**	**Consistenza 2000**	**%**
Residui passivi	167.591	10,54	70.088	4,65
Debiti bancari e finanziari	21.569	1,35	9.415	0,63
Risconti passivi	--	--	1	--
Ratei passivi	--	--	--	--
Fondo accantonamento prev.za	1.266.030	79,63	1.266.030	84,08
Fondo accantonamento ass.za	5.351	0,34	5.351	0,36
Fondo rischi	179	0,01	568	0,04
Fondo T.F.R.	2.970	0,19	3.213	0,21
Poste rettificative dell'attivo	126.246	7,94	151.049	10,03
Totale passività	1.589.936	100,00	1.505.715	100,00
Avanzo economico***	--	--	133.284	--
Totale	**1.589.936**	**100,00**	**1.638.999**	**100,00**
Conti d'ordine	**6.367**		**20.228**	

***L'avanzo economico del 1999 pari a Lit. 208.227 è stato attribuito ai fondi per la previdenza e per l'assistenza, come previsto dalla Legge 414/91.

Disponibilità liquide. La voce evidenzia il saldo del conto corrente bancario in essere presso l'Istituto Cassiere Cariplo al 31.12.2000. I saldi dei conti correnti postali e degli altri conti correnti bancari aperti per la gestione del patrimonio mobiliare e per la gestione contributiva al 31.12.2000 sono ricompresi tra i residui attivi.

Residui attivi. Sono stati iscritti al valore nominale, rettificato per i canoni di locazione ed oneri accessori, con l'appostazione nelle passività, di un fondo svalutazione, pari a Lit. 2.236 milioni, tenendo conto del grado di esigibilità degli stessi. Per le morosità si fa presente altresì che le pratiche dei locatari morosi sono state tutte inviate a legali dell'Associazione i quali stanno curando il recupero dei crediti mediante le prescritte azioni giudiziarie. Trattasi comunque di gestione a stralcio (per situazioni createsi prima del 30.06.2000 in quanto le successive saranno gestite dalla Prévira) che viene opportunamente monitorata previa quantificazione e relativa pianificazione.

I crediti verso lo Stato ed altri Enti sono da riferirsi alle maggiorazioni a favore di pensionati ex-combattenti, anticipate per conto del Ministero del Tesoro, ai sensi della Legge 140/85 per Lit. 137 milioni ed ai crediti per ritenute fiscali versate a suo tempo su ratei di pensione a favore di beneficiari successivamente deceduti, per le quali la Cassa ha presentato a suo tempo istanza di rimborso ai sensi dell'art. 38 D.P.R. 602/73, per Lit. 56 milioni e al credito d'imposta sul T.F.R. del personale per Lit. 211 milioni.

Crediti bancari e finanziari – accolgono i **mutui** e i **prestiti** concessi al personale, i primi sono mutui erogati a suo tempo direttamente dalla Cassa in ottemperanza a quanto disposto dall'art. 59 del D.P.R. 509/79. Attualmente la Cassa si avvale, come per gli iscritti, della Banca Intesa. I prestiti invece vengono erogati direttamente sulla base di quanto previsto dal contratto integrativo.

I **crediti verso lo Stato ed altri Enti** si riferiscono ai crediti derivanti dalla rivalutazione dell'anticipo dell'imposta sul T.F.R., rilevati secondo la normativa vigente ed al credito residuo derivante da accertamenti contestati. Il residuo derivante da accertamenti contestati, pari a Lit. 44 milioni, si riferisce al contenzioso relativo alle imposte IRPEG-ILOR 1985 che nel corso del 2000 si è definito positivamente per la Cassa, è pervenuto, infatti, lo sgravio delle sanzioni amministrative.

Risconti attivi. Sono iscritti sulla base della competenza temporale. Ne segue dettagliato elenco nella pagina seguente.

RISCONTI ATTIVI ANNO 2000

FORNITORE	PERIODO	IMPORTO	RISCONTO	DESCRIZIONE
Sapri Broker S.r.l.	01/10/00-01/10/01	1.600.000	1.200.000	Polizza InfortuniAssitalia
Sapri Broker S.r.l.	22/11/00-22/11/01	2.250.000	2.009.589	Polizza Kasko Assitalia
Sapri Broker S.r.l.	16/07/00-16/07/01	528.000	284.975	Polizza assicuraz.furti (rischio portavalori)
Itel S.r.l.	01/09/00-28/02/01	3.000.000	1.000.000	Manut.imp.telefonico BP250
Itel S.r.l.	01/09/00-28/02/01	4.200.000	1.400.000	Manut.rete hardware e imp. Telefonico
Silectron Spa	01/10/00-31/03/01	4.878.000	2.439.000	*Manut.gruppi continuità *****
York International Spa	Nov.Dic.00 Genn. 2001	10.800.000	3.600.000	*Manut.imp.refrigerazione *****
York International Spa	Ott.Nov.Dic.Genn.Feb.Mar.	3.000.000	1.500.000	Manut. centrale idrica
NGR Italia Spa	01/10/00-30/09/01	1.248.000	936.000	Assistenza fotoc.Nashuatec 3227
Sapri Broker Srl	31/03/00-31/03/01	30.999.550	7.749.888	Assicuraz. Globale Sede
Sapri Broker Srl	27/09/00-31/03/01	86.710	42.183	Assicuraz. Portatile Note Book Acer TM7
Ed. Il Sole 24 Ore Spa	22/04/00-22/04/01	510.000	156.493	Abbonam."Sole 24 Ore"
Ed. Il Sole 24 Ore Spa	23/05/00-23/05/01	510.000	199.808	Abbonam."Sole 24 Ore"
R.c.s. Editori S.p.A.	25/08/00-25/08/01	390.000	253.233	Abbon."Corriere della Sera"
Guida Monaci Spa	03/10/00-02/10/01	3.360.000	2.540.712	Inserzione Annuario Generale
Erinne Srl Italia Oggi	17/02/00-16/02/01	389.000	50.090	Abbonamento Italia Oggi
Erinne Srl Italia Oggi	30/01/00-29/01/01	389.000	30.907	Abbonamento Italia Oggi
Ipsoa Editore Srl	Anno 2001	490.000	490.000	Abbonamento "Diritto e Pratica del Lavoro"
York International Srl	Nov.Dic.2000/Genn. 2001	2.430.000	810.000	Condizionam. Immob.P.zza S.Bernardo
Sapri Broker S.r.l.	31/03/00-31/03/01	222.828.940	55.707.234	Assic.Globale Immobili
Sapri Broker Srl	29/07/00-28/07/01	2.577.000	1.475.597	Assicurazione Punto
Aci - Tasse Automobil.	31/08/00-31/08/01	148.000	98.700	Bollo Panda
Sapri Broker Spa	31/10/00-31/10/01	1.838.000	1.531.667	Assicurazione Panda
Aci - Tasse Automobil.	30/04/00-30/04/01	203.000	67.600	Bollo Punto
Inaz Paghe	01/10/00-30/09/01	615.600	460.435	Canone annuo softw.orologio
Engineering Ing. Inform.	01/09/00-31/08/01	15.000.000	10.000.000	Assistenza telefonica su Gelim Wind
01/08/01	20/09/00-20/09/01	50.530.000	36.409.287	Polizza Resp.civile amm.ri e dirig.
INA Assitalia	01/01/01-31/12/01	22.952.475	22.952.475	Polizza infortuni OO.CC
Ist.Banc.S.Paolo Torino	01/03/00-28/02/01	1.305.000	217.500	Imp.Registro immobil.L'aquila V.A.Moro
Ircon Srl	01/07/00-30/06/01	55.200.000	27.600.000	Riscaldam.e condiz.Imm.Via Portaluppi (MI)
Edilnord Gestioni spa	01/11/00-28/02/01	69.575.561	34.787.781	Spese condom. Supercondom.Il Girasole
Edilnord Gestioni spa	01/10/00-28/02/01	53.654.204	21.461.682	Spese condom. Residenza delle Querce
Cond. La Spezia	30/03/2000-29/03/2001	8.651.864	2.085.929	Condominio La Spezia Piazza Kennedy
TOTALE		**576.137.904**	**241.548.765**	

Patrimonio mobiliare. La gestione del patrimonio mobiliare della Cassa si distingue in gestione **diretta** e gestione **affidata a terzi**. La Cassa gestisce direttamente Lit. 404.753 milioni e indirettamente tramite le Gestioni Patrimoniali affidate a terzi Lit. 147.723 milioni.

I titoli iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, oltre alle partecipazioni nelle società controllate e collegate, sono i seguenti:

CONSISTENZA PATRIMONIALE E VALUTAZIONE AL 31/12/2000
DELLE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

DENOMINAZIONE	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO
OBBL. CARIPLO	82.854.633.757	82.854.633.761
TOTALE	82.854.633.757	82.854.633.761

POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE	COSTO D'ACQUISTO
POLIZZA INA	10.000.000.000

PARTECIPAZIONI	VALORE IN BILANCIO
SOCIETA' CONTROLLATE:	
• Prévira Immobiliare S.p.A.	12.559.999.531
• Prévira Invest Sim S.p.A.	2.323.524.000
SOCIETA' COLLEGATE:	
• Dialogo S.p.A.	1.583.868.860

Il costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori (commissioni, spese, imposte di bollo, ecc.) rappresenta il criterio di valutazione dei titoli.

I titoli non immobilizzati (di seguito dettagliati) sono stati valutati al minore fra il costo e il valore di realizzazione desumibile dalla quotazione del giorno di chiusura dell'esercizio (principio contabile internazionale n. 25 IASC). Dall'applicazione del suddetto principio, sono emerse complessivamente svalutazioni per Lit. 17.104.994.816 e rivalutazioni per Lit. 63.194.176.171.

Le svalutazioni si riferiscono quanto a Lit. 7.908.273.403 alla **gestione diretta** e a Lit. 9.196.721.413 alla **gestione indiretta.**

Le rivalutazioni si riferiscono quanto a Lit. 61.281.455.249 alla **gestione diretta** e a Lit. 1.912.720.922 alla **gestione indiretta.**

La svalutazione dei titoli al minor valore di realizzazione è stata effettuata singolarmente, per ogni specie di titolo in contabilità generale, mentre in contabilità finanziaria è stato appostato il fondo per pari importo anche mediante l'utilizzo del fondo svalutazione immobilizzazioni finanziarie. Le rettifiche di valore che sono state considerate in bilancio si riferiscono alle svalutazioni e alle sole rivalutazioni per il ripristino del valore originario di titoli precedentemente svalutati (Autostrade e GIM).

PROSPETTO RIEPILOGATIVO DEL PORTAFOGLIO TITOLI CON EVIDENZIAZIONE DELLE VARIAZIONI INTERVENUTE RISPETTO ALL'1/1/2000 E RELATIVE PLUSVALENZE E MINUSVALENZE IMPLICITE E REALIZZATE

Investimenti mobiliari	Consistenza all' 1/1/2000 *	Incrementi	Decrementi	Consistenza al 31/12/2000	Valori di Borsa o di Mercato Controvalore	Plusvalenza implicita	Minusvalenza implicita	Plusvalenza realizzata	Minusvalenza realizzata
Gestione Diretta									
Immobilizzazioni Finanziarie									
Partecipazione in Societa' controllate e collegate	538.067.359	15.969.325.032		16.507.392.391					
Partecipazioni non qualificate (n.873,500 ENEL)	9.984.105.000		9.984.105.000					238.346.358	
Obbligazioni e cartelle fondiarie (CARIPLO)	67.385.445.200	20.430.000.000	4.960.811.443	82.854.633.757	82.854.633.761				
Polizza di Capitalizzazione INA	10.000.000.000			10.000.000.000					
Attivo circolante									
Partecipazioni qualificate (GIM, La Doria)	27.450.259.640	5.194.708.617	417.963	32.644.550.294	37.652.463.418	6.247.698.578	1.239.785.454		
Partecipazioni non qualificate	136.038.104.827	182.221.544.491	138.052.477.271	180.207.172.047	230.540.888.119	53.566.562.914	3.232.846.842	41.806.772.589	3.861.860.707
Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati	103.604.503.702		40.701.005.157	62.903.498.545	63.492.274.108	932.419.714	343.644.151	33.224.826	198.006.921
Obbligazioni	10.282.350.130		6.139.310.130	4.143.040.000	4.143.040.000			62.212.970	10.693.584
Fondi Comuni d'investimento	23.169.639.817	20.000.000.000	11.169.639.850	31.999.999.967	29.442.777.054	534.774.043	3.091.996.956	2.092.395.384	3.423.183
Totale Gestione Diretta	**388.452.475.675**	**243.815.578.140**	**211.007.766.814**	**421.260.287.001**	**448.126.076.460**	**61.281.455.249**	**7.908.273.403**	**44.232.952.127**	**4.073.984.395**
Gestione affidata a terzi									
Gestione di Patrimonio mobiliare	61.100.987.935	378.271.401.466	291.649.614.541	147.722.774.860	140.438.474.369	1.912.720.922	9.196.721.413	8.740.031.857	7.397.192.034
Totale Gestione affidata a terzi	**61.100.987.935**	**378.271.401.466**	**291.649.614.541**	**147.722.774.860**	**140.438.474.369**	**1.912.720.922**	**9.196.721.413**	**8.740.031.857**	**7.397.192.034**
Totale Investimenti Mobiliari	**449.553.463.610**	**622.086.979.606**	**502.657.381.355**	**568.983.061.861**	**588.564.550.829**	**63.194.176.171**	**17.104.994.816**	**52.972.983.984**	**11.471.176.429**

* Al netto delle Svalutazioni e comprensiva della ripresa di valore (Gim Lit.160.894.099, Autostrade Lit.16.457.317)

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
ATTIVO CIRCOLANTE AZIONI **GESTIONE DIRETTA**

DENOMINAZIONE	QUANTITA'	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/2000
AUTOSTRADE	663.000	8.665.292.317	9.088.928.831
BENI STABILI	4.940.000	4.945.960.918	4.945.187.000
CDC	10.000	658.331.800	534.797.774
FIAT	785.600	43.160.075.757	40.066.661.974
GENERALI	1.924.520	110.027.271.786	157.365.306.072
GIM	12.227.500	22.707.733.185	28.955.431.763
H.D.P.	985.000	2.453.812.026	2.557.589.999
LA DORIA	2.026.000	9.936.817.109	8.697.031.655
MELIORBANCA	210.250	2.618.534.523	2.603.409.408
PERMASTEELISA	325.000	4.845.515.675	9.028.391.349
SABAF	164.500	2.832.377.245	4.350.615.712
TOTALE		**212.851.722.341**	**268.193.351.537**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
ATTIVO CIRCOLANTE TITOLI DI STATO E OBBLIGAZIONI **GESTIONE DIRETTA**

DENOMINAZIONE	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/2000
BTP 01 MZ 02 6,25%	807.300.000	795.598.615
BTP 15 ST 02 5,75%	14.721.202.776	14.562.462.063
BTP 01 LG 07 6,75%	108.775.531	109.899.809
BTP NOV 07 6%	954.543.738	974.306.473
CCT 01 OTT 01	19.998.678.000	19.842.341.957
CCT FEB 02 TV	515.421.977	514.856.129
CCT AP 02 TV	1.004.500.000	1.003.898.252
CCT GU 02 TV	522.865.760	521.930.098
CCT LUG 03 TV	569.654.260	568.863.734
CCT 01 GEN 04 TV	2.428.712.000	2.427.739.774
CCT 01 MZ 04 TV	200.580.000	200.619.651
CCT 01 MG 04 TV	1.405.014.503	1.405.457.553
BAYER HYPO	10.000.000.000	9.987.000.000
OBBLIGAZIONI B.N.L.	270.500.000	270.500.000
OBBLIGAZIONI EFIBANCA	3.872.540.000	3.872.540.000
P.S.K.	9.666.250.000	10.577.300.000
TOTALE	**67.046.538.545**	**67.635.314.108**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
ATTIVO CIRCOLANTE FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO **GESTIONE DIRETTA**

DENOMINAZIONE	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/2000
ALTO PACIFICO AZIONARIO	6.000.000.000	5.042.112.339
CAPITAL GEST PACIFICO	3.000.000.000	2.953.463.717
CENTRALE GIAPPONE	2.099.999.984	1.841.881.069
CENTRALE EMERGING ASIA	999.999.983	931.954.804
CREDIT SUISSE MEGATREND JAPANESE	14.000.000.000	12.238.591.082
PRIME MERRILL PACIFIC	5.900.000.000	6.434.774.043
TOTALE	**31.999.999.967**	**29.442.777.054**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
ATTIVO CIRCOLANTE AZIONI AREA EURO - **GESTIONE AFFIDATA A TERZI**

DENOMINAZIONE	QUANTITA'	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/2000
ABN AMBRO HOLDING	3.000	142.432.021	140.689.378
ACEA	20.000	727.544.801	485.771.418
AEGON NV	2.500	217.813.990	213.280.141
AHOLD NV	2.000	123.043.944	133.060.474
AKZO NOBEL N.V.	1.200	128.249.231	132.905.573
ALCATEL	2.857	371.454.078	334.681.365
ALLIANZ AG REG	260	202.872.109	200.667.278
ASM LITHOGRAPHY HOLDING NV	5.000	270.105.792	234.191.857
AVENTIS	613	90.234.134	110.978.283
AXA UAP	1.650	506.415.077	492.006.207
B.CA INTESA	7.500	73.154.701	74.396.334
B.CA INTESA RNC	95.000	544.344.185	568.759.950
B.CA POPOLARE DI NOVARA	38.500	558.328.063	586.829.221
BASF AG	5.000	447.462.858	466.350.630
BAYER AG	1.900	188.102.822	205.540.869
BAYER HYPO VEREINSBANK AG	6.000	778.328.261	700.542.486
BENI STABILI	100.000	100.121.000	100.113.014
BUSINESS OBJECTS	454	103.566.377	55.205.381
CAD.IT	60	3.717.638	3.010.125

SEGUE

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
ATTIVO CIRCOLANTE AZIONI AREA EURO - **GESTIONE AFFIDATA A TERZI**

DENOMINAZIONE	QUANTITA' FINALE	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/2000
CARREFOUR SUPERMARCHE	2.900	408.187.014	375.655.743
DEUTSCHE TELEKOM	17.000	1.317.974.068	1.056.622.539
E.BISCOM SPA	4.000	940.058.697	819.584.366
E.ON AG	2.000	251.619.448	250.940.592
ENEL	12.000	94.655.346	97.402.126
ENI	46.500	624.493.108	624.403.509
EQUANT N.V.	15.000	1.658.683.428	808.876.793
ERICSSON	4.000	498.644.600	390.739.286
FINMECCANICA	30.000	81.619.589	71.680.715
FORTIS	2.250	143.953.728	150.738.620
GAS NATURAL SDG	10.000	377.572.650	375.636.380
GEMINA	198.500	664.405.250	524.637.197
GENERALI	1.500	85.761.040	122.811.026
GETRONICS NV	40.000	568.357.206	484.842.008
INFINEON TECHNOLOGIES AG	5.000	510.435.624	383.187.833
INGENICO	16.000	1.373.105.871	873.025.418
KONINKLIJKE KPN NV	20.034	686.627.482	475.580.519

SEGUE

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
ATTIVO CIRCOLANTE AZIONI AREA EURO - **GESTIONE AFFIDATA A TERZI**

DENOMINAZIONE	QUANTITA' FINALE	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/2000
KPNQWEST NV	12.000	950.804.125	473.998.896
L'ESPRESSO	4.600	101.260.570	84.704.067
MUENCHENER RUECKVER	180	116.294.675	132.810.308
NETVALUE	1.246	48.635.733	11.580.444
NOKIA	3.687	374.079.438	339.103.806
NUMICO	831	83.281.645	86.244.564
OLIVETTI	112.000	782.560.297	560.372.028
PHILIPS ELECTRONICS	2.017	177.234.436	152.390.916
PINAULT PRINTEMPS REDOUTE	1.000	425.863.224	443.212.203
PIRELLI	14.000	75.312.211	104.581.815
R.W.E. AG	5.000	445.632.541	462.768.530
RENAULT SA	4.900	490.199.667	526.568.627
ROYAL DUTCH PETROLEUM	4.200	572.991.997	530.716.117
SAES GETTERS	975	43.152.972	41.457.477
SEAT P.G.	36.500	235.346.842	167.850.406
SIEMENS	1.502	406.834.255	404.832.234

SEGUE

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
ATTIVO CIRCOLANTE AZIONI AREA EURO - **GESTIONE AFFIDATA A TERZI**

DENOMINAZIONE	QUANTITA' FINALE	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/2000
SIRTI	22.065	88.617.211	79.679.882
SOCIETE' GENERALE	4.559	560.296.417	584.377.516
SONERA OYJ	25.000	2.163.474.439	934.250.275
STMICROELECTRONICS	6.021	644.775.139	542.110.098
SUEZ LYONNAISE DES EAUX	2.725	1.000.646.089	1.026.247.303
TELECOM ORD	5.750	143.363.038	132.489.275
TELECOM RISP.	6.650	81.821.019	82.072.870
TELEFONICA	5.425	220.101.319	184.875.060
TERRA LYCOS	4.325	201.675.004	97.142.666
TIM	11.000	206.546.118	182.212.688
TISCALI	1.223	65.581.213	43.747.507
TOTAL FINA ELF	600	190.436.027	184.023.101
UNICREDITO	7.000	74.250.920	75.522.275
VIVENDI UNIVERSAL	960.000	188.592.852	130.303.226
WOLTERS KLUWER	4.000	215.323.331	224.917.123
TOTALE		**27.238.429.995**	**22.152.507.957**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
ATTIVO CIRCOLANTE - AZIONI AREA DOLLARO E STERLINA - **GESTIONE AFFIDATA A TERZI**

DENOMINAZIONE	QUANTITA'	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/00
A T & T CORP	2.000	138.951.836	72.012.190
AGILENT TECHNOLOGIES INC	800	85.731.473	91.094.120
ALCOA INC	1.400	94.526.862	97.541.421
AMERICAN EXPRESS CO	2.500	316.806.726	285.644.020
AMERICAN INTL GROUP	250	36.867.647	51.246.942
APPLIED MATERIALS INC	4.600	494.832.616	365.338.377
APPLIED MICRO CIRC.	506	81.618.389	79.019.202
ARIBA INC	1.000	182.760.146	111.527.904
BRITISH SKY BROADCASTING	2.500	90.065.039	87.820.905
CHASE MANHATTAN CORP	800	78.402.793	75.599.801
CHECK POINT SOFTWARE	229	84.785.488	63.645.772
CIENA CORP.	569	106.428.619	96.202.239
CISCO SYSTEMS INC	6.500	774.829.765	517.083.919
CITIGROUP INC	300,33	29.197.298	31.894.590
COMPAQ COMPUTER CORP	2.900	155.858.912	90.771.755
CORNING INC	400	117.773.409	43.935.235
DELL COMPUTER CORP	5.600	352.194.459	203.089.974
EMC CORP/MASS	674	144.965.418	93.217.570
HOME DEPOT INC	4.500	414.283.299	427.588.625
IBM - INTL BUSINESS MACHINES	1.900	422.364.090	335.883.571
INTEL CORP	1.600	157.850.060	100.137.150

SEGUE

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
ATTIVO CIRCOLANTE - AZIONI AREA DOLLARO E STERLINA - **GESTIONE AFFIDATA A TERZI**

DENOMINAZIONE	QUANTITA'	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/00
INVESCO GR. CHINA	1.968	49.140.945	40.248.296
JDS UNIPHASE CORP	1.986	391.191.014	172.187.385
JF PACIFIC	1.684	176.952.773	147.466.304
JOHNSON & JOHNSON	1.600	358.077.124	349.610.083
KANA COMMUNICATIONS	259	16.819.080	6.197.936
LUCENT TECHNOLOGIES INC	3.700	172.360.709	103.884.733
MCDONALD'S CORP	3.000	209.747.834	212.136.992
MEDIMMUNE INC	400	59.508.746	39.671.697
MICRON TECHNOLOGY INC	3.800	312.937.482	280.561.571
MICROSOFT CORP	500	71.567.544	45.105.108
MOTOROLA INC	2.000	126.266.059	84.230.865
N. MILL. GLOBAL EQUIT.	275	59.238.477	52.889.525
N. MILL. HIGH TECH	870	186.018.718	113.855.271
NORTEL NETWORKS CORP	1.100	162.078.567	73.351.045
ORACLE CORP	5.000	328.462.236	302.217.223
PALM INC	700	97.371.601	41.218.530
SIEBEL SYSTEMS INC	339	78.913.187	47.704.188
SOLECTRON CORP	800	72.426.195	56.403.483
STANDARD CHARTERED BANK PL	35.000	1.195.246.695	1.047.869.240
SUN MICROSYSTEM	400	37.901.105	23.189.485
TERADYNE INC	1.000	73.415.268	77.471.598

SEGUE

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
ATTIVO CIRCOLANTE - AZIONI AREA DOLLARO E STERLINA - **GESTIONE AFFIDATA A TERZI**

DENOMINAZIONE	QUANTITA'	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/00
TEXAS INSTRUMENTS INC	3.000	328.592.709	295.587.942
WALT DISNEY CO	5.000	357.847.872	300.917.364
WORLDCOM INC	6.222	302.530.896	181.973.764
YAHOO!	500	39.671.048	31.261.609
TOTALE	**122.631**	**9.625.378.228**	**7.447.506.519**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
ATTIVO CIRCOLANTE TITOLI DI STATO ED ASSIMILATI **GESTIONE AFFIDATA A TERZI**

DENOMINAZIONE	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/2000
BTP 01 ST 02 3,75%	3.541.306.474	3.590.590.238
BTP 15 GIU 02 3%	3.559.966.385	3.597.309.023
BTP 15 OTT 03 5,25%	6.792.531.974	6.878.599.175
BTP 01 FB 04 3,25%	2.713.513.949	2.773.145.257
BTP 01 LG 05 4.75%	4.733.712.580	4.826.152.975
BTP 15 DIC 05 5,25%	9.715.234.725	9.865.295.650
BTP 01 MG 09 4,5%	3.752.713.504	3.827.802.869
BTP 01 NOV 09 4,25%	3.543.954.981	3.609.981.788
BTP 01 NOV 10 5,5%	475.393.010	474.835.365
BTP 01 MG 31 6%	2.934.725.342	2.988.632.745
CCT DIC 01	6.641.636.516	6.630.411.959
CCT 01 DIC 06	5.831.109.538	5.827.398.192
BOT 15 FEB 01	12.041.782.965	12.122.731.502
BANCA DEL SALENTO 98/08	340.030.726	340.000.000
BEI ZC 24/11/03	287.143.419	287.100.434
CREDIT SUISSE 99/04 TEL.	108.495.468	108.431.120
DEUTSCHE BANK 99/04 ALCAT.	631.036.792	630.662.502
DEUTSCHE BANK 99/04 MEDIOB.	635.010.234	634.633.791
ENEL 12/00 - 05 5,875%	2.315.589.165	2.359.770.974
MERRILL LYNCH 00/2005	6.467.070.643	6.432.522.261
RABOBK 99/04 FLR	122.301.526	122.228.980
TECNOST INT. NV. 23/06/04	561.473.788	563.051.245
TOTALE	**77.745.733.704**	**78.491.288.045**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2000
FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO - **GESTIONE AFFIDATA A TERZI**

DENOMINAZIONE	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2000	VALORE DI MERCATO 31/12/2000
EQTY EMERG. MKTS ASIA	708.216.276	520.069.109
EQTY EMERG. MKTS LAT.AM	609.930.944	531.903.032
EQUITY EUROPE	2.842.953.774	2.651.628.249
EQUITY ITALY	1.290.722.136	1.236.155.457
EQUITY JAPAN	637.514.646	493.013.042
EURO BOND LONG TERM	600.275.914	619.363.064
EURO BOND MEDIUM TERM	12.051.927.659	12.596.157.919
EURO BOND SHORT TERM	589.667.672	611.855.189
EURO CURRENCY	592.165.782	605.344.381
FONDO CENTRALE BOND	766.421.788	770.432.062
FONDO CENTRALE CASH	3.025.555.991	3.097.759.509
FONDO CENTRALE P.M.I.	1.003.502.412	754.461.333
PARVEST EURO BOND EUR	349.582.492	352.092.981
PARVEST HOLLAND EUR	1.907.228.351	1.736.079.474
PARVEST SCANDINAVIA	498.440.432	326.361.048
PARVEST SHORT TERM EUR	1.908.082.109	1.934.935.853
ROYAL & SA FREE EUR	1.002.500.000	767.502.885
SHORT MATURITY	2.728.544.555	2.742.057.261
TOTALE	**33.113.232.933**	**32.347.171.848**

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI AL 31/12/2000
(principio contabile IASC n.25)

TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

ATTIVO CIRCOLANTE AZIONI - GESTIONE DIRETTA

denominazione	svalutazioni	rivalutazioni
AUTOSTRADE		L. 423.636.514
BENI STABILI	L. 773.918	
CDC	L. 123.534.026	
FIAT	L. 3.093.413.783	
GENERALI		L. 47.338.034.286
GIM		L. 6.247.698.578
HDP		L. 103.777.973
LA DORIA	L. 1.239.785.454	
MELIORBANCA	L. 15.125.115	
PERMASTEELISA		L. 4.182.875.674
SABAF		L. 1.518.238.467
TOTALE	L. 4.472.632.296	L. 59.814.261.492

ATTIVO CIRCOLANTE TITOLI DI STATO ED OBBLIGAZIONI - GESTIONE DIRETTA

denominazione	svalutazioni	rivalutazioni
BTP 01 MZ 02 6,25%	L. 11.701.385	
BTP 15 ST 02 5,75%	L. 158.740.713	
BTP 01 LG 07 6,75%		L. 1.124.278
BTP NOV. 07 6%		L. 19.762.735
CCT 01 OTT 01	L. 156.336.043	
CCT FEB 02 TV	L. 565.848	
CCT AP 02 TV	L. 601.748	
CCT GIU 02 TV	L. 935.662	
CCT LUG 03 TV	L. 790.526	
CCT 01 GEN 04 TV	L. 972.226	
CCT 01 MZ 04 TV		L. 39.651
CCT 01 MG 04 TV		L. 443.050
BAYER HYPO	L. 13.000.000	
P.S.K.		L. 911.050.000
TOTALE	L. 343.644.151	L. 932.419.714

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI AL 31/12/2000
(principio contabile IASC n.25)

ATTIVO CIRCOLANTE FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO - GESTIONE DIRETTA

denominazione		svalutazioni		rivalutazioni
ALTO PACIFICO AZIONARIO	L.	957.887.661		
CAPITAL GEST PACIFICO	L.	46.536.283		
CENTRALE EMERGING ASIA	L.	68.045.179		
CENTRALE GIAPPONE	L.	258.118.915		
CREDIT SUISSE MEGATREND	L.	1.761.408.918		
PRIME MERRILL PACIFIC			L.	534.774.043
TOTALE	L.	3.091.996.956	L.	534.774.043
TOTALE SVALUTAZIONI E RIVALUTAZIONI ATTIVO CIRCOLANTE - GESTIONE DIRETTA	**L.**	**7.908.273.403**	**L.**	**61.281.455.249**

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI AL 31/12/2000
(principio contabile IASC n.25)

TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

ATTIVO CIRCOLANTE AZIONI AREA EURO - GESTIONE AFFIDATA A TERZI

denominazione		svalutazioni		rivalutazioni
ABN AMBRO HOLDING	L.	1.742.643		
ACEA	L.	241.773.383		
AEGON NV	L.	4.533.849		
AHOLD NV			L.	10.016.530
AKZO NOBEL NV			L.	4.656.342
ALCATEL	L.	36.772.713		
ALLIANZ AG	L.	2.204.831		
ASM LITHOGRAPHY	L.	35.913.935		
AVENTIS			L.	20.744.149
AXA UAP	L.	14.408.870		
BANCA INTESA			L.	1.241.633
BANCA INTESA RNC			L.	24.415.765
BANCA POPOLARE NOVARA			L.	28.501.158
BASF AG			L.	18.887.772
BAYER AG			L.	17.438.047
BAYER HYPO VEREINSBANK	L.	77.785.775		
BENI STABILI	L.	7.986		
BUSINESS OBJECTS	L.	48.360.996		
CAD.IT	L.	707.513		
CARREFOUR SUPERMARCHE'	L.	32.531.271		
DEUTSCHE TELEKOM	L.	261.351.529		
E.BISCOM	L.	120.474.331		
E.ON AG	L.	678.856		
ENEL			L.	2.746.780
ENI	L.	89.599		
EQUANT NV	L.	849.806.635		
ERICSSON	L.	107.905.314		
FINMECCANICA	L.	9.938.874		
FORTIS			L.	6.784.892
GAS NATURAL SDG	L.	1.936.270		
GEMINA	L.	139.768.053		
GENERALI			L.	37.049.986
GETRONICS NV	L.	83.515.198		
INFINOEN TECHNOLOGIES	L.	127.247.791		
INGENICO	L.	500.080.453		
KONINKLIJKE KPN NV	L.	211.046.963		
KPNQWEST NV	L.	476.805.229		
L'ESPRESSO	L.	16.556.503		
MUECHENER RUECKVER			L.	16.515.633
NETVALUE	L.	37.055.289		
NOKIA	L.	34.975.632		
NUMICO			L.	2.962.919
OLIVETTI	L.	222.188.269		
PHILIPS ELECTRONICS	L.	24.843.520		
PINAULT PRINTEMPS REDOUTE			L.	17.348.979

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI AL 31/12/2000
(principio contabile IASC n.25)

PIRELLI			L.	29.269.604
R.W.E. AG			L.	17.135.989
RENAULT SA			L.	36.368.960
ROYAL DUTCH PETROLEUM	L.	42.275.880		
SAES GETTERS	L.	1.695.495		
SEAT PAGINE GIALLE	L.	67.496.436		
SIEMENS	L.	2.002.021		
SIRTI	L.	8.937.329		
SOCIETE' GENERALE			L.	24.081.099
SONERA OYJ	L.	1.229.224.164		
STMICROELECTRONICS	L.	102.665.041		
SUEZ LYONNAISE DES EAUX			L.	25.601.214
TELECOM ORD.	L.	10.873.763		
TELECOM RISP.			L.	251.851
TELEFONICA	L.	35.226.259		
TERRA LYCOS	L.	104.532.338		
TIM	L.	24.333.430		
TISCALI	L.	21.833.706		
TOTALFINA ELF	L.	6.412.926		
UNICREDITO			L.	1.271.355
VIVENDI UNIVERSAL	L.	58.289.626		
WOLTERS KLUWER			L.	9.593.792
TOTALE	L.	5.438.806.487	L.	352.884.449

ALTRE PART. (AZIONI AREA DOLLARO STERLINA) - GESTIONE AFFIDATA A TERZI

denominazione	svalutazioni		rivalutazioni	
AT & T CORP	L.	66.939.646		
AGILENT TECHNOLOGIES INC.			L.	5.362.647
ALCOA INC.			L.	3.014.559
AMERICAN EXPRESS CO.	L.	31.162.706		
AMERICAN INTL CO			L.	14.379.295
APPLIED MATERIALS	L.	129.494.239		
APPLIED MICRO CIRC.	L.	2.599.187		
ARIBA INC.	L.	71.232.242		
BRITISH SKY BROADCASTING	L.	2.244.134		
CHASE MANHATTAN CORP.	L.	2.802.992		
CHECK POINT SOFTWARE	L.	21.139.716		
CIENA CORP	L.	10.226.380		
CISCO SYSTEM INC	L.	257.745.846		
CITIGROUP INC			L.	2.697.292
COMPAQ COMPUTER CORP	L.	65.087.157		
CORNING INC	L.	73.838.174		
DELL COMPUTER	L.	149.104.485		
EMC CORP/MASS	L.	51.747.848		
HOME DEPOT			L.	13.305.326
IBM	L.	86.480.519		
INTEL CORP	L.	57.712.910		
INVESCO GR. CHINA	L.	8.892.649		
JDS UNIPHASE	L.	219.003.629		
JF PACIFIC	L.	29.486.469		
JOHNSON & JOHNSON	L.	8.467.041		

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI AL 31/12/2000
(principio contabile IASC n.25)

KANA COMMUNICATIONS	L.	10.621.144		
LUCENT TECHNOLOGIES	L.	68.475.976		
MCDONALD'S CORP			L.	2.389.158
MEDIMMUNE	L.	19.837.049		
MICRON TECHNOLOGY INC	L.	32.375.911		
MICROSOFT CORP	L.	26.462.436		
MOTOROLA INC	L.	42.035.194		
N.MILL GLOBAL EQUIT.	L.	6.348.952		
N.MILL HIGH TECH	L.	72.163.447		
NORTEL NETWORKS	L.	88.727.522		
ORACLE	L.	26.245.013		
PALM INC.	L.	56.153.071		
SIEBEL SYSTEM INC.	L.	31.208.999		
SOLECTRON CORP.	L.	16.022.712		
STANDARD CHARTERED BANK PL	L.	147.377.455		
SUN MICOSYSTEM	L.	14.711.620		
TERADYNE INC.			L.	4.056.330
TEXAS INSTRUMENTS INC.	L.	33.004.767		
WALT DISNEY CO.	L.	56.930.508		
WORLDCOM INC.	L.	120.557.132		
YAHOO!	L.	8.409.439		
TOTALE	L.	2.223.076.316	L.	45.204.607

TITOLI ISCRITTI NELL ATTIVO CIRCOLANTE (ALTRI TITOLI) - GESTIONE AFFIDATA A TERZI

denominazione	svalutazioni		rivalutazioni	
BTP 01ST 02 3,75%			L.	49.283.764
BTP 15 GIU 02 3%			L.	37.642.638
BTP 15 OT 03 5,25%			L.	86.067.201
BTP 01FB 04 3,25%			L.	59.631.308
BTP 01 LG 05 4,75%			L.	92.440.395
BTP 15 DC 05 5,25%			L.	150.060.925
BTP 01 MG 09 4,5%			L.	75.089.365
BTP 01 NV 09 4,25%			L.	66.026.807
BTP 01 NV 10 5,5%	L.	557.645		
BTP 01 MG 31 6%			L.	53.907.403
CCT DC 01	L.	11.224.557		
CCT 01 DIC 06	L.	3.711.346		
BOT 15/02/2001			L.	80.948.537
TOTALE	L.	15.493.548	L.	751.098.343

TITOLI ISCRITTI NELL ATTIVO CIRCOLANTE (ALTRI TITOLI) - GESTIONE AFFIDATA A TERZI

denominazione	svalutazioni		rivalutazioni	
BANCA DEL SALENTO 98/08	L.	30.726		
BEI ZC 24/11/03	L.	42.985		
CREDIT SUISSE 99/04 TEL.	L.	64.348		
DEUTSCHE BANK 99/04 ALCAT.	L.	374.290		
DEUTSCHE BANK 99/04 MEDIOB.	L.	376.443		
ENEL 12/00-12/05 5,875%			L.	44.181.809

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI AL 31/12/2000
(principio contabile IASC n.25)

MERRIL LYNCH 00/05	L.	34.548.382		
RABOK 99/04 FLR	L.	72.546		
TECNOST INT. NV 23/6/04			L.	1.577.457
TOTALE	L.	35.509.720	L.	45.759.266

TITOLI ISCRITTI NELL ATTIVO CIRCOLANTE (ALTRI TITOLI) - GESTIONE AFFIDATA A TERZI

denominazione	svalutazioni		rivalutazioni	
EQTY EMERG. MKTS ASIA	L.	188.147.167		
EQTY EMERG. LAT. AM.	L.	78.027.912		
EQUITY EUROPE	L.	191.325.525		
EQUITY ITALY	L.	54.566.679		
EQUITY JAPAN	L.	144.501.604		
EURO BOND LONG TERM			L.	19.087.150
EURO BOND MEDIUM TERM			L.	544.230.260
EURO BOND SHORT TERM			L.	22.187.517
EURO CURRENCY			L.	13.178.599
FONDO CENTRALE BOND			L.	4.010.274
FONDO CENTRALE CASH			L.	72.203.518
FONDO CENTRALE P.M.I.	L.	249.041.079		
PARVEST EURO BOND EUR			L.	2.510.489
PARVEST HOLLAND EUR	L.	171.148.877		
PARVEST SCANDINAVIA	L.	172.079.384		
PARVEST SHORT TERM EUR			L.	26.853.744
ROYAL & SA FREE EUR	L.	234.997.115		
SHORT MATURITY			L.	13.512.706
TOTALE	L.	1.483.835.342	L.	717.774.257
TOTALE SVALUTAZIONI E RIVALUTAZIONI ATTIVO CIRCOLANTE - GESTIONE INDIRETTA	**L.**	**9.196.721.413**	**L.**	**1.912.720.922**

Immobili. Sono esposti in Bilancio al costo di acquisto comprensivo degli oneri di diretta imputazione e delle spese di manutenzione straordinaria impegnate, in considerazione del prolungamento della vita utile del cespite. Per l'ammortamento di tali immobilizzazioni é stata applicata l'aliquota del 3% per gli immobili ad uso strumentale per destinazione o per natura e l'aliquota del 1% per quelli ad uso abitativo. Il valore incrementativo derivante dalle manutenzioni straordinarie viene ammortizzato dall'esercizio in cui é avvenuto il pagamento. Gli acquisti in corso di perfezionamento, di cui già si è parlato, si riferiscono a quegli immobili per l'acquisto dei quali sono già state esperite alcune attività propedeutiche agli acquisti stessi, ma non si sono ancora stipulati gli atti di acquisto.

Immobilizzazioni tecniche. Fra queste è iscritto il valore dell'immobile, sede degli uffici della Cassa, con gli stessi criteri già detti per gli altri immobili, anche in ordine all'ammortamento. Tutte le immobilizzazioni tecniche sono iscritte al costo d'acquisto ed ammortizzate secondo le seguenti aliquote:

Attrezzature varie	15 per cento
Software e hardware	20 per cento
Macchine elettroniche	20 per cento
Mobili ed arredi	12 per cento
Impianti Speciali	25 per cento

Costi pluriennali. Fra i costi pluriennali sono iscritte le spese sostenute per la trasformazione della Cassa in Associazione di Diritto Privato che vengono ammortizzate secondo l'aliquota del 25% e i costi sostenuti a suo tempo per i bozzetti delle marche comuni e della marca "Luca Pacioli" completamente ammortizzate. Per i beni entrati in funzione nel corso dell'esercizio l'aliquota di ammortamento applicata é stata ridotta del 50%.

Residui passivi. Sono iscritti al loro valore nominale.

Debiti bancari e finanziari. Sono iscritti al loro valore nominale. I debiti tributari verso lo Stato sono relativi alle imposte IRPEG, IRAP e imposta sostitutiva a carico dell'esercizio. La Cassa, in quanto associazione di diritto privato che non ha per oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciale (art. 87 comma 1 lettera c - D.P.R. 917/86), è tenuta ai sensi dell'art. 108 del richiamato D.P.R. a dichiarare il reddito complessivo formato dai redditi fondiari, di capitale e diversi. Inoltre, ai sensi del D.Lgs. 15.12.1997 n. 446 art. 10, la base imponibile ai fini IRAP è determinata dall'ammontare delle retribuzioni corrisposte al personale dipendente e dei redditi assimilati alle stesse, delle collaborazioni coordinate e continuative e delle collaborazioni occasionali.

Rimanenze passive. I risconti passivi sono iscritti sulla base del principio della competenza temporale. Trattasi di dividendi di competenza dell'esercizio 2001.

Fondo di accantonamento T.F.R. Il trattamento di fine rapporto evidenzia il debito rivalutato nei confronti di tutti i dipendenti in forza al 31.12.2000 ai sensi dell'art. 2120 c.c. e del contratto collettivo nazionale di lavoro (ADEPP).

Fondo rischi. Il fondo é stato istituito per fronteggiare oneri e perdite eventuali connessi ai prestiti erogati a suo tempo ai dipendenti in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 59 del D.P.R. 509/79. Accoglie inoltre, le perdite della Società collegata Dialogo S.p.A.

Patrimonio netto. Nel Patrimonio netto appare l'avanzo economico dell'esercizio che, dopo l'approvazione del Bilancio, viene ripartito tra il fondo per la previdenza ed il fondo per l'assistenza come si evince dalle seguenti tabelle.

Riserva legale. La riserva legale prevista dal D.L. 509/94, riferita agli importi delle pensioni in essere per l'anno 1994, come previsto dalla Legge 27 dicembre 1997, n. 449 "misure per la razionalizzazione della finanza pubblica" è pari a Lit. 197 miliardi. Se viceversa, la riserva è calcolata sulle pensioni al 31.12.2000 la stessa è pari a Lit. 502 miliardi (100.398.215.192 x 5 = 501.991.075.960). Il fondo accantonamento per la Previdenza è pari a Lit. 1.266 miliardi prima della destinazione dell'avanzo economico 2000.

Conti d'ordine. L'importo di Lit. 20.228 milioni è rappresentato da fideiussioni rilasciate da terzi a garanzia del corretto adempimento degli obblighi nascenti da contratti.

ATTRIBUZIONE AI FONDI DI ACCANTONAMENTO PER LA PREVIDENZA E L'ASSISTENZA

Importo complessivo delle entrate (I e II parte del conto economico)	Lit.	340.189.685.492
Spese di gestione (I e II parte del conto economico)	Lit.	98.738.076.568
Somma da assegnare ai fondi per la Previdenza e per l'Assistenza	Lit.	**241.451.608.924**
5°/00 al Fondo per l'Assistenza	Lit.	1.207.258.045
Parte rimanente al Fondo per la Previdenza	Lit.	240.244.350.879
	Lit.	**241.451.608.924**

CONTO ECONOMICO
FONDO PER L' ASSISTENZA

Attribuzioni	**Lit.**	1.207.258.045
Diminuzioni:		
Erogazioni a titolo assistenziale art. 10 Legge 414/91	**Lit.**	366.000.000
	Lit.	**841.258.045**

CONTO ECONOMICO
FONDO PER LA PREVIDENZA

Attribuzioni			Lit. 240.244.350.879
Diminuzioni:			
- Pensioni di vecchiaia	Lit.	60.778.461.868	
- Pensioni indirette	Lit.	11.356.529.275	
- Pensioni di reversibilità	Lit.	9.358.685.614	
- Pensioni di invalidità	Lit.	5.428.064.033	
- Indennità una-tantum	Lit.	-	
- Liquidazioni	Lit.	-	
- Indennità di maternità Legge 11/12/90 n. 379	Lit.	5.327.835.467	
- Pensioni di anzianità	Lit.	12.554.923.598	
- Pensioni di inabilità	Lit.	921.550.804	
- Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91	Lit.	1.986.588.160	
- Trasferimento dei contributi Legge 45/90	Lit.	89.064.562	
			Lit. 107.801.703.381
			Lit. **132.442.647.498**

STATO PATRIMONIALE

FONDO PER L'ASSISTENZA

Consistenza all'1.1.2000	Lit.	5.350.524.402	
Attribuzioni	Lit.	1.207.258.045	
			Lit. 6.557.782.447
Utilizzi:			
- Erogazioni a titolo assistenziale art. 10 - Legge 414/91	Lit.		
			Lit. 366.000.000
Consistenza del fondo al 31.12.2000			Lit. **6.191.782.447**

STATO PATRIMONIALE

FONDO PER LA PREVIDENZA

Consistenza all'1.1.2000	Lit.	1.266.030.288.737	
Attribuzioni	Lit.	240.244.350.879	
			Lit. 1.506.274.639.616
Utilizzi:			
- Pensioni di vecchiaia	Lit.	60.778.461.868	
- Pensioni indirette	Lit.	11.356.529.275	
- Pensioni di reversibilità	Lit.	9.358.685.614	
- Pensioni di invalidità	Lit.	5.428.064.033	
- Indennità una-tantum	Lit.		
- Liquidazioni	Lit.		
- Indennità di maternità Legge 11/12/90 n. 379	Lit.	5.327.835.467	
- Pensioni di anzianità	Lit.	12.554.923.598	
- Pensioni di inabilità	Lit.	921.550.804	
- Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91	Lit.	1.986.588.160	
- Trasferimento dei contributi Legge 45/90	Lit.	89.064.562	
			Lit. 107.801.703.381
Consistenza del fondo al 31.12.2000			Lit. **1.398.472.936.235**

ATTRIBUZIONE AVANZO ECONOMICO

AVANZO ECONOMICO 2000	Lit.	**133.283.905.543**

ATTRIBUZIONE:

- Fondo per la Previdenza	Lit.	132.442.647.498
- Fondo per l' Assistenza	Lit.	841.258.045
	Lit.	**133.283.905.543**

CONTO ECONOMICO

Le entrate e le spese correnti, riportate per categoria, ammontano le prime a complessivi 331.836 milioni e le seconde a 161.267 milioni. L'avanzo di parte corrente è pari a 170.570 milioni.

La seconda parte del conto economico riguarda i componenti che non danno luogo a movimenti finanziari.

ENTRATE

- Entrate correnti	331.836 milioni
- Variazioni patrimoniali straordinarie	243 milioni
- Spese impegnate di competenza di successivi esercizi	242 milioni
- Rettifiche impegni prima parte conto economico	7.444 milioni
- Rivalutazione anticipo di imposta su T.F.R.	8 milioni
- Rettifiche impegni prima parte conto economico	239 milioni
- Rivalutazioni di attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	177 milioni
TOTALE	**340.189 milioni**

SPESE

- Spese correnti	161.267 milioni
- Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi	284 milioni
- Ammortamenti	11.666 milioni
- Svalutazione e deprezzamenti	16.368 milioni
- Accantonamento per imposte e tasse di competenza 2000	15.896 milioni
- Accantonamento T.F.R., ferie non godute e oneri riflessi - personale	654 milioni
- Variazioni patrimoniali straordinarie	380 milioni
- Accantonamento per copertura rischi	389 milioni
- Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di esercizi successivi	1 milione
TOTALE	**206.906** milioni
- Avanzo economico	133.284 milioni
TOTALE A PAREGGIO	**340.189** milioni

L'avanzo economico destinato come sopra in ottemperanza a quanto previsto dalla Legge 414/91 (legge di riforma) viene considerato a livello economico e patrimoniale per mettere in evidenza, in entrambi i Bilanci (Pubblico e Civilistico), il risultato d'esercizio.

I due Bilanci differiscono tra loro per alcuni aspetti, quelli che qui ci interessa evidenziare derivano fondamentalmente dalla rappresentazione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico che in uno vengono rappresentati a sezioni contrapposte, mentre nell'altro in un'unica sezione.

L'importo complessivo delle attività differisce per effetto della quota parte dei cespiti che è stata ammortizzata (Lit. 131.707 milioni), dal fondo svalutazione titoli (Lit. 17.105 milioni) iscritti nell'attivo circolante e dagli acquisti in corso di perfezionamento (Lit. 43.294 milioni).

Parimenti le passività differiscono nei due Bilanci per gli stessi motivi.

Tutto ciò premesso e considerato, si sottopone al Vostro esame e alla Vostra approvazione il Bilancio Consuntivo 2000.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Delegati,

si sottopone al Vostro esame per l'approvazione il **bilancio consuntivo al 31 dicembre 2000** redatto dal Consiglio di Amministrazione in conformità alle disposizioni del regolamento di amministrazione e contabilità di cui al D.P.R. 18 dicembre 1979, n.696, corredato da allegati e da tabelle sugli aspetti più importanti della gestione altresì integrato dal bilancio civilistico ai sensi del D.lgs 9 aprile 1991, N°127.

GESTIONE DI COMPETENZA

Le **previsioni** definitive corrispondono a quelle iniziali, integrate con le variazioni di bilancio deliberate nel corso dell'esercizio. Per effetto di tali variazioni di bilancio l'ammontare complessivo delle entrate previste, escluse le partite di giro, si determina in Lit. 384.425.100.000. e quello delle uscite in Lit. 686.976.264.798. La differenza di Lit. 302.551.164.798 viene coperta dall'integrale impiego dell'avanzo di amministrazione relativo all'esercizio 1999 di pari importo.

Ciò premesso, si ritiene opportuno anzitutto porre in evidenza, distintamente, per i maggiori aggregati economici delle entrate e delle uscite, l'andamento degli accertamenti e degli impegni, in correlazione alle corrispondenti previsioni definitive, sottolineando le variazioni che ne derivano, sia in valori assoluti che in valori percentuali.

ENTRATE	PREVISIONI DEFINITIVE	ACCERTAMENTI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	288.997.000.000	331.836.380.513	+ 42.839.380.513	+ 14,82
IN CONTO CAPITALE	95.428.100.000	546.208.094.573	+ 450.779.994.573	+ 472,30
PARTITE DI GIRO	20.020.000.000	181.160.030.375	+ 161.140.030.375	+ 804,89
TOTALI	404.445.100.000	1.059.204.505.461	+ 654.759.405.461	+ 161,89

L'incremento nelle entrate correnti dipende in buona parte dai maggiori introiti verificatisi in tutti i capitoli della categoria I "Entrate contributive " (+ 28.892.637.208), tra i quali si segnalano i seguenti importi: Lit. 17.335.716.872 Cap. 0101 "Contributi soggettivi"; Lit. 199.508.000 Cap. 0102 "Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n.379"; Lit. 12.076.727.652 Cap. 0103 "Contributi integrativi art. 12 Legge 414/91"; Lit. 941.317.302 Cap. 0105 "Contributi ricongiunzione Legge 45/1990". Va segnalato, invece, il decremento di Lit. 1.662.959.618 del Cap. 0107 "Condono previdenziale".

L'incremento totale della categoria V "Proventi patrimoniali e finanziari"(+ 14.143.161.092) è determinato dagli aumenti più significativi verificatisi nei seguenti capitoli: 0504 (1.922.963.468) "Interessi attivi bancari e di c/c postale"; 0509 (22.972.983.984) "Utili su negoziazione titoli" nonché dal decremento del capitolo 0506 (- 11.030.364.302) "Interessi attivi e altre rendite su titoli.

Quanto alle **entrate in conto capitale** (titolo IV) è da segnalare l'incremento totale di Lit. 450.779.994.573 determinato principalmente dal Cap. 1003 (+ 447.611.569.912) "Altri titoli di credito". Tale importo si deve al realizzo di titoli non quantificabile in sede di previsione.

Si registra, peraltro, un incremento consistente, al **capitolo 1307 "Partite in conto sospesi"**, accertato in Lit. 148.979.551.585.

Tale incremento consiste, per la gran parte, nella sommatoria di partite che si rifanno ad investimenti mobiliari e somme che affluiscono a vario titolo sui c/c della Cassa e che, non essendo possibile la contestuale imputazione delle stesse ai capitoli di pertinenza, vengono in un primo tempo transitoriamente contabilizzate nel conto sospesi.

Tale procedura viene seguita al fine della attuazione della imputazione non appena conosciuto il risultato della rendicontazione della operazione di impiego.

Pertanto, al 31 dicembre 2000 l'importo di tali partite ancora giacenti risultano di Lit.40.174.929.171, per la quasi totalità relative a valori mobiliari.

Alla fine dell'esercizio, eseguite tutte le operazioni di imputazione, residua, esclusivamente, –nella parte delle spese- l'importo di Lit 546.836.160 (parte spesa, Cap. 1607) da riferirsi a partite non ancora imputate ai vari capitoli in quanto in attesa di definizione. E' comunque opportuno rilevare che tale importo è superiore a quello contabilizzato nell'esercizio '99 (14.655.933).

USCITE	PREVISIONI DEFINITIVE	IMPEGNI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	159.492.302.500	161.266.739.713	+ 1.774.437.213	+ 1,11
IN CONTO CAPITALE	527.483.962.298	781.532.717.292	+254.048.754.994	+ 48,16
PARTITE DI GIRO	20.020.000.000	181.160.030.375	+161.140.030.375	+ 804,89
TOTALI	706.996.264.798	1.123.959.487.380	+416.963.222.582	+ 58,97

Per quanto concerne le **spese correnti** si sono registrate economie di bilancio in tutte le categorie, fatta eccezione per la categoria VII "Oneri finanziari" (+13.146.149.457), comprendenti le minusvalenze su titoli.

Si segnalano specificamente le **minori spese** di Lit. 2.592.714.437, per quanto concerne la categoria IV -"Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi", distribuite variamente tra i capitoli. In particolare si evidenziano i seguenti importi: Cap. 0404 "Consulenze servizi informatici e telematici" Lit. – 476.039.192; Cap. 0427 "Convegni e congressi" Lit. – 437.294.724; Cap. 0444 "Competenze per la gestione immobiliare" Lit. – 774.366.400.

Risultano, inoltre, **minori spese** per Lit. 4.799.896.619, categoria V "Spese per prestazioni istituzionali"; per Lit. 1.859.418.819, categoria IX "Poste correttive e compensative di entrate correnti"; per Lit. 1.541.412.319, categoria VIII "Oneri tributari"; per Lit. 308.385.927, categoria II "Oneri per il personale".

Nell'ambito della categoria V **si rilevano economie:** nel Cap. 0501 "Pensioni di vecchiaia" per Lit. – 1.221.538.132; nel Cap. 0503 "Pensioni di inabilità per Lit. – 478.449.196; nel Cap. 0506 "Pensioni di reversibilità" per Lit. – 941.314.386; nel Cap.0502 "Pensioni di anzianità" per Lit. – 945.076.402; nel Cap. 0504 "Pensioni di invalidità" per Lit. – 871.935.967.

La riduzione delle spese per prestazioni previdenziali è da attribuire al mancato completamento, da parte degli interessati, degli adempimenti procedurali richiesti dalla legge; per esempio la cancellazione dall'albo per l'ottenimento della pensione di anzianità, l'inoltro dei documenti attestanti l'accertamento professionale per domande di pensionamento non pervenute e per diminuzione, rispetto al previsto, della media procapite delle nuove pensioni.

Con riferimento alle **spese in c/capitale** sono da segnalare le **minori spese** nella cat. XI di Lit. – 5.483.290.365 ed in particolare nel Cap. 1106 "Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito" Lit. – 1.983.349.496; nel Cap. 1102 "Ricostruzioni ripristino sede" Lit. – 2.484.495.462.

Nella cat. XIII "Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari" sono, invece, da evidenziare i **maggiori investimenti**, rispetto a quanto inizialmente preventivato nel Cap. 1303 "Partecipazioni" Lit. + 10.969.325.032 e nel Cap. 1305 Lit. + 249.794.312.276 "Altri valori mobiliari, strumenti finanziari, o equivalenti".

L'importo di Lit. + 249.794.312.276 deriva dalla dinamica della gestione del capitale di investimento.

L'esame analitico degli **impegni** assunti nel corso della gestione sugli stanziamenti di bilancio evidenzia talune eccedenze dei medesimi, rispetto agli importi preventivati per l'esercizio 2000, sui seguenti capitoli:

Cap. 0435	Manutenzione riparazione adattamento dei locali e relativi impianti: imm. da reddito	Lit.	86.106.625
Cap. 0437	Pulizia. locali e man.ne giardini: imm. da reddito	Lit.	68.988.764
Cap. 0441	Spese condominiali: immobili da reddito	Lit.	245.340.108
Cap. 0505	Pensioni indirette	Lit.	356.529.275
Cap. 0701	Cedole e minusvalenze su titoli acquistati	Lit.	12.946.182.002
Cap. 0703	Spese, commissioni bancarie e di c/c postale	Lit.	208.732.578
Cap. 0705	Interessi passivi su dep. cauz. per locazioni	Lit.	27.862.010
Cap. 0901	Restituzioni diverse	Lit.	22.253.009

Tali eccedenze risultano strettamente correlate alla esigenza dell'Associazione di rispondere con immediatezza a circostanze non prevedibili comportanti spese che per la peculiare natura obbligatoria delle stesse sono state ritenute non procrastinabili e - in quanto tali - assunte in via del tutto eccezionale.

Per quanto concerne i capitoli di bilancio nn. 1303 e 1305 dove si osservano scostamenti tra le previsioni e gli impegni, va precisato, come già detto, che i medesimi trovano ragione nella naturale dinamica degli investimenti e disinvestimenti.

Gli **accertamenti complessivi** ammontano a Lit. 1.059.204.505.461 mentre gli **impegni** a Lit. 1.123.959.487.380.

	ENTRATE ACCERTATE	USCITE IMPEGNATE	DIFFERENZE RISULTANTI
PARTE CORRENTE	331.836.380.513	161.266.739.713	+ 170.569.640.800
PARTE IN CONTO CAPITALE	546.208.094.573	781.532.717.292	- 235.324.622.719
PARTITE DI GIRO	181.160.030.375	181.160.030.375	
TOTALI	1.059.204.505.461	1.123.959.487.380	-64.754.981.919

Il consuntivo in esame espone pertanto:

1. un **avanzo di parte corrente** di Lit. + 170.569.640.800;
2. un **disavanzo nel conto capitale** di Lit. – 235.326.622.719;
3. un complessivo **disavanzo di competenza** di Lit – 64.754.981.919.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DALLA GESTIONE DI COMPETENZA

	ACCERTAMENTI	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI	%
ENTRATE CORRENTI	331.836.380.513	210.039.626.256	121.796.754.257	36,70
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	546.208.094.573	546.206.628.427	1.466.146	0,26
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	181.160.030.375	140.834.778.670	40.325.251.705	22,25
TOTALI	1.059.204.505.461	897.081.033.353	162.123.472.108	15,30

La consistenza dei **residui attivi** è pari al 15,30% (contro il 30,48% del 1999) degli accertamenti, mentre quella dei **residui passivi** è del 13,77% (contro il 19,03% del 1999) degli impegni.

Ciò detto in linea generale, va evidenziato che a formare il complessivo **importo di Lit. 162.123.472.108 di residui attivi** concorrono in massima parte le poste della parte corrente e, in particolare, le somme da riscuotere per contributo soggettivo di cui al Cap. 0101 (Lit. 54.287.445.392), per contributo integrativo ex art. 12 L. n.414/91 di cui al Cap. 0103 (Lit. 40.672.951.910), per contributo maternità al Cap. 0102 (Lit. 2.458.458.000); nonché, tra i proventi patrimoniali e finanziari, gli interessi attivi bancari e di conto corrente postale di cui al Cap. 0504 (Lit. 10.197.694.660), gli affitti di immobili di cui al Cap. 0501 (Lit. 9.650.844.247), gli interessi attivi e premi su titoli di cui al Cap. 0506 (Lit. 2.544.207.660) e gli interessi attivi su c/c vincolato c/o Ministero del Tesoro di cui al Cap. 0507 (Lit. 910.978.310).

Tali residui sono da mettere in relazione, per la maggior parte, alla natura specifica degli accertamenti da cui traggono origine, che consente l'integrale riscossione dei correlativi crediti solo nei primi mesi dell'esercizio successivo.

Come è noto il contributo personale minimo dall'1/1/2000 viene riscosso a seguito di convenzione stipulata con la Banca Popolare di Sondrio a mezzo di bollettini di c/c postale scadenzati 15/6, 15/7, 15/9 e 15/11/2000.

In realtà parte di questa contribuzione minima e la seconda rata relativa all'eccedenza fissata al 30/12, determinano, in via fisiologica, rispondenti cospicui residui, che nei primi mesi dell'anno 2001 sono andati progressivamente riducendosi.

Per eliminare tale inconveniente il Consiglio di amministrazione, ha provveduto a modificare le modalità e termini di riscossione con la istituzione dei MAV prestampati a partire dall'anno 2001.

A completamento delle considerazioni espresse si evidenzia che a tutto il mese di maggio 2001 risultano riscossi residui attivi per le somme indicate a fianco del relativo capitolo:

Cap. 0101	Lit.	38.625.716.331
Cap. 0102	Lit.	1.408.519.690
Cap. 0103	Lit.	34.492.413.787
Cap. 0107	Lit.	1.980.000

Dall'esame complessivo dei dati relativi ai residui attivi, confrontati con quello dell'anno '99, emerge un lieve miglioramento della capacità di riscossione determinato dalla entrata in vigore della convenzione stipulata con la Banca Popolare di Sondrio.

	IMPEGNI	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI	%
USCITE CORRENTI	161.266.739.713	152.731.627.806	8.535.111.907	5,29
USCITE IN CONTO CAPITALE	781.532.717.292	642.003.463.429	139.529.253.863	17,85
USCITE PER PARTITE DI GIRO	181.160.030.375	174.394.041.782	6.765.988.593	3,73
TOTALI	1.123.959.487.380	969.129.133.017	154.830.354.363	13,77

Per quanto riguarda i **residui passivi**, va precisato che essi sono rappresentati, per Lit. 8.535.111.907, da quelli di **parte corrente** e per Lit. 139.529.253.863, da quelli in **conto capitale**.

Tale ultimo importo risulta sensibilmente inferiore, in percentuale, al corrispondente residuo passivo dell'esercizio precedente (17,85 contro 35,59) ed è determinato principalmente dai valori immobiliari (Cap. 1103) per Lit. 134.480.800.000 (£.250.000.000 per immobile in Caserta, £.43.294.200.000 per immobili in corso di acquisizione, £.90.936.600.000 per impegno di stanziamento; tale ultimo importo, ovviamente, per la sua natura non trova collocazione nello stato patrimoniale) e dalle spese per ricostruzioni (Cap. 1106) per Lit. 4.522.882.282.

In ordine ai **residui passivi della parte corrente** si segnalano qui di seguito le voci più significative:

- spese per prestazioni istituzionali Lit. 316.183.317
- oneri per il personale Lit. 1.391.435.830
- spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi Lit. 3.001.974.569
- oneri tributari (imposta su rendite finanziarie) Lit. 3.315.357.311

L'importo relativo alle prestazioni istituzionali (Lit. 316.183.317) interessa fondamentalmente le pensioni e le restituzioni di contributi ai sensi dell'art. 47 del Regolamento di esecuzione (art.23 della Legge 414/91) deliberate a dicembre e non pagate al 31 dicembre 2000.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DAGLI ESERCIZI 1999 E PRECEDENTI

Il riaccertamento di tali partite è compendiato, sempre per ciascun aggregato di bilancio, nei prospetti che seguono:

	CONSISTENZA AL 01.01.2000	**SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2000**	**RISCOSSIONI**	**RESIDUI ATTIVI AL 31.12.2000**	
				in valori assoluti	**in %**
ENTRATE CORRENTI	181.444.333.643	181.146.915.339	158.325.363.923	22.821.551.416	12,59
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	37.645.101.226	37.645.101.226	37.645.101.226	----------	------
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	40.497.420.070	40.485.150.607	40.036.081.240	449.069.367	1,13
TOTALI	259.586.854.939	259.277.167.172	236.006.546.389	23.270.620.783	8,97

Relativamente alle partite provenienti dalla parte corrente del bilancio, il Collegio ha riscontrato la seguente suddivisione annuale.

CONTRIBUTO SOGGETTIVO

Cap. 0101

	al 01.01.2000	al 31.12.2000
1987	203.290.427	203.290.427
1989	1.585.733	1.585.733
1990	91.038.071	91.038.071
1991	74.595.334	74.595.334
1992	------	-----
1993	381.828.237	381.828.237
1994	369.660.383	364.798.383
1995	4.975.016	4.975.016
1996	96.925.574	96.925.574
1997	1.297.969.974	1.262.969.974
1998	3.520.227.759	649.285.877
1999	43.440.912.470	8.185.515.326

Il Collegio, al riguardo, tenuto conto delle operazioni conclusive conseguenti il condono previdenziale e che permangono posizioni debitorie per gli importi sopra evidenziati, raccomanda all'Ente di adottare ogni dovuto provvedimento al fine della completa definizione di tali posizioni.

AFFITTO DEGLI IMMOBILI

Cap. 0501

	al 01.01.2000	al 31.12.2000
1986	49.048.534	49.048.534
1987	53.583.336	53.583.336
1988	41.333.452	41.333.452
1989	51.469.347	51.469.347
1990	82.757.197*	82.757.197
1991	42.031.541*	42.031.541
1992	178.532.896	178.532.896
1993	44.495.127*	43.339.185

1994	131.145.355*	128.054.227
1995	833.735.220*	166.519.677
1996	1.316.246.117*	626.762.184
1997	1.139.303.615*	453.000.114
1998	2.860.981.179*	2.224.166.412
1999	5.476.236.758*	2.083.347.469

* Valore già al netto dell'importo riaccertato in diminuzione nel corso del 2000.

RECUPERO ONERI ACCESSORI SU LOCAZIONI

Cap. 0604

	al 01.01.2000	al 31.12.2000
1986	2.295.142	2.295.142
1987	8.061.773	8.061.773
1988	6.991.669	4.632.184
1989	6.286.953	6.268.953
1990	793.559*	631.910
1991	11.353.341*	3.973.645
1992	51.651.611*	51.651.611
1993	28.698.315*	28.500.100
1994	53.721.640*	52.863.454
1995	57.478.888*	56.017.501
1996	146.902.647**	140.787.772
1997	219.646.562	207.956.030
1998	168.277.300*	152.723.367
1999	762.872.011**	379.866.439

* Valore già al netto dell'importo riaccertato in diminuzione nel corso del 2000.

** Valore che comprende l'importo di riaccertamenti in aumento nel corso del 2000.

I riaccertamenti in diminuzione effettuati sui residui relativi agli affitti degli immobili ed agli oneri accessori sono stati determinati da acclaramento di posizioni dei conduttori per fallimento, per irreperibilità e per conclusione di procedure esecutive definitive.

A fronte dei residui relativi a canoni di locazione ed oneri accessori, sono state accantonate complessivamente al **fondo svalutazione crediti** Lit. 2.236.236.487 per i crediti di dubbia esigibilità concernente i locatori.

Nel merito si osserva che tale accantonamento è stato predisposto in un ottica prudenziale; nel contempo, però, si sottolinea l'esigenza di una accelerazione della procedura di riscossione di tali crediti da parte dell'Ufficio patrimonio, tramite l'apposita gestione stralcio, anche nella considerazione del passaggio alla Prévira Immobiliare S.p.A. delle attività gestionali degli immobili dell'Ente.

	CONSISTENZA AL 01.01.2000	**SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2000**	**PAGAMENTI**	**RESIDUI PASSIVI AL 31/12/2000**	
				in valori assoluti	**in %**
USCITE CORRENTI	8.583.792.113	8.405.183.945	7.810.380.528	594.803.417	7,07
USCITE IN CONTO CAPITALE	163.835.086.057	147.337697.322	145.461.443.336	1.876.253.986	1,27
USCITE PER PARTITE DI GIRO	9.034.913.357	9.031.152.689	5.288.264.457	3.742.888.232	41,44
TOTALI	181.453.791.527	164.774.033.956	158.560.088.321	6.213.945.635	3,77

Si pongono in particolare rilievo i **residui della parte capitale** che essenzialmente sono costituiti da importi relativi ad opere di manutenzione nonché da somme ancora dovute ai venditori per acquisto di immobili.

GESTIONE IN TERMINI DI CASSA

Per quanto concerne la gestione del **bilancio in termini di cassa**, si osserva quanto segue: la previsione definitiva degli incassi, quale risulta dalle impostazioni iniziali e dalle successive variazioni, espone un importo di Lit. 439.446.977.000; tale cifra è inferiore alla somma prevista per gli esborsi, ammontante a Lit. 663.865.078.386.

Durante l'esercizio si sono realizzate **riscossioni** per Lit. 1.133.087.579.742 ed effettuati **pagamenti** per Lit. 1.127.689.221.338.

Considerato che la **consistenza di cassa**, aggiornata con i dati definitivi del Bilancio consuntivo 1999, ammontava a Lit. 224.418.101.386, la misura del saldo finale di cassa è pari a Lit. 229.816.459.790, come emerge dalle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Va evidenziato che parte di tali disponibilità è stata utilizzata per acquisti immobiliari e per investimenti mobiliari.

Dall'esame dei dati inerenti ai pagamenti eseguiti sui singoli capitoli, in rapporto ai correlativi stanziamenti, in termini di cassa, sebbene si rilevino pagamenti in misura superiore, rispetto alle previsioni, per Lit. 463.824.142.952, va precisato che tale circostanza è attribuibile unicamente alla particolare dinamica dovuta alla successione temporale tra investimenti e reinvestimenti mobiliari.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La complessiva situazione finanziaria dell'Ente risulta dalla seguente **dimostrazione dell'avanzo di amministrazione** alla data del 31.12.2000:

CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO			Lit.	224.418.101.386
Riscossioni	in c/competenza	Lit. 897.081.033.353		
	in c/residui	Lit. 236.006.546.389	Lit.	1.133.087.579.742
Pagamenti	in c/competenza	Lit. 969.129.133.017		
	in c/residui	Lit. 158.560.088.321	Lit.	1.127.689.221.338
TOTALE CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			Lit.	**229.816.459.790**

CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			Lit.	229.816.459.790
Residui attivi	degli esercizi precedenti	Lit. 23.270.620.783		
	dell'esercizio	Lit. 162.123.472.108	Lit.	185.394.092.891
Residui passivi	degli esercizi precedenti	Lit. 6.213.945.635		
	dell'esercizio	Lit. 154.830.354.363	Lit.	161.044.299.998
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE A FINE ESERCIZIO			Lit.	**254.166.252.683**

I suesposti dati inerenti riscossioni e pagamenti sono supportati da reversali e ordinativi di pagamento emessi dall'Ente.

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2000

Per quanto concerne la situazione patrimoniale va precisato che essa è stata redatta in base al modello di cui all'allegato G) del cennato D.P.R. n.696/1979.

Ciò premesso, si ritiene opportuno esprimere talune considerazioni in ordine alle partite che rivestono maggiore importanza per la gestione economico-finanziaria dell'Ente.

In particolare tra le **attività** si rileva:

- **le disponibilità liquide presso banche** (Lit. 229.816.459.790) risultano aumentate di Lit. 5.398.358.404 rispetto al corrispondente dato del 31.12.1999 (+2,40%). L'importo di Lit. 229.816.459.790 trova riscontro nelle scritture dell'Ente relative al conto corrente acceso presso la BANCA INTESA S.p.A.;
- **i residui attivi** sono diminuiti, nel complesso, di Lit. 74.192.762.048, essendo il loro ammontare passato da Lit. 259.586.854.939 a Lit. 185.394.092.891. Quest'ultima cifra è così costituita: Lit. 144.564.153.596 per crediti verso iscritti e terzi; Lit. 403.631.943 per crediti verso lo Stato ed altri Enti e Lit. 40.426.307.352 per crediti diversi. Si richiamano al riguardo per i residui relativi alla gestione di competenza le precisazioni già riportate (pagg. VI e VII della relazione);
- **i crediti bancari e finanziari** hanno subìto le seguenti variazioni: i mutui e le anticipazioni attive hanno registrato un decremento per Lit. 1.581.320, passando da Lit. 63.543.447 a Lit. 61.962.127; i prestiti al personale sono aumentati di Lit. 157.374.994 passando da Lit. 104.039.390 a Lit. 261.414.384; i crediti verso lo Stato ed altri Enti hanno subìto un decremento di Lit. 8.388.303.907; ed i crediti verso la Tesoreria Centrale dello Stato si sono azzerati per l'integrale riscossione del residuo;
- **gli investimenti mobiliari**, rappresentati da titoli emessi o garantiti dallo Stato (certificati speciali di credito e buoni del Tesoro), da azioni e da cartelle ed obbligazioni fondiarie, sono nel

complesso passati da Lit. 452.503.136.813 a Lit. 568.983.061.861, con un incremento differenziato netto di Lit. 116.479.925.048;

- **gli immobili da reddito**, valutati sulla base dei prezzi di acquisto, sono pari a Lit. 542.741.335.247 con un incremento per nuove acquisizioni rispetto alla consistenza all'01.01.2000 di Lit. 80.941.399.261.

Il valore al 31.12.2000 è rettificato con l'iscrizione, nel corrispondente **fondo di ammortamento**, dell'accantonamento complessivo di Lit. 116.761.305.468, oltre al fondo di Lit. 9.191.552.223 relativo all'immobile sede della Cassa. Il fondo di ammortamento immobili da reddito rappresenta il 21,51% del valore dei correlativi cespiti.

Nel merito va sottolineato che l'ammontare dei **canoni attivi accertati** (Lit. 23.960.887.960) costituisce il 4,41% del valore complessivo degli immobili, considerato al costo storico.

Va, inoltre, ribadita l'osservazione secondo cui la suddetta **percentuale di rendimento** è stata calcolata sui costi storici degli immobili che non rappresentano l'attuale valore di mercato degli stessi.

Per quanto concerne le **passività** si osserva:

- **la consistenza dei residui passivi** è diminuita da Lit. 167.592.178.815 a Lit. 70.088.388.803 con un decremento "netto" di Lit. 97.503.790.012. Quanto alla composizione della predetta consistenza occorre precisare che essa deriva per Lit. 59.224.619.209 da debiti verso fornitori (per la gran parte riguardante il piano degli investimenti), per Lit. 10.489.565.630 da debiti diversi, per Lit. 374.203.964 per debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute;
- **i fondi di accantonamento** per riserve previdenziali ed assistenziali (pari a Lit. 1.271.380.813.139 al 31.12.2000) sono attualmente disciplinati dall'art. 61 del Regolamento di esecuzione (art.26 della Legge 414/91) che prevede appunto l'istituzione di due soli fondi, il Fondo per la Previdenza ed il Fondo per l'Assistenza.

  Tali fondi nell'esercizio 2001 verranno incrementati dall'avanzo economico dell'esercizio (pari a Lit. 133.283.905.543).

Si ritiene utile evidenziare la **consistenza dei fondi relativi agli esercizi 1999 e 2000**:

FONDI DI ACCANTONAMENTO

	1999	2000
a) Fondo TFR	2.969.778.961	3.212.751.023
b) Fondo rischi	178.690.976	567.838.812
b) Fondo per la Previdenza	1.266.030.288.737	1.266.030.288.737
c) Fondo per l'Assistenza	5.350.524.402	5.350.524.402
Totali	1.274.529.283.076	1.275.161.402.974

Le **poste rettificative** dell'attivo espongono, in totale, un valore di Lit. 151.048.717.361 con un aumento di Lit. 24.803.125.091 (+ 19,64%) rispetto all'incremento di Lit. 12.754.113.342 (10,1%) iscritto nel consuntivo 1999.

Relativamente ai **fondi di ammortamento**, il Collegio ritiene opportuno precisare che al 31.12.2000 risulta una consistenza dei fondi concernenti impianti, attrezzature varie, mobili, automezzi, macchine d'ufficio, software, hardware, bozzetto marca comune, bozzetto marca Luca Pacioli, spese impianto e ampliamento pari a Lit. 5.754.628.367 con un incremento di Lit. 826.794.934 rispetto all'esercizio precedente, decurtato dei valori accantonati dai cespiti dismessi per Lit. 12.856.400.

Tali fondi, pari a £. 131.707.486.058, rappresentano l'importo delle quote accantonate al 31.12.2000 relative ai beni ammortizzabili.

CONTO ECONOMICO AL 31/12/2000

Il conto economico è stato predisposto sul modello ufficiale di cui all'allegato H) del Decreto Presidenziale n.696/1979. Tale elaborato può sintetizzarsi nel quadro che segue:

COMPONENTI FINANZIARI				
Parte corrente				
entrate correnti accertate	Lit. 331.836.380.513			
uscite correnti impegnate	Lit. 161.266.739.713		Lit.+ 170.569.640.800	
Variazioni patrimoniali straordinarie				
insussistenza del passivo	Lit.	186.799.665		
sopravvenienze dell'attivo	Lit.	55.996.083		
plusvalenze su cespiti	Lit.	560.000	Lit.	243.355.748
Rivalutazione anticipo d'imposta sul TFR			Lit.	8.054.868
Spese impegn. di comp. di succ.vi esercizi			Lit.	241.548.765
Rettifica impegni I parte c/economico			Lit.	7.672.994.181
Rivalutaz. attività fin. non costit. immobilizzazioni			Lit.	177.351.416
TOTALE COMPONENTI POSITIVI			Lit.	**178.922.945.779**
* * * * *				
Spese di comp., impegn. in prec.es. (diverse di amm.)			Lit.	284.243.588
Svalutazioni e deprezzamenti			Lit.	16.368.445.881
Ammortamenti e deperimenti			Lit.	11.666.560.229
Accantonamento per rischi			Lit.	388.747.284
Accantonamenti di imposte e tasse di competenza			Lit.	15.896.102
Personale				
quota adeguamento fondo TFR e anz. personale	Lit.	493.618.910		
0,50% anticipo INPS su TFR personale	Lit.	30.856.545		
ferie maturate e non godute	Lit.	102.334.661		
oneri sociali	Lit.	27.022.025	Lit.	653.832.141
Variazioni patrimoniali straordinarie				
sopravvenienze del passivo	Lit.	21.134.255		
insussistenze dell'attivo	Lit.	358.683.850	Lit.	379.818.104
Entrate accertate di pertinenza eserc.succ.vi			Lit.	1.291.008
TOTALE COMPONENTI NEGATIVI			Lit.	**45.639.040.236**
Avanzo economico			Lit.	**133.283.905.543**

In ordine al **conto economico** si rileva quanto segue:

- **le poste correlate alla parte finanziaria** concordano esattamente con le risultanze del conto consuntivo, ivi compresi i dati concernenti il riaccertamento dei residui attivi e passivi;
- **le quote accantonate al fondo TFR** - trattamento fine rapporto - risultano determinate avendo riguardo alla posizione giuridica ed economica del personale medesimo;
- **le quote di ammortamento** sono state calcolate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione dei cespiti in conformità alla normativa civilistica e fiscale in materia;
- **la quota di accantonamento rischi** è relativa alla perdita di esercizio della società Dialogo S.p.A. di pertinenza della Cassa;
- **le quote accantonate ai fondi previdenziali**, sono state determinate, come già detto, in base al procedimento previsto dall'art. 26 Legge 414/91.

Nell'anno 2000 l'importo complessivo delle **entrate correnti** è stato accertato in Lit. 331.836.380.513 con una riduzione di Lit. 22.753.199.142 (–6,41%) rispetto all'esercizio precedente.

Tale riduzione è la risultante di una somma algebrica di aumenti e riduzioni, in particolare tra l'incremento delle entrate contributive per Lit. 12.231.000.000 ed il decremento dei proventi patrimoniali per Lit. 34.644.000.000, determinato da una minore entità delle plusvalenze realizzate nel 2000 rispetto al 1999. Ciò in quanto l'esercizio 1999 fu interessato dagli eventi straordinari delle OPAS lanciate da Assicurazioni Generali S.p.A. e da La Milano Centrale S.p.A.

L'importo complessivo delle **spese di gestione** è stato accertato in Lit. 98.738.076.568 che al netto delle imposte dell'esercizio accantonate di Lit. 15.896.102.000 per IRPEG e IRAP, determina un valore di Lit. 82.841.974.568; quest'ultimo confrontato con quello del '99 (Lit. 54.959.714.346) rileva un aumento di Lit. 27.882.260.222 (+50,73%).

Tale ultimo importo è determinato prevalentemente dall'incremento degli oneri finanziari per Lit. 11.500.000.000 ed in particolare dalla minusvalenza e dalla svalutazione dei titoli dell'attivo circolante per minusvalenze valutate al 31/12/2000 pari a Lit. 16.219.000.000. Le plusvalenze di contro valutate al 31/12/2000 ma non realizzate e non contabilizzate, in conformità al principio contabile internazionale n.25 IASC, ammontano a Lit. 63.000.000.000.

Le **spese per prestazioni assistenziali e previdenziali** sono aumentate da Lit. 92.585.315.689 a Lit. 108.167.703.381 con un incremento di Lit. 15.582.387.692 (+16,83%).

In tale categoria gli aumenti più significativi si sono registrati per le seguenti erogazioni per gli incrementi evidenziati a fianco di ciascuna prestazione:

	INCREMENTI	**%**	**IMPORTO COMPLESSIVO**
- pensioni dirette di vecchiaia:	£. 8.445.475.463	16,13%	£. 60.778.461.868
- pensioni indirette	£. 1.233.383.280	12,18%	£. 11.356.529.275
- di pensioni di reversibilità	£. 956.551.031	11,38%	£.. 9.358.685.614
- pensioni di anzianità	£. 4.274.620.504	51,62%	£: 12.554.923.598

Le prestazioni per anzianità confermano il più significativo incremento rispetto agli altri trattamenti pensionistici.

L'**avanzo economico**, pari a Lit.133.283.905.543, sarà attribuito, dopo l'approvazione del presente bilancio, nel modo seguente:

Fondo per la previdenza	Lit.	132.442.647.498
Fondo per l'assistenza	Lit.	841.258.045
	Lit.	133.283.905.543

Conseguentemente la **consistenza dei fondi** sarà la seguente:

Fondo per la **previdenza**	Lit.	1.398.472.936.235
Fondo per l'**assistenza**	Lit.	6.191.782.447

In esito alle risultanze della gestione è stato possibile assegnare ai fondi per la previdenza e l'assistenza la somma di Lit. 241.451.608.924 (al lordo degli utilizzi dell'esercizio), con un decremento di Lit. 59.360.469.216, pari al 24,58 % in meno rispetto al 1999.

Per le **indennità di maternità**, anche per il 2000 si è verificato il saldo positivo per Lit. 419.272.533, relativo alla differenza fra contributi per Lit. 5.747.108.000 e prestazioni erogate (5.327.835.467).

Nelle note tecniche allegate al bilancio, tra le varie elaborazioni presentate, figura la tabella della **popolazione amministrata al 31/12/2000.**

Al riguardo non si può non rilevare una inversione di tendenza nell'anno 2000 sia in valore assoluto (- 74 unità), che nel rapporto iscritti/pensionati (9,13%). Ciò trova conferma anche nell'aumento delle prestazioni erogate dal 44,29% (anno 1999) al 47,23% (anno 2000).

Tale andamento è stato recepito dal Consiglio di amministrazione che ha già commissionato il bilancio tecnico attuariale al fine di adottare i consequenziali provvedimenti per conservare l'equilibrio del fondo.

In merito, il Collegio raccomanda la dovuta attenzione alle risultanze di detto bilancio.

In merito alle Società controllate, partecipate e/o collegate, il Collegio ha analizzato l'evoluzione del capitale versato dalla Cassa alle società medesime nonché l'andamento della gestione facendo riferimento ai bilanci di ciascuna di esse.

Per quanto riguarda la partecipata Dialogo, il cui bilancio al 31/12/2000 si è chiuso con una perdita di Lit. 777.494.569, la Cassa, sebbene abbia inteso approvarlo ha dato precise indicazioni sulle esigenze di ristrutturazione della Società chiedendo la predisposizione di un adeguato piano industriale.

Il Collegio, pertanto, attende di conoscere, attraverso le periodiche informative del Consiglio della Cassa, tale piano e il suo sviluppo per esprimere le proprie valutazioni di competenza al fine di verificare l'attuazione degli obiettivi.

A tal fine il Collegio Sindacale impegna il Consiglio di amministrazione della Cassa a riferire sistematicamente sull'andamento della gestione.

Relativamente alla gestione della Prévira Invest SIM IL Collegio prende atto che al presente non è possibile esprimere una valutazione non avendo la stessa società iniziato la gestione caratteristica in quanto è ancora in attesa della prescritta autorizzazione Consob all'esercizio dei vari servizii di investimento.

Sotto il profilo economico la società si è limitata a sostenere le indispensabili spese di avviamento.

Per quanto riguarda la Prévira Immobiliare, il Collegio prende atto del risultato ottenuto che, tuttavia, essendo limitato ad un periodo di sei mesi e non essendosi ancora attuata la convenzione in atto, dovrà essere più compiutamente analizzato al termine dell'esercizio 2001.

* * * * *

Per quanto sopra, alla luce delle valutazioni svolte, attesa, altresì, la rispondenza delle voci del conto consuntivo alle risultanze della contabilità, regolarmente tenuta a norma di legge, il Collegio Sindacale ritiene di poter esprimere parere favorevole alla approvazione del Bilancio Consuntivo 2000.

IL COLLEGIO SINDACALE

F.to	*Dott.*	*Alessandro*	*TIBALDI*
F.to	*Dott.*	*Marcello*	*DE RENZI*
F.to	*Rag.*	*Giuliano*	*FERRARA*
F.to	*Rag.*	*Giannino*	*LATTANZI*
F.to	*Dott.*	*Antonino*	*MAGGI*

RIA & Partners

Member of HLB International

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI

Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2000

Relazione della società di revisione ai sensi del D. Lgs. 30 giugno 1994, n. 509, art. 2

Alla Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio consuntivo della Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali chiuso al 31 dicembre 2000 rappresentato da:
   - Rendiconto finanziario
   - Situazione patrimoniale
   - Conto Economico

   La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori dell'Associazione. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio 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 contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori, con riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio d'esercizio, interpretate ed integrate dai corretti principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri ed alle norme di legge che disciplinano il rendiconto finanziario. Pertanto, i principi contabili cui abbiamo fatto riferimento per poter esprimere il nostro giudizio sul bilancio consuntivo sono anche quelli desunti dal DPR 18 dicembre 1979, n. 696, concernente l'approvazione del nuovo regolamento per la classificazione delle entrate e delle spese per l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n. 70.

   Ad integrazione dei suddetti principi contabili, abbiamo inoltre fatto riferimento alle disposizioni in materia di riserva legale contenute nel D.Lgs. 30 giugno 1994, n. 509, art. 2, così come novellato dalla Legge 27 dicembre 1997, n. 449.

Via G. Fracastoro, 3/a - 00161 Roma - Telefono (06) 4403798 r.a. - Fax (06) 44231293

Ria & Partners S.A.S. di G. Aita, F. Belloni, S. L. Cerioli, M. Finicelli, F. Gallassi, G. Pizzocaro
Sede Legale: Piazza S. Maria Beltrade,1 - 20123 Milano - P. Iva 09490520153
Registro delle Imprese di Milano n.287778 (Milano) R.E.A.1298778 - Albo speciale CONSOB

RIA & Partners
Member of HLB International

Abbiamo pertanto preso atto della relazione attuariale predisposta ai sensi dell'art. 2 del D.Lgs. 509/94, redatta con riferimento ai dati al 31 dicembre 1998 ed alla loro proiezione sino al 2013, le cui conclusioni confermano un sostanziale equilibrio tecnico per il periodo considerato nonché l'adeguata copertura della riserva di legge.

Per il giudizio relativo al bilancio d'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa il 12 giugno 2000.

3.a Al fine di stabilire l'estensione e le modalità delle nostre verifiche, abbiamo valutato secondo gli statuiti principi di revisione, i sistemi e le procedure di controllo interno in atto presso l'Associazione. Nonostante alcuni miglioramenti procedurali rilevati in corso d'anno, tale esame ha evidenziato, carenze nelle aree della riscossione dei contributi, nonché nella gestione del patrimonio immobiliare.

In particolare si deve rilevare, per quanto riguarda i primi, una certa approssimazione nel processo di stima delle previsioni di entrata da contribuzioni previdenziali, connessa ad una difficoltosa individuazione ed interpretazione dei motivi degli scostamenti e quindi della contezza del processo di accertamento nel suo complesso. Le verifiche da noi effettuate, non hanno tuttavia evidenziato, errori o fatti significativi di rilievo. Non possiamo tuttavia escludere eventuali variazioni nella definizione dei contributi previdenziali di competenza che, nel contesto del passaggio dalla gestione diretta alla concessione a primario istituto di credito, configurano un processo di stima, soggetto per sua natura ad affinamenti progressivi. Conformemente a corretti principi contabili, si ritiene, che eventuali differenze rilevabili nell'esercizio successivo, derivanti da maggiori informazioni e precisazioni nell'accertamento corrente, non inficino la correttezza del bilancio in quanto redatto con diligenza e secondo un corretto processo di stima, basato sulle informazioni ragionevolmente disponibili alla data di riferimento.

Per quanto riguarda la gestione del patrimonio immobiliare, condotta direttamente solo nei primi sei mesi dell'anno e successivamente affidata in concessione, permane in alcuni casi l'utilizzo del criterio di rilevazione dei fatti di gestione per cassa. Conseguentemente, non sono stati rilevati secondo competenza economico-patrimoniale, gli oneri condominiali da addebitare e gli stati di avanzamento dei lavori relativi a manutenzioni ordinarie e straordinarie del patrimonio immobiliare. Non sono stati inoltre addebitati interessi di mora sui ritardati pagamenti. Pur non condividendo nella circostanza, l'adozione del criterio di cassa, non riteniamo che l'entità della deviazione dai corretti principi, sia tale da inficiare la correttezza del bilancio nel suo complesso.

3.b Nella gestione previdenziale viene in alcune circostanze privilegiato l'utilizzo del criterio di cassa, rispetto al principio di competenza, in quanto maggiormente prudenziale e congruente con le determinazioni di carattere formale ed autorizzativo dell'Associazione (ricongiunzioni contributive, nuove pensioni, indennità di maternità, condoni). Non si ritiene che, in considerazione della duplicità del sistema informativo a valenza sia economica che finanziaria, tali prassi configuri una sostanziale deviazione da corretti principi contabili.

RIA & Partners

Member of HLB International

3.c Come già indicato nelle nostra precedente relazione, tra le immobilizzazioni materiali, nella voce "immobili in corso di acquisizione", si registra un ammontare di Lit. 43.294 milioni, quale somma impegnata dal Consiglio di Amministrazione per l'acquisto di immobili da reddito. Secondo corretti principi contabili, le immobilizzazioni possono essere iscritte nello stato patrimoniale solo dopo il perfezionamento del passaggio di proprietà, ed in particolare possono essere iscritte tra le "immobilizzazioni in corso" solo per la somma versata a titolo di acconto. Riteniamo comunque che, in relazione alla evidenziazione fattane, all'informativa fornita ed alla neutralità dell'effetto economico, l'eccezione non costituisca ostacolo alla espressione di un giudizio positivo sul conto consuntivo.

3.d Nell'attivo dello stato patrimoniale sono iscritte partecipazioni per Lit. 16.467 milioni, secondo il criterio del costo. Abbiamo verificato che, tenuto conto dei fondi stanziati per le perdite accumulate, tale valutazione non eccede quella risultante dal patrimonio netto contabile delle società partecipate al 31 dicembre 2000, i cui bilanci relativi non sono stati comunque assoggettati a revisione.

4. A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio consuntivo nel suo complesso, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e l'avanzo economico dell'Associazione per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2000, in conformità alle norme che disciplinano il conto consuntivo, richiamate nel secondo paragrafo.

5. A titolo di informativa, richiamiamo la Vostra attenzione sui seguenti punti:

5.a *Conti correnti postali e c/c Banca Popolare di Sondrio*
Alla data del 31 dicembre, risultavano giacenti sui conti correnti postali e sul c/c Banca Popolare di Sondrio dell'Associazione, versamenti pervenuti a vario titolo per Lit. 21.464 milioni, non iscritti nel conto consuntivo tra le liquidità, bensì tra i residui attivi, in attesa della loro definitiva imputazione nei conti di competenza.

5.b *Residui attivi*
Alla data del 31 dicembre, nell'ambito delle entrate contributive di competenza dell'esercizio risultavano iscritti residui attivi per Lit. 97.421 milioni, ancora accesi, alla data della presente relazione per Lit. 22.892 milioni.

5.c *Impegni di stanziamento*
Nel rendiconto finanziario sono registrati "impegni di stanziamento" per Lit. 90.937 milioni destinati a copertura di futuri acquisti di natura immobiliare.

Ria & Partners sas

Gaetano Aita
Socio Accomandatario

Roma, 07 giugno 2001

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2000

redatto ai sensi del D.P.R.696/79

Parte Entrata

PAGINA BIANCA

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE

01 Categoria I ENTRATE CONTRIBUTIVE

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0101	Contributi soggettivi	CP	102.000.000.000	0	(=)	102.000.000.000	65.048.271.480	54.287.445.392	119.335.716.872	17.335.716.872	(+)
0		RS	49.483.008.978	0	(=)	49.483.008.978	38.166.201.025	11.316.807.953	49.483.008.978	0	(=)
10101		CS	117.000.000.000	0	(=)	117.000.000.000	103.214.472.505			13.785.527.495	(-)
		T						65.604.253.345			
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	CP	5.547.600.000	0	(=)	5.547.600.000	3.288.650.000	2.458.458.000	5.747.108.000	199.508.000	(+)
0		RS	2.787.444.527	0	(=)	2.787.444.527	1.842.554.704	944.889.823	2.787.444.527	0	(=)
10102		CS	8.300.000.000	0	(=)	8.300.000.000	5.131.204.704			3.168.795.296	(-)
		T						3.403.347.823			
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	CP	73.000.000.000	0	(=)	73.000.000.000	44.403.775.742	40.672.951.910	85.076.727.652	12.076.727.652	(+)
0		RS	29.904.630.887	0	(=)	29.904.630.887	26.953.368.393	2.951.262.494	29.904.630.887	0	(=)
10103		CS	85.000.000.000	0	(=)	85.000.000.000	71.357.144.135			13.642.855.865	(-)
		T						43.624.214.404			
0104	Contributi integrativi - art.31 Legge 414/91	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10104		CS	20.000.000	0	(=)	20.000.000	0			20.000.000	(-)
		T						0			
0105	Contributi ricongiunzione Legge 45/90	CP	9.000.000.000	0	(=)	9.000.000.000	9.941.317.302	0	9.941.317.302	941.317.302	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10105		CS	9.000.000.000	0	(=)	9.000.000.000	9.941.317.302			941.317.302	(+)
		T						0			
0106	Contributi marche comuni	CP	0	0	(=)	0	2.327.000	0	2.327.000	2.327.000	(+)
0		RS	269.432.246	0	(=)	269.432.246	58.250.678	211.181.568	269.432.246	0	(=)
10106		CS	211.000.000	0	(=)	211.000.000	60.577.678			150.422.322	(-)
		T						211.181.568			
0107	Condono previdenziale	CP	3.500.000.000	0	(=)	3.500.000.000	1.835.060.382	1.980.000	1.837.040.382	1.662.959.618	(-)
0		RS	1.852.897.505	0	(=)	1.852.897.505	1.852.897.505	0	1.852.897.505	0	(=)
10107		CS	3.500.000.000	0	(=)	3.500.000.000	3.687.957.887			187.957.887	(+)
		T						1.980.000			
	TOTALE PER CATEGORIA 01	CP	**193.047.600.000**	**0**	(=)	**193.047.600.000**	**124.519.401.906**	**97.420.835.302**	**221.940.237.208**	**28.892.637.208**	(+)
		RS	**84.297.414.143**	**0**	(=)	**84.297.414.143**	**68.873.272.305**	**15.424.141.838**	**84.297.414.143**	**0**	(=)
		CS	**223.031.000.000**	**0**	(=)	**223.031.000.000**	**193.392.674.211**			**29.638.325.789**	(-)
		T						**112.844.977.140**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE

02 Categoria II QUOTE DI PARTECIPAZIONE ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0201	Quote di partecipazione degli iscritti	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0	all'onere di specifiche gestioni	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10201		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 02	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER TITOLO 1	CP	193.047.600.000	0	(=)	193.047.600.000	124.519.401.906	97.420.835.302	221.940.237.208	28.892.637.208	(+)
		RS	84.297.414.143	0	(=)	84.297.414.143	68.873.272.305	15.424.141.838	84.297.414.143	0	(=)
		CS	223.031.000.000	0	(=)	223.031.000.000	193.392.674.211			29.638.325.789	(-)

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI

03 Categoria III TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO ED ALTRI ENTI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Variazioni		Definitive	Somme Accertate Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato	Differenze rispetto alle previsioni	
0301	Trasferimenti da parte dello Stato ed altri Enti	CP	0	0	(=)	0	4.032.940	0	4.032.940	4.032.940	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
20301		CS	0	0	(=)	0	4.032.940			4.032.940	(+)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 03	CP	0	0	(=)	0	4.032.940	0	4.032.940	4.032.940	(+)
		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		CS	0	0	(=)	0	4.032.940			4.032.940	(+)
		T						0			
	TOTALE PER TITOLO 2	CP	0	0	(=)	0	4.032.940	0	4.032.940	4.032.940	(+)
		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		CS	0	0	(=)	0	4.032.940			4.032.940	(+)

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III ALTRE ENTRATE

04 Categoria IV ENTRATE DERIVANTI DA VENDITA BENI E DA PRESTAZIONE DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0401	Vendite di pubblicazioni	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30401		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0402	Prestazioni di servizi	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30402		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0403	Realizzi per cessione materiali fuori uso	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30403		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 04	CP	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(=)**
		RS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(=)**
		CS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**			**0**	**(=)**
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III ALTRE ENTRATE

05 Categoria V PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0501	Affitti di immobili	CP	23.800.000.000	0	(=)	23.800.000.000	14.310.043.713	9.650.844.247	23.960.887.960	160.887.960	(+)
0		RS	12.400.851.533	99.951.859	(-)	12.300.899.674	6.076.954.103	6.223.945.571	12.300.899.674	0	(=)
30501		CS	23.600.000.000	0	(=)	23.600.000.000	20.386.997.816			3.213.002.184	(-)
		T						15.874.789.818			
0502	Interessi di mora su canoni locativi	CP	60.000.000	0	(=)	60.000.000	11.279.003	8.322.693	19.601.696	40.398.304	(-)
0		RS	20.234.665	117.183	(-)	20.117.482	6.757.951	13.359.531	20.117.482	0	(=)
30502		CS	91.000.000	0	(=)	91.000.000	18.036.954			72.963.046	(-)
		T						21.682.224			
0503	Interessi attivi su mutui concessi al personale	CP	5.400.000	0	(=)	5.400.000	4.986.456	447.568	5.434.024	34.024	(+)
0		RS	458.884	0	(=)	458.884	458.884	0	458.884	0	(=)
30503		CS	4.400.000	0	(=)	4.400.000	5.445.340			1.045.340	(+)
		T						447.568			
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	CP	8.900.000.000	0	(=)	8.900.000.000	625.268.808	10.197.694.660	10.822.963.468	1.922.963.468	(+)
0		RS	8.805.155.212	0	(=)	8.805.155.212	8.797.709.438	7.445.774	8.805.155.212	0	(=)
30504		CS	10.500.000.000	0	(=)	10.500.000.000	9.422.978.246			1.077.021.754	(-)
		T						10.205.140.434			
0505	Interessi attivi su prestiti concessi al personale	CP	5.000.000	0	(=)	5.000.000	3.988.194	205.746	4.193.940	806.060	(-)
0		RS	52.383	0	(=)	52.383	52.383	0	52.383	0	(=)
30505		CS	5.000.000	0	(=)	5.000.000	4.040.577			959.423	(-)
		T						205.746			
0506	Interessi attivi e altre rendite su titoli	CP	22.700.000.000	0	(=)	22.700.000.000	9.125.428.038	2.544.207.660	11.669.635.698	11.030.364.302	(-)
0		RS	71.994.801.662	137.748.835	(-)	71.857.052.827	71.857.052.827	0	71.857.052.827	0	(=)
30506		CS	23.000.000.000	0	(=)	23.000.000.000	80.982.480.865			57.982.480.865	(+)
		T						2.544.207.660			
0507	Interessi attivi su c/c vincolato c/o Min. Tesoro	CP	1.079.000.000	0	(=)	1.079.000.000	0	910.978.310	910.978.310	168.021.690	(-)
0		RS	2.279.769.400	2	(-)	2.279.769.398	2.279.769.398	0	2.279.769.398	0	(=)
30507		CS	2.262.000.000	0	(=)	2.262.000.000	2.279.769.398			17.769.398	(+)
		T						910.978.310			
0508	Dividendi da partecipazioni	CP	5.100.000.000	0	(=)	5.100.000.000	5.425.882.012	0	5.425.882.012	325.882.012	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30508		CS	5.100.000.000	0	(=)	5.100.000.000	5.425.882.012			325.882.012	(+)
		T						0			
0509	Utile su negoziazione titoli	CP	30.000.000.000	0	(=)	30.000.000.000	52.972.983.984	0	52.972.983.984	22.972.983.984	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30509		CS	30.000.000.000	0	(=)	30.000.000.000	52.972.983.984			22.972.983.984	(+)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III ALTRE ENTRATE

05 Categoria V PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
TOTALE PER CATEGORIA 05		CP	91.649.400.000	0	(=)	91.649.400.000	82.479.860.208	23.312.700.884	105.792.561.092	14.143.161.092	(+)
		RS	95.501.323.739	237.817.879	(-)	95.263.505.860	89.018.754.984	6.244.750.876	95.263.505.860	0	(=)
		CS	94.562.400.000	0	(=)	94.562.400.000	171.498.615.192			76.936.215.192	(+)
		T						29.557.451.760			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III ALTRE ENTRATE

06 Categoria VI POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Variazioni		Definitive	Somme Accertate Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato	Differenze rispetto alle previsioni	
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	CP	150.000.000	0	(=)	150.000.000	176.394.227	0	176.394.227	26.394.227	(+)
0		RS	4.824.600	0	(=)	4.824.600	4.420.100	404.500	4.824.600	0	(=)
30601		CS	151.405.000	0	(=)	151.405.000	180.814.327			29.409.327	(+)
		T						404.500			
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	CP	250.000.000	0	(=)	250.000.000	199.124.336	1.341.537	200.465.873	49.534.127	(-)
0		RS	51.272.298	50.866.200	(-)	406.098	0	406.098	406.098	0	(=)
30602		CS	301.272.000	0	(=)	301.272.000	199.124.336			102.147.664	(-)
		T						1.747.635			
0603	Rimborsi da erario	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	55.618.223	0	(=)	55.618.223	0	55.618.223	55.618.223	0	(=)
30603		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						55.618.223			
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	CP	3.600.000.000	0	(=)	3.600.000.000	2.413.453.885	1.061.866.567	3.475.320.452	124.679.548	(-)
0		RS	1.533.765.636	8.734.225	(-)	1.525.031.411	428.801.530	1.096.229.881	1.525.031.411	0	(=)
30604		CS	3.840.000.000	0	(=)	3.840.000.000	2.842.255.415			997.744.585	(-)
		T						2.158.096.448			
	TOTALE PER CATEGORIA 06	CP	**4.000.000.000**	**0**	**(=)**	**4.000.000.000**	**2.788.972.448**	**1.063.208.104**	**3.852.180.552**	**147.819.448**	**(-)**
		RS	**1.645.480.757**	**59.600.425**	**(-)**	**1.585.880.332**	**433.221.630**	**1.152.658.702**	**1.585.880.332**	**0**	**(=)**
		CS	**4.292.677.000**	**0**	**(=)**	**4.292.677.000**	**3.222.194.078**			**1.070.482.922**	**(-)**
		T						**2.215.866.806**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III ALTRE ENTRATE

07 Categoria VII ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Variazioni		Definitive	Somme Accertate Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato	Differenze rispetto alle previsioni	
0701	Interessi su rateizzazione contributi	CP	0	0	(=)	0	238.888	0	238.888	238.888	(+)
0	integrativi (art. 31 Legge 414/91)	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30701		CS	0	0	(=)	0	238.888			238.888	(+)
		T						0			
0702	Sanzioni	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	107.197.089	9.967	107.207.056	192.792.944	(-)
0		RS	115.004	0	(=)	115.004	115.004	0	115.004	0	(=)
30702		CS	300.000.000	0	(=)	300.000.000	107.312.093			192.687.907	(-)
		T						9.967			
0703	Entrate eventuali	CP	0	0	(=)	0	139.922.777	0	139.922.777	139.922.777	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30703		CS	0	0	(=)	0	139.922.777			139.922.777	(+)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 07	CP	**300.000.000**	**0**	(=)	**300.000.000**	**247.358.754**	**9.967**	**247.368.721**	**52.631.279**	(-)
		RS	**115.004**	**0**	(=)	**115.004**	**115.004**	**0**	**115.004**	**0**	(=)
		CS	**300.000.000**	**0**	(=)	**300.000.000**	**247.473.758**			**52.526.242**	(-)
		T						9.967			
	TOTALE PER TITOLO 3	CP	**95.949.400.000**	**0**	(=)	**95.949.400.000**	**85.516.191.410**	**24.375.918.955**	**109.892.110.365**	**13.942.710.365**	(+)
		RS	**97.146.919.500**	**297.418.304**	(-)	**96.849.501.196**	**89.452.091.618**	**7.397.409.578**	**96.849.501.196**	**0**	(=)
		CS	**99.155.077.000**	**0**	(=)	**99.155.077.000**	**174.968.283.028**			**75.813.206.028**	(+)

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

4 TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI

08 Categoria VIII ALIENAZIONE DI BENI IMMOBILI E DIRITTI REALI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0801	Alienazione di immobili e diritti reali	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
40801		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 08	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

4 TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI

09 Categoria IX CESSAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0901	Cessione di immobilizzazioni tecniche	CP	0	0	(=)	0	560.000	0	560.000	560.000	(+)
0		RS	5.000.000	0	(=)	5.000.000	5.000.000	0	5.000.000	0	(=)
40901		CS	0	0	(=)	0	5.560.000			5.560.000	(+)
		T						0			
TOTALE PER CATEGORIA 09		CP	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**560.000**	**0**	**560.000**	**560.000**	**(+)**
		RS	**5.000.000**	**0**	**(=)**	**5.000.000**	**5.000.000**	**0**	**5.000.000**	**0**	**(=)**
		CS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**5.560.000**			**5.560.000**	**(+)**
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

4 TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI

10 Categoria X REALIZZO DI VALORI MOBILIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
1001	Titoli di stato ed assimilati	CP	5.085.000.000	0	(=)	5.085.000.000	5.085.000.000	0	5.085.000.000	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
41001		CS	5.085.000.000	0	(=)	5.085.000.000	5.085.000.000			0	(=)
		T						0			
1002	Obbligazioni e cartelle fondiarie	CP	3.461.500.000	0	(=)	3.461.500.000	4.960.811.443	0	4.960.811.443	1.499.311.443	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
41002		CS	3.461.500.000	0	(=)	3.461.500.000	4.960.811.443			1.499.311.443	(+)
		T						0			
1003	Altri titoli di credito	CP	45.000.000.000	0	(=)	45.000.000.000	492.611.569.912	0	492.611.569.912	447.611.569.912	(+)
0		RS	37.639.841.592	0	(=)	37.639.841.592	37.639.841.592	0	37.639.841.592	0	(=)
41003		CS	45.000.000.000	0	(=)	45.000.000.000	530.251.411.504			485.251.411.504	(+)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 10	CP	**53.546.500.000**	**0**	(=)	**53.546.500.000**	**502.657.381.355**	**0**	**502.657.381.355**	**449.110.881.355**	(+)
		RS	**37.639.841.592**	**0**	(=)	**37.639.841.592**	**37.639.841.592**	**0**	**37.639.841.592**	**0**	(=)
		CS	**53.546.500.000**	**0**	(=)	**53.546.500.000**	**540.297.222.947**			**486.750.722.947**	(+)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

4 TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI

11 Categoria XI RISCOSSIONI DI CREDITI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
1102	Mutui erogati al personale	CP	1.600.000	0	(=)	1.600.000	1.444.276	137.044	1.581.320	18.680	(-)
0		RS	125.728	0	(=)	125.728	125.728	0	125.728	0	(=)
41102		CS	1.400.000	0	(=)	1.400.000	1.570.004			170.004	(+)
		T						137.044			
1103	Prestiti erogati al personale	CP	30.000.000	0	(=)	30.000.000	61.722.662	1.329.102	63.051.764	33.051.764	(+)
0		RS	133.906	0	(=)	133.906	133.906	0	133.906	0	(=)
41103		CS	29.000.000	0	(=)	29.000.000	61.856.568			32.856.568	(+)
		T						1.329.102			
1104	Crediti diversi	CP	0	0	(=)	0	1.636.135.449	0	1.636.135.449	1.636.135.449	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
41104		CS	0	0	(=)	0	1.636.135.449			1.636.135.449	(+)
		T						0			
1105	Crediti verso Ministero Tesoro	CP	41.850.000.000	0	(=)	41.850.000.000	41.849.384.685	0	41.849.384.685	615.315	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
41105		CS	41.850.000.000	0	(=)	41.850.000.000	41.849.384.685			615.315	(-)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 11	CP	**41.881.600.000**	**0**	**(=)**	**41.881.600.000**	**43.548.687.072**	**1.466.146**	**43.550.153.218**	**1.668.553.218**	**(+)**
		RS	**259.634**	**0**	**(=)**	**259.634**	**259.634**	**0**	**259.634**	**0**	**(=)**
		CS	**41.880.400.000**	**0**	**(=)**	**41.880.400.000**	**43.548.946.706**			**1.668.546.706**	**(+)**
		T						**1.466.146**			
	TOTALE PER TITOLO 4	CP	**95.428.100.000**	**0**	**(=)**	**95.428.100.000**	**546.206.628.427**	**1.466.146**	**546.208.094.573**	**450.779.994.573**	**(+)**
		RS	**37.645.101.226**	**0**	**(=)**	**37.645.101.226**	**37.645.101.226**	**0**	**37.645.101.226**	**0**	**(=)**
		CS	**95.426.900.000**	**0**	**(=)**	**95.426.900.000**	**583.851.729.653**			**488.424.829.653**	**(+)**

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

5 TITOLO V ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE

12 Categoria XII TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Accertate Riscosse	Somme Accertate Da riscuotere	Somme Accertate Tot. Accertato	Differenze rispetto alle previsioni	
1201	Trasferimenti da altri Enti	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0		0	(=)
51201		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 12	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER TITOLO 5	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

6 TITOLO VI PARTITE DI GIRO

13 Categoria XIII ENTRATE PER PARTITE DI GIRO

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
1301	Ritenute erariali	CP	18.000.000.000	0	(=)	18.000.000.000	29.680.469.464	0	29.680.469.464	11.680.469.464	(+)
0		RS	875.409	0	(=)	875.409	875.409	0	875.409	0	(=)
61301		CS	18.000.000.000	0	(=)	18.000.000.000	29.681.344.873			11.681.344.873	(+)
		T						0			
1302	Ritenute previdenziali ed assistenziali	CP	600.000.000	0	(=)	600.000.000	573.804.484	2.017.370	575.821.854	24.178.146	(-)
0		RS	9.285.843	8.928.785	(-)	357.058	357.058	0	357.058	0	(=)
61302		CS	600.000.000	0	(=)	600.000.000	574.161.542			25.838.458	(-)
		T						2.017.370			
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	CP	60.000.000	0	(=)	60.000.000	63.520	45.704.714	45.768.234	14.231.766	(-)
0		RS	91.197.783	0	(=)	91.197.783	0	91.197.783	91.197.783	0	(=)
61303		CS	80.000.000	0	(=)	80.000.000	63.520			79.936.480	(-)
		T						136.902.497			
1304	Trattenute per conto di terzi	CP	60.000.000	0	(=)	60.000.000	49.929.449	3.956	49.933.405	10.066.595	(-)
0		RS	2.619	0	(=)	2.619	2.619	0	2.619	0	(=)
61304		CS	60.000.000	0	(=)	60.000.000	49.932.068			10.067.932	(-)
		T						3.956			
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	218.011.106	102.596.494	320.607.600	20.607.600	(+)
0		RS	414.891.091	2.366.170	(-)	412.524.921	68.594.220	343.930.701	412.524.921	0	(=)
61305		CS	499.000.000	0	(=)	499.000.000	286.605.326			212.394.674	(-)
		T						446.527.195			
1306	Depositi cauzionali conto terzi	CP	0	0	(=)	0	462.631.033	0	462.631.033	462.631.033	(+)
0		RS	4.000.000	0	(=)	4.000.000	0	4.000.000	4.000.000	0	(=)
61306		CS	0	0	(=)	0	462.631.033			462.631.033	(+)
		T						4.000.000			
1307	Partite in conto sospesi	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	109.304.622.414	40.174.929.171	149.479.551.585	148.979.551.585	(+)
0		RS	39.977.167.325	974.508	(-)	39.976.192.817	39.966.251.934	9.940.883	39.976.192.817	0	(=)
61307		CS	2.095.000.000	0	(=)	2.095.000.000	149.270.874.348			147.175.874.348	(+)
		T						40.184.870.054			
1308	Depositi cauzionali per locazioni	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	545.247.200	0	545.247.200	45.247.200	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
61308		CS	500.000.000	0	(=)	500.000.000	545.247.200			45.247.200	(+)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

6 TITOLO VI PARTITE DI GIRO

13 Categoria XIII ENTRATE PER PARTITE DI GIRO

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
	TOTALE PER CATEGORIA 13	CP	20.020.000.000	0	(=)	20.020.000.000	140.834.778.670	40.325.251.705	181.160.030.375	161.140.030.375	(+)
		RS	40.497.420.070	12.269.463	(-)	40.485.150.607	40.036.081.240	449.069.367	40.485.150.607	0	(=)
		CS	21.834.000.000	0	(=)	21.834.000.000	180.870.859.910			159.036.859.910	(+)
		T						40.774.321.072			
	TOTALE PER TITOLO 6	CP	20.020.000.000	0	(=)	20.020.000.000	140.834.778.670	40.325.251.705	181.160.030.375	161.140.030.375	(+)
		RS	40.497.420.070	12.269.463	(-)	40.485.150.607	40.036.081.240	449.069.367	40.485.150.607	0	(=)
		CS	21.834.000.000	0	(=)	21.834.000.000	180.870.859.910			159.036.859.910	(+)

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2000

redatto ai sensi del D.P.R.696/79

Parte Spesa

PAGINA BIANCA

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

01 Categoria 1 SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Somme Impegnate Da pagare	Somme Impegnate Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
0101	Componenti gli Organi di Amministrazione	CP	1.519.000.000	0	(=)	1.519.000.000	1.314.154.990	211.205.088	1.525.360.078	6.360.078	(+)
0_	(Comitato Delegati, C.d.A., G.E.),	RS	317.203.603	691.376	(-)	316.512.227	308.331.671	8.180.556	316.512.227	0	(=)
10101	Commissioni e similari	CS	1.720.000.000	0	(=)	1.720.000.000	1.622.486.661			97.513.339	(-)
		T						219.385.644			
0102	Componenti il Collegio Sindacale	CP	265.000.000	0	(=)	265.000.000	204.016.082	8.929.063	212.945.145	52.054.855	(-)
0		RS	11.982.299	0	(=)	11.982.299	11.982.299	0	11.982.299	0	(=)
10102		CS	255.000.000	0	(=)	255.000.000	215.998.381			39.001.619	(-)
		T						8.929.063			
0103	Spese di rappresentanza	CP	21.000.000	0	(=)	21.000.000	3.692.756	67.500	3.760.256	17.239.744	(-)
0		RS	1.557.800	1.502.800	(-)	55.000	55.000	0	55.000	0	(=)
10103		CS	28.503.000	7.448.000	(-)	21.055.000	3.747.756			17.307.244	(-)
		T						67.500			
0104	Premi per copertura assicurativa	CP	75.000.000	0	(=)	75.000.000	73.482.475	0	73.482.475	1.517.525	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10104		CS	75.000.000	0	(=)	75.000.000	73.482.475			1.517.525	(-)
		T						0			
0105	Spese di funzionamento	CP	50.000.000	0	(=)	50.000.000	23.870.600	31.983.000	55.853.600	5.853.600	(+)
0		RS	3.355.100	0	(=)	3.355.100	3.355.100	0	3.355.100	0	(=)
10105		CS	55.000.000	1.644.900	(-)	53.355.100	27.225.700			26.129.400	(-)
		T						31.983.000			
0106	Spese di locomozione	CP	70.000.000	0	(=)	70.000.000	41.565.050	3.118.500	44.683.550	25.316.450	(-)
0		RS	3.593.152	0	(=)	3.593.152	3.593.152	0	3.593.152	0	(=)
10106		CS	73.000.000	0	(=)	73.000.000	45.158.202			27.841.798	(-)
		T						3.118.500			
	TOTALE PER CATEGORIA 01	CP	**2.000.000.000**	**0**	(=)	**2.000.000.000**	**1.660.781.953**	**255.303.151**	**1.916.085.104**	**83.914.896**	(-)
		RS	**337.691.954**	**2.194.176**	(-)	**335.497.778**	**327.317.222**	**8.180.556**	**335.497.778**	**0**	(=)
		CS	**2.206.503.000**	**9.092.900**	(-)	**2.197.410.100**	**1.988.099.175**			**209.310.925**	(-)
		T						**263.483.707**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

02 Categoria II ONERI PER IL PERSONALE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0201	Stipendi ed assegni fissi	CP	3.719.000.000	340.000.000	(+)	4.059.000.000	3.864.362.547	192.622.231	4.056.984.778	2.015.222	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10201		CS	3.719.000.000	340.000.000	(+)	4.059.000.000	3.864.362.547			194.637.453	(-)
		T						192.622.231			
0202	Retribuzioni accessorie	CP	1.267.000.000	765.000.000	(+)	2.032.000.000	1.261.095.250	770.904.750	2.032.000.000	0	(=)
0		RS	667.517.066	0	(=)	667.517.066	667.517.066	0	667.517.066	0	(=)
10202		CS	1.267.000.000	700.000.000	(+)	1.967.000.000	1.928.612.316			38.387.684	(-)
		T						770.904.750			
0203	Indennita e spese per missioni	CP	80.000.000	10.000.000	(+)	90.000.000	89.607.816	2.652.290	92.260.106	2.260.106	(+)
0		RS	1.945.475	0	(=)	1.945.475	1.945.475	0	1.945.475	0	(=)
10203		CS	85.000.000	2.000.000	(+)	87.000.000	91.553.291			4.553.291	(+)
		T						2.652.290			
0204	Oneri previdenziali ed assistenziali	CP	1.394.000.000	160.000.000	(+)	1.554.000.000	1.188.941.249	294.679.503	1.483.620.752	70.379.248	(-)
0		RS	172.584.716	0	(=)	172.584.716	172.160.438	424.278	172.584.716	0	(=)
10204		CS	1.394.000.000	155.000.000	(+)	1.549.000.000	1.361.101.687			187.898.313	(-)
		T						295.103.781			
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	CP	130.000.000	0	(=)	130.000.000	54.320.002	0	54.320.002	75.679.998	(-)
0		RS	119.170.000	0	(=)	119.170.000	18.760.000	100.410.000	119.170.000	0	(=)
10205		CS	200.000.000	49.170.000	(+)	249.170.000	73.080.002			176.089.998	(-)
		T						100.410.000			
0206	Accertamenti sanitari	CP	25.000.000	0	(=)	25.000.000	2.000.000	7.600.000	9.600.000	15.400.000	(-)
0		RS	10.428.940	0	(=)	10.428.940	2.094.440	8.334.500	10.428.940	0	(=)
10206		CS	26.000.000	0	(=)	26.000.000	4.094.440			21.905.560	(-)
		T						15.934.500			
0207	Vestiario e divise	CP	10.000.000	0	(=)	10.000.000	5.620.800	0	5.620.800	4.379.200	(-)
0		RS	2.334.000	0	(=)	2.334.000	2.334.000	0	2.334.000	0	(=)
10207		CS	10.000.000	0	(=)	10.000.000	7.954.800			2.045.200	(-)
		T						0			
0208	Premi per copertura assicurativa	CP	25.000.000	0	(=)	25.000.000	3.760.000	2.730.000	6.490.000	18.510.000	(-)
0		RS	966.000	980	(-)	965.020	965.020	0	965.020	0	(=)
10208		CS	25.000.000	0	(=)	25.000.000	4.725.020			20.274.980	(-)
		T						2.730.000			
0209	Provvidenze al personale	CP	90.000.000	0	(=)	90.000.000	23.391.000	66.609.000	90.000.000	0	(=)
0		RS	35.392.290	0	(=)	35.392.290	0	35.392.290	35.392.290	0	(=)
10209		CS	128.000.000	2.607.710	(-)	125.392.290	23.391.000			102.001.290	(-)
		T						102.001.290			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

02 Categoria II ONERI PER IL PERSONALE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Somme Impegnate Da pagare	Somme Impegnate Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
0210	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	CP	20.000.000	20.000.000	(+)	40.000.000	20.503.262	12.082.289	32.585.551	7.414.449	(-)
0		RS	1.232.786	1.232.786	(-)	0	0	0	0	0	(=)
10210		CS	22.000.000	19.000.000	(+)	41.000.000	20.503.262			20.496.738	(-)
		T						12.082.289			
0211	Salari ed assegni al personale di custodia immobili	CP	570.000.000	0	(=)	570.000.000	488.434.331	3.250.460	491.684.791	78.315.209	(-)
0		RS	9.772.396	0	(=)	9.772.396	9.772.396	0	9.772.396	0	(=)
10211		CS	570.000.000	0	(=)	570.000.000	498.206.727			71.793.273	(-)
		T						3.250.460			
0212	Oneri previdenziali ed assistenziali - personale custodia immobili	CP	170.000.000	0	(=)	170.000.000	119.976.469	23.425.307	143.401.776	26.598.224	(-)
0		RS	18.050.184	0	(=)	18.050.184	18.050.184	0	18.050.184	0	(=)
10212		CS	175.000.000	0	(=)	175.000.000	138.026.653			36.973.347	(-)
		T						23.425.307			
0213	Accertamenti sanitari - personale custodia immobili	CP	4.000.000	0	(=)	4.000.000	0	880.000	880.000	3.120.000	(-)
0		RS	2.601.020	0	(=)	2.601.020	181.020	2.420.000	2.601.020	0	(=)
10213		CS	4.000.000	0	(=)	4.000.000	181.020			3.818.980	(-)
		T						3.300.000			
0214	Vestiario e divise - personale custodia immobili	CP	15.000.000	0	(=)	15.000.000	365.000	14.000.000	14.365.000	635.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10214		CS	15.000.000	0	(=)	15.000.000	365.000			14.635.000	(-)
		T						14.000.000			
0215	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia immobili	CP	12.000.000	0	(=)	12.000.000	3.800.517	0	3.800.517	8.199.483	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10215		CS	14.000.000	2.000.000	(-)	12.000.000	3.800.517			8.199.483	(-)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 02	CP	**7.531.000.000**	**1.295.000.000**	**(+)**	**8.826.000.000**	**7.126.178.243**	**1.391.435.830**	**8.517.614.073**	**308.385.927**	**(-)**
		RS	**1.041.994.873**	**1.233.766**	**(-)**	**1.040.761.107**	**893.780.039**	**146.981.068**	**1.040.761.107**	**0**	**(=)**
		CS	**7.654.000.000**	**1.260.562.290**	**(+)**	**8.914.562.290**	**8.019.958.282**			**894.604.008**	**(-)**
		T						**1.538.416.898**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

03 Categoria III ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0301	Oneri per il personale in quiescenza	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10301		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 03	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria IV SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0401	Studi, indagini e rilevazioni	CP	30.000.000	30.000.000	(+)	60.000.000	56.423.000	35.646.000	92.069.000	32.069.000	(+)
0		RS	40.111.834	0	(=)	40.111.834	40.111.834	0	40.111.834	0	(=)
10401		CS	35.680.000	64.400.000	(+)	100.080.000	96.534.834			3.545.166	(-)
		T						35.646.000			
0402	Certificazioni Bilanci	CP	45.000.000	0	(=)	45.000.000	33.509.280	0	33.509.280	11.490.720	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10402		CS	45.000.000	0	(=)	45.000.000	33.509.280			11.490.720	(-)
		T						0			
0403	Bilancio tecnico e studi attuariali	CP	100.000.000	0	(=)	100.000.000	0	0	0	100.000.000	(-)
0		RS	124.848.000	0	(=)	124.848.000	124.848.000	0	124.848.000	0	(=)
10403		CS	100.000.000	24.848.000	(+)	124.848.000	124.848.000			0	(=)
		T						0			
0404	Consulenze servizi informatici e telematici	CP	200.000.000	630.000.000	(+)	830.000.000	289.060.808	64.900.000	353.960.808	476.039.192	(-)
0		RS	396.630.606	0	(=)	396.630.606	370.230.606	26.400.000	396.630.606	0	(=)
10404		CS	300.000.000	860.000.000	(+)	1.160.000.000	659.291.414			500.708.586	(-)
		T						91.300.000			
0405	Consulenze tecniche adempimenti fiscali	CP	150.000.000	0	(=)	150.000.000	101.017.200	13.719.810	114.737.010	35.262.990	(-)
0		RS	10.555.288	0	(=)	10.555.288	10.555.288	0	10.555.288	0	(=)
10405		CS	160.000.000	0	(=)	160.000.000	111.572.488			48.427.512	(-)
		T						13.719.810			
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	381.990.125	89.845.509	471.835.634	28.164.366	(-)
0		RS	189.891.607	200.998	(+)	190.092.605	178.938.605	11.154.000	190.092.605	0	(=)
10406		CS	600.000.000	0	(=)	600.000.000	560.928.730			39.071.270	(-)
		T						100.999.509			
0407	Accertamenti sanitari	CP	200.000.000	0	(=)	200.000.000	56.580.150	19.480.000	76.060.150	123.939.850	(-)
0		RS	23.524.500	537.500	(-)	22.987.000	22.987.000	0	22.987.000	0	(=)
10407		CS	200.000.000	0	(=)	200.000.000	79.567.150			120.432.850	(-)
		T						19.480.000			
0408	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria Sede	CP	30.000.000	80.000.000	(+)	110.000.000	21.600.000	0	21.600.000	88.400.000	(-)
0		RS	39.000.000	4.200.000	(-)	34.800.000	0	34.800.000	34.800.000	0	(=)
10408		CS	30.000.000	119.000.000	(+)	149.000.000	21.600.000			127.400.000	(-)
		T						34.800.000			
0409	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Sede	CP	125.000.000	512.000.000	(+)	637.000.000	448.092.468	59.520.240	507.612.708	129.387.292	(-)
0		RS	87.493.002	600.000	(-)	86.893.002	86.354.202	538.800	86.893.002	0	(=)
10409		CS	180.000.000	512.000.000	(+)	692.000.000	534.446.670			157.553.330	(-)
		T						60.059.040			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria IV SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0410	Manutenzione e noleggio software di ambiente e applicativo	CP	100.000.000	0	(=)	100.000.000	57.562.632	15.420.000	72.982.632	27.017.368	(-)
0		RS	25.263.299	0	(=)	25.263.299	25.263.299	0	25.263.299	0	(=)
10410		CS	110.000.000	0	(=)	110.000.000	82.825.931			27.174.069	(-)
		T						15.420.000			
0411	Manutenzione e noleggio macchine, mobili e attrezzature d'ufficio - Sede	CP	10.000.000	200.000.000	(+)	210.000.000	166.624.800	35.906.400	202.531.200	7.468.800	(-)
0		RS	7.116.000	0	(=)	7.116.000	7.116.000	0	7.116.000	0	(=)
10411		CS	15.000.000	200.000.000	(+)	215.000.000	173.740.800			41.259.200	(-)
		T						35.906.400			
0412	Premi di assicurazione - Sede	CP	50.000.000	0	(=)	50.000.000	30.999.550	86.710	31.086.260	18.913.740	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10412		CS	50.000.000	0	(=)	50.000.000	30.999.550			19.000.450	(-)
		T						86.710			
0413	Trasporti e facchinaggi	CP	10.000.000	31.000.000	(+)	41.000.000	36.804.683	2.400.000	39.204.683	1.795.317	(-)
0		RS	27.600	0	(=)	27.600	27.600	0	27.600	0	(=)
10413		CS	10.000.000	31.000.000	(+)	41.000.000	36.832.283			4.167.717	(-)
		T						2.400.000			
0414	Pulizia dei locali e manutenzione giardini - Sede	CP	170.000.000	0	(=)	170.000.000	152.597.400	13.800.000	166.397.400	3.602.600	(-)
0		RS	26.634.000	0	(=)	26.634.000	26.634.000	0	26.634.000	0	(=)
10414		CS	180.000.000	0	(=)	180.000.000	179.231.400			768.600	(-)
		T						13.800.000			
0415	Utenze idriche - Sede	CP	20.000.000	0	(=)	20.000.000	2.872.000	1.199.000	4.071.000	15.929.000	(-)
0		RS	747.000	0	(=)	747.000	747.000	0	747.000	0	(=)
10415		CS	20.000.000	0	(=)	20.000.000	3.619.000			16.381.000	(-)
		T						1.199.000			
0416	Energia elettrica per illuminazione - Sede	CP	120.000.000	35.000.000	(+)	155.000.000	115.594.900	0	115.594.900	39.405.100	(-)
0		RS	13.469.000	0	(=)	13.469.000	13.469.000	0	13.469.000	0	(=)
10416		CS	120.000.000	35.000.000	(+)	155.000.000	129.063.900			25.936.100	(-)
		T						0			
0417	Condizionamento e riscaldamento locali - Sede	CP	80.000.000	0	(=)	80.000.000	18.547.000	49.140.000	67.687.000	12.313.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10417		CS	80.000.000	0	(=)	80.000.000	18.547.000			61.453.000	(-)
		T						49.140.000			
0418	Postali, telegrafiche e telefoniche - Sede	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	496.766.499	4.800	496.771.299	3.228.701	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10418		CS	500.000.000	0	(=)	500.000.000	496.766.499			3.233.501	(-)
		T						4.800			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria IV SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0419	Spese gestione archivi cartacei	CP	20.000.000	0	(=)	20.000.000	18.470.880	0	18.470.880	1.529.120	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10419		CS	25.000.000	5.000.000	(-)	20.000.000	18.470.880			1.529.120	(-)
		T						0			
0420	Stampati e cancelleria	CP	200.000.000	91.200.000	(+)	291.200.000	289.426.304	1.586.640	291.012.944	187.056	(-)
0		RS	13.660.880	0	(=)	13.660.880	13.660.880	0	13.660.880	0	(=)
10420		CS	230.000.000	74.860.880	(+)	304.860.880	303.087.184			1.773.696	(-)
		T						1.586.640			
0421	Materiali di consumo - Sede	CP	40.000.000	0	(=)	40.000.000	21.129.130	641.030	21.770.160	18.229.840	(-)
0		RS	75.480	0	(=)	75.480	75.480	0	75.480	0	(=)
10421		CS	42.000.000	1.924.520	(-)	40.075.480	21.204.610			18.870.870	(-)
		T						641.030			
0422	Consulenza in materia di investimenti mobiliari	CP	300.000.000	300.000.000	(+)	600.000.000	377.068.900	24.480.000	401.548.900	198.451.100	(-)
0		RS	25.726.800	0	(=)	25.726.800	25.726.800	0	25.726.800	0	(=)
10422		CS	300.000.000	320.000.000	(+)	620.000.000	402.795.700			217.204.300	(-)
		T						24.480.000			
0423	Pubblicazione di riviste periodiche, notiziari , bollettini	CP	240.000.000	0	(=)	240.000.000	232.921.102	0	232.921.102	7.078.898	(-)
0		RS	75.347.448	0	(=)	75.347.448	75.347.448	0	75.347.448	0	(=)
10423		CS	250.000.000	40.000.000	(+)	290.000.000	308.268.550			18.268.550	(+)
		T						0			
0424	Libri, riviste ed altre pubblicazioni	CP	70.000.000	0	(=)	70.000.000	58.081.033	5.139.200	63.220.233	6.779.767	(-)
0		RS	9.430.063	1.481.263	(-)	7.948.800	7.948.800	0	7.948.800	0	(=)
10424		CS	71.000.000	0	(=)	71.000.000	66.029.833			4.970.167	(-)
		T						5.139.200			
0425	Vigilanza della Sede	CP	50.000.000	0	(=)	50.000.000	5.472.000	480.000	5.952.000	44.048.000	(-)
0		RS	6.539.520	0	(=)	6.539.520	6.539.520	0	6.539.520	0	(=)
10425		CS	50.000.000	0	(=)	50.000.000	12.011.520			37.988.480	(-)
		T						480.000			
0426	Canoni passivi e locazioni finanziarie - Sede	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10426		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0427	Convegni e congressi	CP	500.000.000	300.000.000	(+)	800.000.000	362.705.276	0	362.705.276	437.294.724	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10427		CS	500.000.000	300.000.000	(+)	800.000.000	362.705.276			437.294.724	(-)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria IV SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0428	Iscrizioni e quote di partecipazione ad Associazioni ed altri organismi	CP	40.302.500	0	(=)	40.302.500	40.300.000	0	40.300.000	2.500	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10428		CS	40.302.500	0	(=)	40.302.500	40.300.000			2.500	(-)
		T						0			
0429	Contributo Previdenziale - Legge 335/1995	CP	6.000.000	0	(=)	6.000.000	4.680.727	190.000	4.870.727	1.129.273	(-)
0		RS	743.000	0	(=)	743.000	743.000	0	743.000	0	(=)
10429		CS	6.000.000	0	(=)	6.000.000	5.423.727			576.273	(-)
		T						190.000			
0430	Spese diverse	CP	20.000.000	0	(=)	20.000.000	9.689.840	1.687.800	11.377.640	8.622.360	(-)
0		RS	963.668	0	(=)	963.668	8.000	955.668	963.668	0	(=)
10430		CS	21.000.000	36.332	(-)	20.963.668	9.697.840			11.265.828	(-)
		T						2.643.468			
0431	Contributo, spese per istituzione e funzionamento Sedi Regionali	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10431		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0432	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria immobili da reddito	CP	30.000.000	0	(=)	30.000.000	8.953.560	0	8.953.560	21.046.440	(-)
0		RS	10.000	10.000	(-)	0	0	0	0	0	(=)
10432		CS	40.000.000	10.000.000	(-)	30.000.000	8.953.560			21.046.440	(-)
		T						0			
0433	Compensi agli amministratori per gestione immobili da reddito	CP	200.000.000	0	(=)	200.000.000	104.912.808	58.905.241	163.818.049	36.181.951	(-)
0		RS	69.440.945	0	(=)	69.440.945	65.611.685	3.829.260	69.440.945	0	(=)
10433		CS	210.000.000	0	(=)	210.000.000	170.524.493			39.475.507	(-)
		T						62.734.501			
0434	Perizie ed accertamenti tecnici preliminari agli investimenti immobiliari	CP	200.000.000	0	(=)	200.000.000	181.932.786	0	181.932.786	18.067.214	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10434		CS	250.000.000	50.000.000	(-)	200.000.000	181.932.786			18.067.214	(-)
		T						0			
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	CP	1.500.000.000	0	(=)	1.500.000.000	962.292.113	623.814.512	1.586.106.625	86.106.625	(+)
0		RS	797.291.158	15.314.413	(-)	781.976.745	503.094.194	278.882.551	781.976.745	0	(=)
10435		CS	1.700.000.000	0	(=)	1.700.000.000	1.465.386.307			234.613.693	(-)
		T						902.697.063			
0436	Premi di assicurazione - Immobili da reddito	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	222.828.940	0	222.828.940	77.171.060	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10436		CS	300.000.000	0	(=)	300.000.000	222.828.940			77.171.060	(-)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria IV SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Somme Impegnate Da pagare	Somme Impegnate Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
0437	Pulizia locali e manutenzione giardini	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	291.470.798	77.517.966	368.988.764	68.988.764	(+)
0	Immobili da reddito	RS	70.537.364	12.969.120	(-)	57.568.244	57.568.244	0	57.568.244	0	(=)
10437		CS	320.000.000	0	(=)	320.000.000	349.039.042			29.039.042	(+)
		T						77.517.966			
0438	Utenze idriche - Immobili da reddito	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	275.320.185	99.700.100	375.020.285	124.979.715	(-)
0		RS	54.679.014	1.622.324	(-)	53.056.690	50.057.638	2.999.052	53.056.690	0	(=)
10438		CS	600.000.000	46.943.310	(-)	553.056.690	325.377.823			227.678.867	(-)
		T						102.699.152			
0439	Energia elettrica per illuminazione -	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	398.978.827	22.221.000	421.199.827	78.800.173	(-)
0	Immobili da reddito	RS	31.654.700	0	(=)	31.654.700	31.654.700	0	31.654.700	0	(=)
10439		CS	550.000.000	18.345.300	(-)	531.654.700	430.633.527			101.021.173	(-)
		T						22.221.000			
0440	Condizionamento e riscaldamento -	CP	1.200.000.000	200.000.000	(+)	1.400.000.000	1.019.082.418	341.144.979	1.360.227.397	39.772.603	(-)
0	immobili da reddito	RS	378.976.370	0	(=)	378.976.370	374.016.370	4.960.000	378.976.370	0	(=)
10440		CS	1.200.000.000	250.000.000	(+)	1.450.000.000	1.393.098.788			56.901.212	(-)
		T						346.104.979			
0441	Spese condominiali - Immobili da reddito	CP	800.000.000	0	(=)	800.000.000	409.275.776	636.064.332	1.045.340.108	245.340.108	(+)
0		RS	507.397.125	0	(=)	507.397.125	505.395.221	2.001.904	507.397.125	0	(=)
10441		CS	920.000.000	0	(=)	920.000.000	914.670.997			5.329.003	(-)
		T						638.066.236			
0442	Postali, telegrafiche e telefoniche Immobili	CP	15.000.000	0	(=)	15.000.000	9.220.596	713.700	9.934.296	5.065.704	(-)
0	da reddito	RS	444.150	0	(=)	444.150	444.150	0	444.150	0	(=)
10442		CS	15.000.000	0	(=)	15.000.000	9.664.746			5.335.254	(-)
		T						713.700			
0443	Esercizio di autovetture di servizio	CP	10.000.000	0	(=)	10.000.000	5.943.000	0	5.943.000	4.057.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10443		CS	10.000.000	0	(=)	10.000.000	5.943.000			4.057.000	(-)
		T						0			
0444	Competenze per la gestione Immobiliare	CP	0	2.500.000.000	(+)	2.500.000.000	1.019.014.000	706.619.600	1.725.633.600	774.366.400	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10444		CS	0	1.300.000.000	(+)	1.300.000.000	1.019.014.000			280.986.000	(-)
		T						706.619.600			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria IV SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
TOTALE PER CATEGORIA 04		CP	9.481.302.500	4.909.200.000	(+)	14.390.502.500	8.795.813.494	3.001.974.569	11.797.788.063	2.592.714.437	(-)
		RS	3.028.229.421	36.533.622	(-)	2.991.695.799	2.625.174.564	366.521.235	2.991.695.799	0	(=)
		CS	10.385.982.500	3.998.859.418	(+)	14.384.841.918	11.420.988.058			2.963.853.860	(-)
		T						3.368.495.804			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

05 Categoria V SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0501	Pensioni di vecchiaia	CP	62.000.000.000	0	(=)	62.000.000.000	60.597.461.636	181.000.232	60.778.461.868	1.221.538.132	(-)
0		RS	228.622.740	75.996.331	(-)	152.626.409	152.626.409	0	152.626.409	0	(=)
10501		CS	62.200.000.000	0	(=)	62.200.000.000	60.750.088.045			1.449.911.955	(-)
		T						181.000.232			
0502	Pensioni di anzianita	CP	14.000.000.000	500.000.000	(-)	13.500.000.000	12.535.366.885	19.556.713	12.554.923.598	945.076.402	(-)
0		RS	88.062.532	0	(=)	88.062.532	88.062.532	0	88.062.532	0	(=)
10502		CS	14.100.000.000	500.000.000	(-)	13.600.000.000	12.623.429.417			976.570.583	(-)
		T						19.556.713			
0503	Pensioni di inabilita	CP	2.000.000.000	600.000.000	(-)	1.400.000.000	921.550.804	0	921.550.804	478.449.196	(-)
0		RS	5.311.500	0	(=)	5.311.500	5.311.500	0	5.311.500	0	(=)
10503		CS	2.000.000.000	600.000.000	(-)	1.400.000.000	926.862.304			473.137.696	(-)
		T						0			
0504	Pensioni di invalidita	CP	7.000.000.000	700.000.000	(-)	6.300.000.000	5.390.637.557	37.426.476	5.428.064.033	871.935.967	(-)
0		RS	90.124.880	16.248.219	(-)	73.876.661	15.856.014	58.020.647	73.876.661	0	(=)
10504		CS	7.000.000.000	700.000.000	(-)	6.300.000.000	5.406.493.571			893.506.429	(-)
		T						95.447.123			
0505	Pensioni indirette	CP	12.000.000.000	1.000.000.000	(-)	11.000.000.000	11.356.529.275	0	11.356.529.275	356.529.275	(+)
0		RS	2.684.652	0	(=)	2.684.652	2.684.652	0	2.684.652	0	(=)
10505		CS	11.800.000.000	1.000.000.000	(-)	10.800.000.000	11.359.213.927			559.213.927	(+)
		T						0			
0506	Pensioni di reversibilita	CP	11.000.000.000	700.000.000	(-)	10.300.000.000	9.315.308.753	43.376.861	9.358.685.614	941.314.386	(-)
0		RS	20.048.817	854.100	(-)	19.194.717	19.194.717	0	19.194.717	0	(=)
10506		CS	11.000.000.000	700.000.000	(-)	10.300.000.000	9.334.503.470			965.496.530	(-)
		T						43.376.861			
0507	Indennita una - tantum	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10507		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0508	Indennita di maternita - legge 11/12/90 n. 379	CP	5.547.600.000	0	(=)	5.547.600.000	5.327.835.467	0	5.327.835.467	219.764.533	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10508		CS	5.328.000.000	0	(=)	5.328.000.000	5.327.835.467			164.533	(-)
		T						0			
0509	Erogazioni a titolo assistenziale - art. 10 L. 414/91	CP	800.000.000	0	(=)	800.000.000	364.000.000	2.000.000	366.000.000	434.000.000	(-)
0		RS	15.000.000	15.000.000	(-)	0	0	0	0	0	(=)
10509		CS	815.000.000	0	(=)	815.000.000	364.000.000			451.000.000	(-)
		T						2.000.000			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

05 Categoria V SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0510	Trasferimento contributi - legge 45/90	CP	120.000.000	0	(=)	120.000.000	56.241.527	32.823.035	89.064.562	30.935.438	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10510		CS	120.000.000	0	(=)	120.000.000	56.241.527			63.758.473	(-)
		T						32.823.035			
0511	Liquidazioni	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	8.910.138	8.910.138	(-)	0	0	0	0	0	(=)
10511		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0512	Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91	CP	2.000.000.000	0	(=)	2.000.000.000	1.986.588.160	0	1.986.588.160	13.411.840	(-)
0		RS	102.438.643	0	(=)	102.438.643	102.438.643	0	102.438.643	0	(=)
10512		CS	1.900.000.000	0	(=)	1.900.000.000	2.089.026.803			189.026.803	(+)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 05	CP	**116.467.600.000**	**3.500.000.000**	**(-)**	**112.967.600.000**	**107.851.520.064**	**316.183.317**	**108.167.703.381**	**4.799.896.619**	**(-)**
		RS	**561.203.902**	**117.008.788**	**(-)**	**444.195.114**	**386.174.467**	**58.020.647**	**444.195.114**	**0**	**(=)**
		CS	**116.263.000.000**	**3.500.000.000**	**(-)**	**112.763.000.000**	**108.237.694.531**			**4.525.305.469**	**(-)**
		T						**374.203.964**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

06 Categoria VI TRASFERIMENTI PASSIVI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0601	Trasferimenti passivi	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10601		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 06	CP	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(=)**
		RS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(=)**
		CS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**			**0**	**(=)**
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

07 Categoria VII ONERI FINANZIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0701	Cedole e minusvalenze su titoli acquistati	CP	210.000.000	0	(=)	210.000.000	13.156.182.002	0	13.156.182.002	12.946.182.002	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10701		CS	210.000.000	0	(=)	210.000.000	13.156.182.002			12.946.182.002	(+)
		T						0			
0702	Interessi passivi su mutui	CP	780.000.000	0	(=)	780.000.000	743.372.867	0	743.372.867	36.627.133	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10702		CS	780.000.000	0	(=)	780.000.000	743.372.867			36.627.133	(-)
		T						0			
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	CP	100.000.000	0	(=)	100.000.000	271.358.011	37.374.567	308.732.578	208.732.578	(+)
0		RS	305.904.651	54.000	(-)	305.850.651	305.496.018	354.633	305.850.651	0	(=)
10703		CS	100.000.000	0	(=)	100.000.000	576.854.029			476.854.029	(+)
		T						37.729.200			
0704	Bolli e spese per acquisto titoli	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10704		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0705	Interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni	CP	120.000.000	0	(=)	120.000.000	147.862.010	0	147.862.010	27.862.010	(+)
0		RS	451.215	0	(=)	451.215	0	451.215	451.215	0	(=)
10705		CS	120.000.000	0	(=)	120.000.000	147.862.010			27.862.010	(+)
		T						451.215			
	TOTALE PER CATEGORIA 07	CP	**1.210.000.000**	**0**	**(=)**	**1.210.000.000**	**14.318.774.890**	**37.374.567**	**14.356.149.457**	**13.146.149.457**	**(+)**
		RS	**306.355.866**	**54.000**	**(-)**	**306.301.866**	**305.496.018**	**805.848**	**306.301.866**	**0**	**(=)**
		CS	**1.210.000.000**	**0**	**(=)**	**1.210.000.000**	**14.624.270.908**			**13.414.270.908**	**(+)**
		T						**38.180.415**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

08 Categoria VIII ONERI TRIBUTARI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Variazioni		Definitive	Somme Impegnate Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
0801	Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	CP	3.400.000.000	0	(=)	3.400.000.000	3.109.162.654	2.729.800	3.111.892.454	288.107.546	(-)
0		RS	1.006.000	0	(=)	1.006.000	1.006.000	0	1.006.000	0	(=)
10801		CS	3.400.000.000	0	(=)	3.400.000.000	3.110.168.654			289.831.346	(-)
		T						2.729.800			
0802	IRPEG e imposta sostitutiva	CP	9.900.000.000	2.300.000.000	(-)	7.600.000.000	7.194.364.000	0	7.194.364.000	405.636.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10802		CS	9.900.000.000	2.300.000.000	(-)	7.600.000.000	7.194.364.000			405.636.000	(-)
		T						0			
0803	IRAP	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	249.595.000	0	249.595.000	50.405.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10803		CS	300.000.000	0	(=)	300.000.000	249.595.000			50.405.000	(-)
		T						0			
0804	Imposte relative ad accertamenti contestati	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10804		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0805	Imposte e tasse - Sede	CP	14.000.000	0	(=)	14.000.000	5.593.400	0	5.593.400	8.406.600	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10805		CS	14.000.000	0	(=)	14.000.000	5.593.400			8.406.600	(-)
		T						0			
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	CP	5.532.000.000	0	(=)	5.532.000.000	1.427.785.516	3.315.357.311	4.743.142.827	788.857.173	(-)
0		RS	3.294.647.377	21.583.816	(-)	3.273.063.561	3.271.401.886	1.661.675	3.273.063.561	0	(=)
10806		CS	5.500.000.000	0	(=)	5.500.000.000	4.699.187.402			800.812.598	(-)
		T						3.317.018.986			
0807	Imposte su dividendi	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10807		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 08	CP	**19.146.000.000**	**2.300.000.000**	**(-)**	**16.846.000.000**	**11.986.500.570**	**3.318.087.111**	**15.304.587.881**	**1.541.412.319**	**(-)**
		RS	**3.295.653.377**	**21.583.816**	**(-)**	**3.274.069.561**	**3.272.407.886**	**1.661.675**	**3.274.069.561**	**0**	**(=)**
		CS	**19.114.000.000**	**2.300.000.000**	**(-)**	**16.814.000.000**	**15.258.908.456**			**1.555.091.544**	**(-)**
		T						**3.319.748.786**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

09 Categoria IX POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0901	Restituzioni diverse	CP	15.000.000	0	(=)	15.000.000	37.253.009	0	37.253.009	22.253.009	(+)
0		RS	30.332	0	(=)	30.332	30.332	0	30.332	0	(=)
10901		CS	15.000.000	0	(=)	15.000.000	37.283.341			22.283.341	(+)
		T						0			
0902	Rimborso contributi	CP	2.800.000.000	0	(=)	2.800.000.000	918.328.172	0	918.328.172	1.881.671.828	(-)
0		RS	2.295.755	0	(=)	2.295.755	0	2.295.755	2.295.755	0	(=)
10902		CS	2.700.000.000	0	(=)	2.700.000.000	918.328.172			1.781.671.828	(-)
		T						2.295.755			
	TOTALE PER CATEGORIA 09	CP	**2.815.000.000**	**0**	**(=)**	**2.815.000.000**	**955.581.181**	**0**	**955.581.181**	**1.859.418.819**	**(-)**
		RS	**2.326.087**	**0**	**(=)**	**2.326.087**	**30.332**	**2.295.755**	**2.326.087**	**0**	**(=)**
		CS	**2.715.000.000**	**0**	**(=)**	**2.715.000.000**	**955.611.513**			**1.759.388.487**	**(-)**
		T						**2.295.755**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

10 Categoria X ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
1002	Liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori	CP	50.000.000	0	(=)	50.000.000	36.477.411	120.212	36.597.623	13.402.377	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
11002		CS	50.000.000	0	(=)	50.000.000	36.477.411			13.522.589	(-)
		T						120.212			
1003	Fondo di riserva	CP	1.500.000.000	1.447.800.000	(-)	52.200.000	0	0	0	52.200.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
11003		CS	1.500.000.000	0	(=)	1.500.000.000	0			1.500.000.000	(-)
		T						0			
1004	Ruoli esattoriali	CP	1.300.000.000	1.300.000.000	(-)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
11004		CS	1.300.000.000	1.300.000.000	(-)	0	0			0	(=)
		T						0			
1005	Aggio su vendita marche comuni	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	10.336.633	0	(=)	10.336.633	0	10.336.633	10.336.633	0	(=)
11005		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						10.336.633			
1006	Banca Popolare di Sondrio - Servizio	CP	0	335.000.000	(+)	335.000.000	0	214.633.150	214.633.150	120.366.850	(-)
0	Riscossioni Contributi Previdenziali	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
11006		CS	0	335.000.000	(+)	335.000.000	0			335.000.000	(-)
		T						214.633.150			
	TOTALE PER CATEGORIA 10	CP	**2.850.000.000**	**2.412.800.000**	**(-)**	**437.200.000**	**36.477.411**	**214.753.362**	**251.230.773**	**185.969.227**	**(-)**
		RS	**10.336.633**	**0**	**(=)**	**10.336.633**	**0**	**10.336.633**	**10.336.633**	**0**	**(=)**
		CS	**2.850.000.000**	**965.000.000**	**(-)**	**1.885.000.000**	**36.477.411**			**1.848.522.589**	**(-)**
		T						**225.089.995**			
	TOTALE PER TITOLO 1	CP	**161.500.902.500**	**2.008.600.000**	**(-)**	**159.492.302.500**	**152.731.627.806**	**8.535.111.907**	**161.266.739.713**	**1.774.437.213**	**(+)**
		RS	**8.583.792.113**	**178.608.168**	**(-)**	**8.405.183.945**	**7.810.380.528**	**594.803.417**	**8.405.183.945**	**0**	**(=)**
		CS	**162.398.485.500**	**1.514.671.192**	**(-)**	**160.883.814.308**	**160.542.008.334**			**341.805.974**	**(-)**

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

11 Categoria XI ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOBILIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
1101	Compensi per prestazioni professionali relative alla manutenzione straordinaria - Sede	CP	530.000.000	0	(=)	530.000.000	61.200.000	67.320.000	128.520.000	401.480.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21101		CS	530.000.000	0	(=)	530.000.000	61.200.000			468.800.000	(-)
		T						67.320.000			
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	CP	200.000.000	2.500.000.000	(+)	2.700.000.000	211.559.938	3.944.600	215.504.538	2.484.495.462	(-)
0		RS	701.571.332	223.200.000	(-)	478.371.332	103.442.400	374.928.932	478.371.332	0	(=)
21102		CS	250.000.000	2.000.000.000	(+)	2.250.000.000	315.002.338			1.934.997.662	(-)
		T						378.873.532			
1103	Immobili da reddito	CP	103.700.000.000	48.518.800.000	(+)	152.218.800.000	17.738.000.000	134.480.800.000	152.218.800.000	0	(=)
0		RS	100.120.154.119	16.197.900.000	(-)	83.922.254.119	83.617.254.119	305.000.000	83.922.254.119	0	(=)
21103		CS	128.378.787.728	29.193.104.292	(+)	157.571.892.020	101.355.254.119			56.216.637.901	(-)
		T						134.785.800.000			
1104	Onorari e compensi notarili concernenti acquisto immobili da reddito	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	0	170.374.600	170.374.600	129.625.400	(-)
0		RS	160.884.600	0	(=)	160.884.600	0	160.884.600	160.884.600	0	(=)
21104		CS	300.000.000	0	(=)	300.000.000	0			300.000.000	(-)
		T						331.259.200			
1105	Compensi per prestazioni professionali relative alla manutenzione straordinaria e progettazione restauro - Immobili da reddito	CP	800.000.000	0	(=)	800.000.000	192.865.108	122.794.885	315.659.993	484.340.007	(-)
0		RS	61.450.576	0	(=)	61.450.576	15.419.014	46.031.562	61.450.576	0	(=)
21105		CS	800.000.000	0	(=)	800.000.000	208.284.122			591.715.878	(-)
		T						168.826.447			
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	CP	5.000.000.000	2.500.000.000	(+)	7.500.000.000	993.768.222	4.522.882.282	5.516.650.504	1.983.349.496	(-)
0		RS	2.130.155.185	51.185.836	(-)	2.078.969.349	1.322.562.457	756.406.892	2.078.969.349	0	(=)
21106		CS	7.500.000.000	0	(=)	7.500.000.000	2.316.330.679			5.183.669.321	(-)
		T						5.279.289.174			
	TOTALE PER CATEGORIA 11	CP	**110.530.000.000**	**53.518.800.000**	**(+)**	**164.048.800.000**	**19.197.393.268**	**139.368.116.367**	**158.565.509.635**	**5.483.290.365**	**(-)**
		RS	**103.174.215.812**	**16.472.285.836**	**(-)**	**86.701.929.976**	**85.058.677.990**	**1.643.251.986**	**86.701.929.976**	**0**	**(=)**
		CS	**137.758.787.728**	**31.193.104.292**	**(+)**	**168.951.892.020**	**104.256.071.258**			**64.695.820.762**	**(-)**
		T						**141.011.368.353**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

12 Categoria XII ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Somme Impegnate Da pagare	Somme Impegnate Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
1201	Software	CP	150.000.000	150.000.000	(+)	300.000.000	58.878.900	20.280.000	79.158.900	220.841.100	(-)
0		RS	568.618.000	8.124.000	(-)	560.494.000	327.492.000	233.002.000	560.494.000	0	(=)
21201		CS	700.000.000	100.000.000	(+)	800.000.000	386.370.900			413.629.100	(-)
		T						253.282.000			
1202	Spese applicazione D.Lgs 509/94	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21202		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1203	Attrezzature varie	CP	1.000.000	6.820.000	(+)	7.820.000	4.980.000	756.000	5.736.000	2.084.000	(-)
0		RS	588.000	0	(=)	588.000	588.000	0	588.000	0	(=)
21203		CS	1.000.000	7.408.000	(+)	8.408.000	5.568.000			2.840.000	(-)
		T						756.000			
1204	Hardware	CP	150.000.000	160.000.000	(+)	310.000.000	145.939.000	47.244.000	193.183.000	116.817.000	(-)
0		RS	15.801.999	12.801.999	(-)	3.000.000	3.000.000	0	3.000.000	0	(=)
21204		CS	300.000.000	0	(=)	300.000.000	148.939.000			151.061.000	(-)
		T						47.244.000			
1205	Macchine elettroniche	CP	10.000.000	35.000.000	(+)	45.000.000	38.896.800	0	38.896.800	6.103.200	(-)
0		RS	4.176.900	4.176.900	(-)	0	0	0	0	0	(=)
21205		CS	50.000.000	823.100	(-)	49.176.900	38.896.800			10.280.100	(-)
		T						0			
1206	Mobili e arredi	CP	50.000.000	20.000.000	(+)	70.000.000	61.323.200	0	61.323.200	8.676.800	(-)
0		RS	28.077.600	0	(=)	28.077.600	28.077.600	0	28.077.600	0	(=)
21206		CS	50.000.000	48.077.600	(+)	98.077.600	89.400.800			8.676.800	(-)
		T						0			
1207	Impianti speciali	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21207		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1208	Autovetture di servizio	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21208		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

12 Categoria XII ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
TOTALE PER CATEGORIA 12		CP	361.000.000	371.820.000	(+)	732.820.000	310.017.900	68.280.000	378.297.900	354.522.100	(-)
		RS	617.262.499	25.102.899	(-)	592.159.600	359.157.600	233.002.000	592.159.600	0	(=)
		CS	1.101.000.000	154.662.500	(+)	1.255.662.500	669.175.500			586.487.000	(-)
		T						301.282.000			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

13 Categoria XIII PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
1301	Titoli di Stato ed assimilati	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0		0	(=)
21301		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1302	Obbligazioni	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0		0	(=)
21302		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1303	Partecipazioni	CP	5.000.000.000	0	(=)	5.000.000.000	15.969.325.032	0	15.969.325.032	10.969.325.032	(+)
0		RS	60.039.937.611	0	(=)	60.039.937.611	60.039.937.611	0	60.039.937.611	0	(=)
21303		CS	5.000.000.000	0	(=)	5.000.000.000	76.009.262.643			71.009.262.643	(+)
		T						0			
1304	Gestione di patrimonio mobiliare affidata a terzi e altri valori mobiliari	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21304		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1305	Altri valori mobiliari, strumenti finanziari, o equivalenti	CP	237.126.377.355	119.196.964.943	(+)	356.323.342.298	606.117.654.574	0	606.117.654.574	249.794.312.276	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21305		CS	237.126.377.355	66.929.332.203	(+)	304.055.709.558	606.117.654.574			302.061.945.016	(+)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 13	CP	**242.126.377.355**	**119.196.964.943**	**(+)**	**361.323.342.298**	**622.086.979.606**	**0**	**622.086.979.606**	**260.763.637.308**	**(+)**
		RS	**60.039.937.611**	**0**	**(=)**	**60.039.937.611**	**60.039.937.611**	**0**	**60.039.937.611**	**0**	**(=)**
		CS	**242.126.377.355**	**66.929.332.203**	**(+)**	**309.055.709.558**	**682.126.917.217**			**373.071.207.659**	**(+)**
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

14 Categoria XIV CONCESSIONI DI CREDITI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
1401	Ritenute d'acconto subite su dividendi	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21401		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1402	Prestiti al personale	CP	0	1.000.000.000	(+)	1.000.000.000	220.426.758	0	220.426.758	779.573.242	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21402		CS	0	1.000.000.000	(+)	1.000.000.000	220.426.758			779.573.242	(-)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 14	CP	**0**	**1.000.000.000**	**(+)**	**1.000.000.000**	**220.426.758**	**0**	**220.426.758**	**779.573.242**	**(-)**
		RS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(=)**
		CS	**0**	**1.000.000.000**	**(+)**	**1.000.000.000**	**220.426.758**			**779.573.242**	**(-)**
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

15 Categoria XV TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO E ANTICIPAZIONI AL PERSONALE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Somme Impegnate Da pagare	Somme Impegnate Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
1501	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	131.007.245	92.531.376	223.538.621	76.461.379	(-)
0		RS	3.345.160	0	(=)	3.345.160	3.345.160	0	3.345.160	0	(=)
21501		CS	305.000.000	0	(=)	305.000.000	134.352.405			170.647.595	(-)
		T						92.531.376			
1502	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia immobili	CP	40.000.000	39.000.000	(+)	79.000.000	57.638.652	326.120	57.964.772	21.035.228	(-)
0		RS	324.975	0	(=)	324.975	324.975	0	324.975	0	(=)
21502		CS	42.000.000	37.000.000	(+)	79.000.000	57.963.627			21.036.373	(-)
		T						326.120			
	TOTALE PER CATEGORIA 15	CP	**340.000.000**	**39.000.000**	(+)	**379.000.000**	**188.645.897**	**92.857.496**	**281.503.393**	**97.496.607**	(-)
		RS	**3.670.135**	**0**	(=)	**3.670.135**	**3.670.135**	**0**	**3.670.135**	**0**	(=)
		CS	**347.000.000**	**37.000.000**	(+)	**384.000.000**	**192.316.032**			**191.683.968**	(-)
		T						**92.857.496**			
	TOTALE PER TITOLO 2	CP	**353.357.377.355**	**174.126.584.943**	(+)	**527.483.962.298**	**642.003.463.429**	**139.529.253.863**	**781.532.717.292**	**254.048.754.994**	(+)
		RS	**163.835.086.057**	**16.497.388.735**	(-)	**147.337.697.322**	**145.461.443.336**	**1.876.253.986**	**147.337.697.322**	**0**	(=)
		CS	**381.333.165.083**	**99.314.098.995**	(+)	**480.647.264.078**	**787.464.906.765**			**306.817.642.687**	(+)

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III PARTITE DI GIRO

16 Categoria XVI USCITE PER PARTITE DI GIRO

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
1601	Ritenute erariali	CP	18.000.000.000	0	(=)	18.000.000.000	24.593.347.464	5.087.122.000	29.680.469.464	11.680.469.464	(+)
0		RS	5.074.086.000	0	(=)	5.074.086.000	5.074.086.000	0	5.074.086.000	0	(=)
31601		CS	18.000.000.000	0	(=)	18.000.000.000	29.667.433.464			11.667.433.464	(+)
		T						5.087.122.000			
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	CP	600.000.000	0	(=)	600.000.000	454.943.941	120.877.913	575.821.854	24.178.146	(-)
0		RS	68.749.380	274.204	(-)	68.475.176	68.288.454	186.722	68.475.176	0	(=)
31602		CS	620.000.000	0	(=)	620.000.000	523.232.395			96.767.605	(-)
		T						121.064.635			
1603	Beneficio ex combattenti ai pensionati	CP	60.000.000	0	(=)	60.000.000	45.768.234	0	45.768.234	14.231.766	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
31603		CS	60.000.000	0	(=)	60.000.000	45.768.234			14.231.766	(-)
		T						0			
1604	Trattenute per conto di terzi	CP	60.000.000	0	(=)	60.000.000	47.689.118	2.244.287	49.933.405	10.066.595	(-)
0		RS	21.115.875	1.217.829	(-)	19.898.046	715.966	19.182.080	19.898.046	0	(=)
31604		CS	64.000.000	0	(=)	64.000.000	48.405.084			15.594.916	(-)
		T						21.426.367			
1605	Somme pagate per conto terzi	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	319.577.600	1.030.000	320.607.600	20.607.600	(+)
0		RS	14.777.229	68.472	(-)	14.708.757	0	14.708.757	14.708.757	0	(=)
31605		CS	310.000.000	0	(=)	310.000.000	319.577.600			9.577.600	(+)
		T						15.738.757			
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	CP	0	0	(=)	0	0	462.631.033	462.631.033	462.631.033	(+)
0		RS	213.333.000	0	(=)	213.333.000	0	213.333.000	213.333.000	0	(=)
31606		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						675.964.033			
1607	Partite in conto sospesi	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	148.932.715.425	546.836.160	149.479.551.585	148.979.551.585	(+)
0		RS	116.537.964	2.200.163	(-)	114.337.801	9.968.156	104.369.645	114.337.801	0	(=)
31607		CS	3.200.000.000	0	(=)	3.200.000.000	148.942.683.581			145.742.683.581	(+)
		T						651.205.805			
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	0	545.247.200	545.247.200	45.247.200	(+)
0		RS	3.526.313.909	0	(=)	3.526.313.909	135.205.881	3.391.108.028	3.526.313.909	0	(=)
31608		CS	80.000.000	0	(=)	80.000.000	135.205.881			55.205.881	(+)
		T						3.936.355.228			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III PARTITE DI GIRO

16 Categoria XVI USCITE PER PARTITE DI GIRO

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
	TOTALE PER CATEGORIA 16	CP	20.020.000.000	0	(=)	20.020.000.000	174.394.041.782	6.765.988.593	181.160.030.375	161.140.030.375	(+)
		RS	9.034.913.357	3.760.668	(-)	9.031.152.689	5.288.264.457	3.742.888.232	9.031.152.689	0	(=)
		CS	22.334.000.000	0	(=)	22.334.000.000	179.682.306.239			157.348.306.239	(+)
		T						10.508.876.825			
	TOTALE PER TITOLO 3	CP	20.020.000.000	0	(=)	20.020.000.000	174.394.041.782	6.765.988.593	181.160.030.375	161.140.030.375	(+)
		RS	9.034.913.357	3.760.668	(-)	9.031.152.689	5.288.264.457	3.742.888.232	9.031.152.689	0	(=)
		CS	22.334.000.000	0	(=)	22.334.000.000	179.682.306.239			157.348.306.239	(+)

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2000

redatto ai sensi del D.P.R.696/79

Riepilogo Generale

PAGINA BIANCA

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
Avanzo di Amministrazione	CP	130.433.179.855	172.117.984.943	(+)	302.551.164.798	0	0	0	0	(-)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
Fondo di Cassa	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	126.618.673.583	97.799.427.803	(+)	224.418.101.386	0			0	(-)
	T						0			
Categoria I ENTRATE CONTRIBUTIVE	CP	193.047.600.000	0	(=)	193.047.600.000	124.519.401.906	97.420.835.302	221.940.237.208	28.892.637.208	(+)
	RS	84.297.414.143	0	(=)	84.297.414.143	68.873.272.305	15.424.141.838	84.297.414.143	0	(=)
	CS	223.031.000.000	0	(=)	223.031.000.000	193.392.674.211			29.638.325.789	(-)
	T						112.844.977.140			
Categoria II QUOTE DI PARTECIPAZIONE ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
TOTALE TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE	CP	193.047.600.000	0	(=)	193.047.600.000	124.519.401.906	97.420.835.302	221.940.237.208	28.892.637.208	(+)
	RS	84.297.414.143	0	(=)	84.297.414.143	68.873.272.305	15.424.141.838	84.297.414.143	0	(=)
	CS	223.031.000.000	0	(=)	223.031.000.000	193392674211			29.638.325.789	(-)
	T						112.844.977.140			
Categoria III TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO ED ALTRI ENTI	CP	0	0	(=)	0	4.032.940	0	4.032.940	4.032.940	(+)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	4.032.940			4.032.940	(+)
	T						0			
TOTALE TITOLO II ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI	CP	0	0	(=)	0	4.032.940	0	4.032.940	4.032.940	(+)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	4032940			4.032.940	(+)
	T						0			
Categoria IV ENTRATE DERIVANTI DA VENDITA BENI E DA PRESTAZIONE DI SERVIZI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
Categoria V PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI	CP	91.649.400.000	0	(=)	91.649.400.000	82.479.860.208	23.312.700.884	105.792.561.092	14.143.161.092	(+)
	RS	95.501.323.739	237.817.879	(-)	95.263.505.860	89.018.754.984	6.244.750.876	95.263.505.860	0	(=)
	CS	94.562.400.000	0	(=)	94.562.400.000	171.498.615.192			76.936.215.192	(+)
	T						29.557.451.760			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Accertate Riscosse	Somme Accertate Da riscuotere	Somme Accertate Tot. Accertato	Differenze rispetto alle previsioni	
Categoria VI POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI	CP	4.000.000.000	0	(=)	4.000.000.000	2.788.972.448	1.063.208.104	3.852.180.552	147.819.448	(-)
	RS	1.645.480.757	59.600.425	(-)	1.585.880.332	433.221.630	1.152.658.702	1.585.880.332	0	(=)
	CS	4.292.677.000	0	(=)	4.292.677.000	3.222.194.078			1.070.482.922	(-)
	T						2.215.866.806			
Categoria VII ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	247.358.754	9.967	247.368.721	52.631.279	(-)
	RS	115.004	0	(=)	115.004	115.004	0	115.004	0	(=)
	CS	300.000.000	0	(=)	300.000.000	247.473.758			52.526.242	(-)
	T						9.967			
TOTALE TITOLO III ALTRE ENTRATE	CP	95.949.400.000	0	(=)	95.949.400.000	85.516.191.410	24.375.918.955	109.892.110.365	13.942.710.365	(+)
	RS	97.146.919.500	297.418.304	(-)	96.849.501.196	89.452.091.618	7.397.409.578	96.849.501.196	0	(=)
	CS	99.155.077.000	0	(=)	99.155.077.000	174968283028			75.813.206.028	(+)
	T						31.773.328.533			
Categoria VIII ALIENAZIONE DI BENI IMMOBILI E DIRITTI REALI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
Categoria IX CESSAZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	CP	0	0	(=)	0	560.000	0	560.000	560.000	(+)
	RS	5.000.000	0	(=)	5.000.000	5.000.000	0	5.000.000	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	5.560.000			5.560.000	(+)
	T						0			
Categoria X REALIZZO DI VALORI MOBILIARI	CP	53.546.500.000	0	(=)	53.546.500.000	502.657.381.355	0	502.657.381.355	449.110.881.355	(+)
	RS	37.639.841.592	0	(=)	37.639.841.592	37.639.841.592	0	37.639.841.592	0	(=)
	CS	53.546.500.000	0	(=)	53.546.500.000	540.297.222.947			486.750.722.947	(+)
	T						0			
Categoria XI RISCOSSIONI DI CREDITI	CP	41.881.600.000	0	(=)	41.881.600.000	43.548.687.072	1.466.146	43.550.153.218	1.668.553.218	(+)
	RS	259.634	0	(=)	259.634	259.634	0	259.634	0	(=)
	CS	41.880.400.000	0	(=)	41.880.400.000	43.548.946.706			1.668.546.706	(+)
	T						1.466.146			
TOTALE TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI	CP	95.428.100.000	0	(=)	95.428.100.000	546.206.628.427	1.466.146	546.208.094.573	450.779.994.573	(+)
	RS	37.645.101.226	0	(=)	37.645.101.226	37.645.101.226	0	37.645.101.226	0	(=)
	CS	95.426.900.000	0	(=)	95.426.900.000	583851729653			488.424.829.653	(+)
	T						1.466.146			
Categoria XII TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
TOTALE TITOLO V ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2000

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
	T						0			
Categoria XIII ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	CP	20.020.000.000	0	(=)	20.020.000.000	140.834.778.670	40.325.251.705	181.160.030.375	161.140.030.375	(+)
	RS	40.497.420.070	12.269.463	(-)	40.485.150.607	40.036.081.240	449.069.367	40.485.150.607	0	(=)
	CS	21.834.000.000	0	(=)	21.834.000.000	180.870.859.910			159.036.859.910	(+)
	T						40.774.321.072			
TOTALE TITOLO VI PARTITE DI GIRO	CP	20.020.000.000	0	(=)	20.020.000.000	140.834.778.670	40.325.251.705	181.160.030.375	161.140.030.375	(+)
	RS	40.497.420.070	12.269.463	(-)	40.485.150.607	40.036.081.240	449.069.367	40.485.150.607	0	(=)
	CS	21.834.000.000	0	(=)	21.834.000.000	180870859910			159.036.859.910	(+)
	T						40.774.321.072			
TOTALE GENERALE ENTRATA	CP	534.878.279.855	172.117.984.943	(+)	706.996.264.798	897.081.033.353	162.123.472.108	1.059.204.505.461	352.208.240.663	(+)
	RS	259.586.854.939	309.687.767	(-)	259.277.167.172	236.006.546.389	23.270.620.783	259.277.167.172	0	(=)
	CS	566.065.650.583	97.799.427.803	(+)	663.865.078.386	1.133.087.579.742			469.222.501.356	(+)
	T						185.394.092.891			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
Categoria I SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	CP	2.000.000.000	0	(=)	2.000.000.000	1.660.781.953	255.303.151	1.916.085.104	83.914.896	(-)
	RS	337.691.954	2.194.176	(-)	335.497.778	327.317.222	8.180.556	335.497.778	0	(=)
	CS	2.206.503.000	9.092.900	(-)	2.197.410.100	1.988.099.175			209.310.925	(-)
	T						263.483.707			
Categoria II ONERI PER IL PERSONALE	CP	7.531.000.000	1.295.000.000	(+)	8.826.000.000	7.126.178.243	1.391.435.830	8.517.614.073	308.385.927	(-)
	RS	1.041.994.873	1.233.766	(-)	1.040.761.107	893.780.039	146.981.068	1.040.761.107	0	(=)
	CS	7.654.000.000	1.260.562.290	(+)	8.914.562.290	8.019.958.282			894.604.008	(-)
	T						1.538.416.898			
Categoria III ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
Categoria IV SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI	CP	9.481.302.500	4.909.200.000	(+)	14.390.502.500	8.795.813.494	3.001.974.569	11.797.788.063	2.592.714.437	(-)
	RS	3.028.229.421	36.533.622	(-)	2.991.695.799	2.625.174.564	366.521.235	2.991.695.799	0	(=)
	CS	10.385.982.500	3.998.859.418	(+)	14.384.841.918	11.420.988.058			2.963.853.860	(-)
	T						3.368.495.804			
Categoria V SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	CP	116.467.600.000	3.500.000.000	(-)	112.967.600.000	107.851.520.064	316.183.317	108.167.703.381	4.799.896.619	(-)
	RS	561.203.902	117.008.788	(-)	444.195.114	386.174.467	58.020.647	444.195.114	0	(=)
	CS	116.263.000.000	3.500.000.000	(-)	112.763.000.000	108.237.694.531			4.525.305.469	(-)
	T						374.203.964			
Categoria VI TRASFERIMENTI PASSIVI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
Categoria VII ONERI FINANZIARI	CP	1.210.000.000	0	(=)	1.210.000.000	14.318.774.890	37.374.567	14.356.149.457	13.146.149.457	(+)
	RS	306.355.866	54.000	(-)	306.301.866	305.496.018	805.848	306.301.866	0	(=)
	CS	1.210.000.000	0	(=)	1.210.000.000	14.624.270.908			13.414.270.908	(+)
	T						38.180.415			
Categoria VIII ONERI TRIBUTARI	CP	19.146.000.000	2.300.000.000	(-)	16.846.000.000	11.986.500.570	3.318.087.111	15.304.587.681	1.541.412.319	(-)
	RS	3.295.653.377	21.583.816	(-)	3.274.069.561	3.272.407.886	1.661.675	3.274.069.561	0	(=)
	CS	19.114.000.000	2.300.000.000	(-)	16.814.000.000	15.258.908.456			1.555.091.544	(-)
	T						3.319.748.786			
Categoria IX POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI	CP	2.815.000.000	0	(=)	2.815.000.000	955.581.181	0	955.581.181	1.859.418.819	(-)
	RS	2.326.087	0	(=)	2.326.087	30.332	2.295.755	2.326.087	0	(=)
	CS	2.715.000.000	0	(=)	2.715.000.000	955.611.513			1.759.388.487	(-)
	T						2.295.755			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
Categoria X ONERI DIVERSI DI GESTIONE	CP	2.850.000.000	2.412.800.000	(-)	437.200.000	36.477.411	214.753.362	251.230.773	185.969.227	(-)
	RS	10.336.633	0	(=)	10.336.633	0	10.336.633	10.336.633	0	(=)
	CS	2.850.000.000	965.000.000	(-)	1.885.000.000	36.477.411			1.848.522.589	(-)
	T						225.089.995			
TOTALE TITOLO I SPESE CORRENTI	CP	161.500.902.500	2.008.600.000	(-)	159.492.302.500	152.731.627.806	8.535.111.907	161.266.739.713	1.774.437.213	(+)
	RS	8.583.792.113	178.608.168	(-)	8.405.183.945	7.810.380.528	594.803.417	8.405.183.945	0	(=)
	CS	162.398.485.500	1.514.671.192	(-)	160.883.814.308	160542008334			341.805.974	(-)
	T						9.129.915.324			
Categoria XI ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOBILIARI	CP	110.530.000.000	53.518.800.000	(+)	164.048.800.000	19.197.393.268	139.368.116.367	158.565.509.635	5.483.290.365	(-)
	RS	103.174.215.812	16.472.285.836	(-)	86.701.929.976	85.058.677.990	1.643.251.986	86.701.929.976	0	(=)
	CS	137.758.787.728	31.193.104.292	(+)	168.951.892.020	104.256.071.258			64.695.820.762	(-)
	T						141.011.368.353			
Categoria XII ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	CP	361.000.000	371.820.000	(+)	732.820.000	310.017.900	68.280.000	378.297.900	354.522.100	(-)
	RS	617.262.499	25.102.899	(-)	592.159.600	359.157.600	233.002.000	592.159.600	0	(=)
	CS	1.101.000.000	154.662.500	(+)	1.255.662.500	669.175.500			586.487.000	(-)
	T						301.282.000			
Categoria XIII PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI	CP	242.126.377.355	119.196.964.943	(+)	361.323.342.298	622.086.979.606	0	622.086.979.606	260.763.637.308	(+)
	RS	60.039.937.611	0	(=)	60.039.937.611	60.039.937.611	0	60.039.937.611	0	(=)
	CS	242.126.377.355	66.929.332.203	(+)	309.055.709.558	682.126.917.217			373.071.207.659	(+)
	T						0			
Categoria XIV CONCESSIONI DI CREDITI	CP	0	1.000.000.000	(+)	1.000.000.000	220.426.758	0	220.426.758	779.573.242	(-)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	1.000.000.000	(+)	1.000.000.000	220.426.758			779.573.242	(-)
	T						0			
Categoria XV TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO E ANTICIPAZIONI AL PERSONALE	CP	340.000.000	39.000.000	(+)	379.000.000	188.645.897	92.857.496	281.503.393	97.496.607	(-)
	RS	3.670.135	0	(=)	3.670.135	3.670.135	0	3.670.135	0	(=)
	CS	347.000.000	37.000.000	(+)	384.000.000	192.316.032			191.683.968	(-)
	T						92.857.496			
TOTALE TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE	CP	353.357.377.355	174.126.584.943	(+)	527.483.962.298	642.003.463.429	139.529.253.863	781.532.717.292	254.048.754.994	(+)
	RS	163.835.086.057	16.497.388.735	(-)	147.337.697.322	145.461.443.336	1.876.253.986	147.337.697.322	0	(=)
	CS	381.333.165.083	99.314.098.995	(+)	480.647.264.078	787464906765			306.817.642.687	(+)
	T						141.405.507.849			
Categoria XVI USCITE PER PARTITE DI GIRO	CP	20.020.000.000	0	(=)	20.020.000.000	174.394.041.782	6.765.988.593	181.160.030.375	161.140.030.375	(+)
	RS	9.034.913.357	3.760.668	(-)	9.031.152.689	5.288.264.457	3.742.888.232	9.031.152.689	0	(=)
	CS	22.334.000.000	0	(=)	22.334.000.000	179.682.306.239			157.348.306.239	(+)
	T						10.508.876.825			
TOTALE TITOLO III PARTITE DI GIRO	CP	20.020.000.000	0	(=)	20.020.000.000	174.394.041.782	6.765.988.593	181.160.030.375	161.140.030.375	(+)
	RS	9.034.913.357	3.760.668	(-)	9.031.152.689	5.288.264.457	3.742.888.232	9.031.152.689	0	(=)
	CS	22.334.000.000	0	(=)	22.334.000.000	179682306239			157.348.306.239	(+)

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2000

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
	T						10.508.876.825			
TOTALE GENERALE SPESA	CP	534.878.279.855	172.117.984.943	(+)	706.996.264.798	969.129.133.017	154.830.354.363	1.123.959.487.380	416.963.222.582	(+)
	RS	181.453.791.527	16.679.757.571	(-)	164.774.033.956	158.560.088.321	6.213.945.635	164.774.033.956	0	(=)
	CS	566.065.650.583	97.799.427.803	(+)	663.865.078.386	1.127.689.221.338			463.824.142.952	(+)
	T						161.044.299.998			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Situazione Patrimoniale al 31.12.2000 – Attivita'

Situazione Patrimoniale al 31.12.2000 – Passivita'

Conto Economico

Situazione Amministrativa

Situazione di Cassa a fine esercizio

Bilancio Consuntivo dell'esercizio 2000

PAGINA BIANCA

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2000

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Disponibilità liquide				
Cassa	-	-	-	-
Banca	224.418.101.386	229.816.459.790	5.398.358.404	-
Conti correnti postali	-	-	-	-
Altri conti correnti	-	-	-	-
	224.418.101.386	**229.816.459.790**	**5.398.358.404**	-
Residui attivi				
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	370.122.006	403.631.943	33.509.937	-
Crediti verso iscritti e terzi	219.044.155.460	144.564.153.596	-	(74.480.001.864)
Crediti diversi	40.172.577.473	40.426.307.352	253.729.879	-
	259.586.854.939	**185.394.092.891**	**287.239.816**	**(74.480.001.864)**
Crediti bancari e finanziari				
Depositi vincolati	-	-	-	-
Mutui ed anticipazioni attive	63.543.447	61.962.127	-	(1.581.320)
Crediti diversi	791.500	791.500	-	-
Prestiti al personale	104.039.390	261.414.384	157.374.994	
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	8.457.326.644	69.022.737	-	(8.388.303.907)
Depositi cauzionali	-	-	-	-
Crediti - Tesoreria Centrale dello stato	41.849.384.685	-	-	(41.849.384.685)
	50.475.085.666	**393.190.748**	**157.374.994**	**(50.239.269.912)**
Rimanenze attive d'esercizio				
Rimanenze di prodotti	-	-	-	-
Rimanenze di materie prime e materiali di consumo	-	-	-	-
Rimanenze di viveri	-	-	-	-
Risconti attivi	284.243.588	241.548.765	-	(42.694.823)
Ratei attivi	-	-	-	-
	284.243.588	**241.548.765**	**-**	**(42.694.823)**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2000

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Investimenti mobiliari				
Partecipazioni azionarie	175.096.743.282	229.359.114.732	54.262.371.450	-
Conferimenti e quote in altri Enti	-	-	-	-
Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati	104.779.121.862	67.046.538.545	-	(37.732.583.317)
Obbligazioni e cartelle fondiarie	77.890.728.671	82.854.633.757	4.963.905.086	-
Gestione di Patrimonio mobiliare affidato a terzi	61.566.903.181	147.722.774.860	86.155.871.679	-
Altri titoli di credito - Fondi comuni d'investimento	23.169.639.817	31.999.999.967	8.830.360.150	-
Polizza di Capitalizzazione INA	10.000.000.000	10.000.000.000	-	-
	452.503.136.813	**568.983.061.861**	**154.212.508.365**	**(37.732.583.317)**
Immobili				
Edifici	461.799.935.986	542.741.335.247	80.941.399.261	-
Acquisti in corso di perfezionamento	73.199.800.000	43.294.200.000	-	(29.905.600.000)
Acquisizioni da perfezionare	-	-	-	-
Diritti reali	-	-	-	-
	534.999.735.986	**586.035.535.247**	**80.941.399.261**	**(29.905.600.000)**
Immobilizzazioni tecniche				
Immobile - Sede	59.267.621.889	59.388.446.427	120.824.538	-
Impianti	909.388.641	909.388.641	-	-
Attrezzatura varia	68.952.637	72.018.637	3.066.000	-
Mobili	2.192.037.179	2.253.360.379	61.323.200	-
Macchine d'ufficic	310.683.142	339.393.542	28.710.400	-
Software	3.105.746.903	3.176.781.803	71.034.900	-
Hardware	1.761.766.784	1.942.147.785	180.381.001	-
Autovetture di servizio	30.228.909	30.228.909	-	-
	67.646.426.084	**68.111.766.123**	**465.340.039**	**-**
Costi pluriennali				
Spese di trasformazione - Associazione Diritto Privato	22.138.000	22.138.000	-	-
Spese di costruzione, ampliamento e riorganizzazione	-	-	-	-
Costi e perdite emissioni prestiti	-	-	-	-
Bozzetto marche comuni	694.203	694.203	-	-
Bozzetto marche Luca Pacioli	70.000	70.000	-	-
	22.902.203	**22.902.203**	**-**	**-**
TOTALE ATTIVITA'	**1.589.936.486.665**	**1.638.998.557.628**	**241.462.220.879**	**(192.400.149.916)**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2000

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Deficit patrimoniale				
Disavanzo economico esercizi precedenti	-	-	-	-
Disavanzo economico dell'esercizic	-	-	-	-
	-	-	-	-
TOTALE A PAREGGIO	**1.589.936.486.665**	**1.638.998.557.628**	**241.462.220.879**	**(192.400.149.916)**
Conti d'ordine				
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia, ecc.	6.366.771.366	20.227.694.637	13.860.923.271	-
Conti diversi	-	-	-	-
TOTALE CONTI d'ORDINE	**6.366.771.366**	**20.227.694.637**	**13.860.923.271**	**-**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2000

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Debiti di tesoreria				
Anticipazioni del tesoriere	-	-	-	-
Scoperti di conto corrente	-	-	-	-
	-	-	-	-
Residui passivi				
Debiti verso lo Stato ed altri Enti	-	-	-	-
Debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute	561.203.902	374.203.964	-	(186.999.938)
Debiti verso fornitori	158.014.972.199	59.224.619.209	-	(98.790.352.990)
Debiti per acquisizioni da perfezionare	-	-	-	-
Debiti diversi	9.016.002.714	10.489.565.630	1.473.562.916	-
	167.592.178.815	**70.088.388.803**	**1.473.562.916**	**(98.977.352.928)**
Debiti bancari e finanziari				
Mutui ed anticipazioni passive	13.842.354.119	-	-	(13.842.354.119)
Obbligazioni in circolazione	-	-	-	-
Debiti verso lo Stato ed altri Enti	7.536.747.000	9.249.547.000	1.712.800.000	-
Debiti verso gestioni autonome	-	-	-	-
Debiti diversi (ferie e oneri riflessi maturati e non goduti)	189.983.435	165.304.939		(24.678.496)
	21.569.084.554	**9.414.851.939**	**1.712.800.000**	**(13.867.032.615)**
Rimanenze passive di esercizio				
Ratei passivi	347.950	-	-	(347.950)
Risconti passivi	-	1.291.008	1.291.008	-
	347.950	**1.291.008**	**1.291.008**	**(347.950)**
Fondi di accantonamenti vari				
Fondo TFR personale	2.969.778.961	3.212.751.023	242.972.062	-
Fondo imposte e tasse	-	-	-	-
Fondo rischi	178.690.976	567.838.812	389.147.836	-
Fondo accantonamento per la Previdenza	1.266.030.288.737	1.266.030.288.737	-	-
Fondo accantonamento per l'Assistenza	5.350.524.402	5.350.524.402	-	-
	1.274.529.283.076	**1.275.161.402.974**	**632.119.898**	-

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2000

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Poste rettificative dell'attivo				
Fondo svalutazione crediti	2.094.331.413	2.236.236.487	141.905.074	-
Fondo sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione diretta	3.127.024.619	7.908.273.403	4.781.248.784	-
Fondo sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione indiretta	-	9.196.721.413	9.196.721.413	-
Fondo svalutazione immobilizzazioni finanziarie	970.454.009	-	-	(970.454.009)
Fondo ammortamento immobile Sede	7.428.263.471	9.191.552.223	1.763.288.752	-
Fondo ammortamento immobili da reddito	107.697.685.325	116.761.305.468	9.063.620.143	-
Fondo ammortamento impianti	830.913.966	861.547.836	30.633.870	-
Fondo ammortamento attrezzatura varia	67.343.239	67.394.959	51.720	-
Fondo ammortamento mobili e arredi	1.018.632.877	1.218.150.666	199.517.789	-
Fondo ammortamento autovetture di servizio	18.893.070	26.450.298	7.557.228	-
Fondo ammortamento macchine d'ufficio	268.087.942	275.150.222	7.062.280	-
Fondo ammortamento software	1.727.537.308	2.019.717.668	292.180.360	-
Fondo ammortamento hardware	976.311.816	1.263.314.515	287.002.699	-
Fondo ammortamento bozzetto marche comuni	694.203	694.203	-	-
Fondo ammortamento bozzetto marche Luca Pacioli	70.000	70.000	-	-
Fondo ammortamento spese impianto e ampliamento	19.349.012	22.138.000	2.788.988	-
	126.245.592.270	**151.048.717.361**	**25.773.579.100**	**(970.454.009)**
TOTALE PASSIVITA'	**1.589.936.486.665**	**1.505.714.652.085**	**29.593.352.922**	**(113.815.187.502)**
Patrimonio netto				
Fondo di dotazione	-	-	-	-
Riserve obbligatorie	-	-	-	-
Riserve facoltative	-	-	-	-
Fondo rivalutazione conguaglio monetario	-	-	-	-
Avanzo economico esercizio precedente	-	-	-	-
Avanzo economico dell'esercizio		**133.283.905.543**	**133.283.905.543**	-
TOTALE A PAREGGIO	**1.589.936.486.665**	**1.638.998.557.628**	**162.877.258.465**	**(113.815.187.502)**
Conti d'ordine				
Terzi per valori depositati a cauzione,a garanzia,ecc.	6.366.771.366	20.227.694.637	13.860.923.271	-
	6.366.771.366	**20.227.694.637**	**13.860.923.271**	-

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2000 - Parte prima: Entrate e Spese finanziarie correnti

		IMPORTO
TITOLO I		
ENTRATE CONTRIBUTIVE		
Cat. I	Entrate contributive	221.940.237.208
Cat. II	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	-
		221.940.237.208
TITOLO II		
ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI		
Cat. III	Trasferimenti da parte dello Stato ed altri Enti	4.032.940
		4.032.940
TITOLO III		
ALTRE ENTRATE		
Cat. IV	Entrate derivanti da vendite di beni e da prestazioni di servizi	-
Cat. V	Proventi patrimoniali e finanziari	105.792.561.092
Cat. VI	Poste correttive e compensative di spese correnti	3.852.180.552
Cat. VII	Entrate non classificabili in altre voci	247.368.721
		109.892.110.365
	TOTALE PARTE PRIMA (1)	**331.836.380.513**

		IMPORTO
TITOLO I		
SPESE CORRENTI		
Cat. I	Spese per gli organi dell'Ente	1.916.085.104
Cat. II	Oneri per il personale	8.517.614.073
Cat. III	Oneri per il personale in quiescenza	-
Cat. IV	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	11.797.788.063
Cat. V	Spese per prestazioni istituzionali	108.167.703.381
Cat. VI	Trasferimenti passivi	-
Cat. VII	Oneri finanziari	14.356.149.457
Cat. VIII	Oneri tributari	15.304.587.681
Cat. IX	Poste correttive e compensative di entrate correnti	955.581.181
Cat. X	Oneri diversi di gestione	251.230.773
		161.266.739.713
	TOTALE PARTE PRIMA (1)	**161.266.739.713**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2000 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari

	IMPORTO		IMPORTO
A) Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio:		**A) Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi:**	
- Contributi o premi per le prestazioni istituzionali	-	- Materie prime e materiale di consumo viveri	-
- Trasferimenti (contributi, oblazioni, ecc.)	-	- Risconti iniziali di spese per locazioni ed utenze	-
- Redditi e proventi patrimoniali	-	- Spese per servizi esterni	-
- Vendite di prodotti e di materiali diversi	-	- Spese diverse di amministrazione	284.243.588
- Vendite di pubblicazioni	-	- Spese per trasferimenti	-
- Prestazioni di particolari servizi	-	- Oneri finanziari	-
- Ricavi pluriennali	-	- Spese diverse	-
	-		**284.243.588**
B) Produzioni e movimenti interni		**B) Produzioni e movimenti interni:**	
		- Oneri in natura	-
	-		-
C) Trasferimenti attivi in natura (oblazioni, lasciti donazioni in natura)		**C) Trasferimenti passivi in natura (contributi, concorsi e oblazioni in natura)**	
	-		-
		D) Ammortamenti e deperimenti:	
D) Variazioni patrimoniali straordinarie:		- Immobili ad uso strumentale	6.179.646.600
		- Immobili ad uso abitativo	2.883.973.543
- Sopravvenienze dell'attivo	55.996.083	- Immobile Sede	1.763.288.752
- Insussistenze del passivo	186.799.665	- Impianti	30.633.870
- Plusvalenze	560.000	- Attrezzature varie	2.721.720
		- Mobili e arredi	199.517.789
		- Macchine d'ufficio	17.248.680
		- Hardware	287.002.699
		- Software	292.180.360
		- Spese di impianto e ampliamento	2.788.988
		- Autovetture di servizio	7.557.228
	243.355.748		**11.666.560.229**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2000 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari

	IMPORTO		IMPORTO
E) Spese impegnate di competenza di successivi esercizi	241.548.765	**E) Svalutazioni e deprezzamenti:**	
	241.548.765	- Svalutazione crediti (Accantonamento)	148.905.074
		- Sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione diretta	7.022.819.394
		- Sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione indiretta	9.196.721.413
		- Deprezzamento immobili, impianti, macchine	-
F) Rettifica impegni prima parte conto economico		- Eliminazione impianti ed altre immobilizzazioni non ammortizzate	-
			16.368.445.881
- Acconti d'imposta anno 2000	6.646.555.000		
- Saldo imposte anno 1999	797.404.000	**F) Accantonamenti per copertura rischi:**	388.747.284
	7.443.959.000		**388.747.284**
		G) Accantonamenti per oneri di competenza:	
G) Rivalutazione anticipo di imposta su TFR	8.054.868	- IRPEG	8.165.161.000
		- IRAP	286.886.000
		- Imposta sostitutiva	7.444.055.000
	8.054.868		**15.896.102.000**
		H) Personale	
H) Rettifica per impegni prima parte conto economico		- Quota T.F.R. Personale impiegatizio	457.868.554
- Ferie e oneri anni precedenti personale impiegatizio	149.031.389	- Quota T.F.R. Personale custodia immobili	35.750.356
- Ferie e oneri anni precedenti personale custodi immobili	5.003.793	- 0,50% anticipo Inps su TFR Pers.impiegatizio	28.386.405
- Utilizzo Fondo Svalut. Immobiliz. Finanziarie	85.000.000	- 0,50% anticipo Inps su TFR Pers.custodi immobili	2.470.140
		- Ferie maturate e non godute personale impiegatizio	96.081.140
		- Ferie maturate e non godute personale custodia immobili	6.253.521
		- Oneri sociali	27.022.025
	239.035.182		**653.832.141**
		I) Variazioni patrimoniali straordinarie:	
		- Sopravvenienze del passivo	21.134.255
		- Insussistenze dell'attivo	358.683.850
			379.818.105

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2000 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari

I) Rivalutazioni di attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	177.351.416	**L) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi**	1.291.008
	177.351.416		**1.291.008**
TOTALE PARTE SECONDA (2)	**8.353.304.979**	**TOTALE PARTE SECONDA (2)**	**45.639.040.236**
TOTALE GENERALE (1+2)	**340.189.685.492**	**TOTALE GENERALE (1+2)**	**206.905.779.949**
DISAVANZO ECONOMICO	-	**AVANZO ECONOMICO**	**133.283.905.543**
TOTALE A PAREGGIO	**340.189.685.492**	**TOTALE A PAREGGIO**	**340.189.685.492**

PAGINA BIANCA

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

Situazione Amministrativa

Consistenza di Cassa a inizio esercizio			Lit	224.418.101.386
Riscossioni				
in c/competenza	Lit	897.081.033.353		
in c/residui	Lit	236.006.546.389		
			Lit	1.133.087.579.742
Pagamenti				
in c/competenza	Lit	969.129.133.017		
in c/residui	Lit	158.560.088.321		
			Lit	1.127.689.221.338
Consistenza di Cassa a fine esercizio			Lit	229.816.459.790
Residui Attivi				
degli esercizi precedenti	Lit	23.270.620.783		
dell'esercizio	Lit	162.123.472.108		
			Lit	185.394.092.891
Residui Passivi				
degli esercizi precedenti	Lit	6.213.945.635		
dell'esercizio	Lit	154.830.354.363		
			Lit	161.044.299.998
Avanzo di amministrazione a fine esercizio			Lit	254.166.252.683

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

Situazione di Cassa a Fine Esercizio

Consistenza di Cassa a inizio Esercizio			Lit	224.418.101.386
Riscossioni				
in c/competenza	Lit	897.081.033.353		
in c/residui	Lit	236.006.546.389		
			Lit	1.133.087.579.742
Pagamenti				
in c/competenza	Lit	969.129.133.017		
in c/residui	Lit	158.560.088.321		
			Lit	1.127.689.221.338
Consistenza di Cassa a fine esercizio			Lit	229.816.459.790
Il predetto importo risulta depositato seguente istituto di credito:				
CA.RI.P.LO			Lit	229.816.459.790

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2000

redatto ai sensi del D.Lg.s. 9/4/91 n. 127

PAGINA BIANCA

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
STATO PATRIMONIALE
CONSUNTIVO ANNO 2000

STATO PATRIMONIALE - PROSPETTO DELL' ATTIVO - (Art. 2424 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2000	ESERCIZIO 1999	VARIAZIONI
A)	**CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI**	-	-	-
B)	**IMMOBILIZZAZIONI**	**589.251.939.557**	**648.516.832.028**	**(59.264.892.471)**
B) I	**IMMATERIALI**	**1.157.064.135**	**1.380.998.583**	**(223.934.448)**
B) I 1	- Costi di impianto ed ampliamento	-	-	-
B) I 2	- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	-	-	-
B) I 3	- Diritti di brevetto indust. e diritti di utilizzaz. opere ingegno	**1.157.064.135**	**1.380.998.583**	**(223.934.448)**
B) I 4	- Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	-	-
B) I 5	- Avviamento	-	-	-
B) I 6	- Immobilizzazioni in corso ed Acconti	-	-	-
B) I 7	- Altre	-	-	-
B) II	**MATERIALI**	**478.011.453.380**	**408.034.483.461**	**69.976.969.919**
B) II 1	- Terreni e fabbricati	**476.176.923.983**	**405.941.609.079**	**70.235.314.904**
B) II 2	- Impianti e macchinario	-	-	-
B) II 3	- Attrezzature industriali e commerciali	-	-	-
B) II 4	- Altri beni	**1.834.529.397**	**2.092.874.382**	**(258.344.985)**
B) III	**FINANZIARIE**	**110.083.422.042**	**239.101.349.984**	**(129.017.927.942)**
B) III 1	- Partecipazioni in :	**16.507.392.391**	**70.562.109.970**	**(54.054.717.579)**
B) III 1 a	- imprese controllate	**14.923.523.531**	**53.999.859**	**14.869.523.672**
B) III 1 b	- imprese collegate	**1.583.868.860**	**484.067.500**	**1.099.801.360**
B) III 1 d	- altre imprese	-	**70.024.042.611**	**(70.024.042.611)**
B) III 2	- Crediti :	**721.395.894**	**42.260.826.814**	**(41.539.430.920)**
B) III 2 a	- verso imprese controllate	-	-	-
B) III 2 b	- verso imprese collegate	-	-	-
B) III 2 c	- verso lo Stato	-	**41.849.384.685**	**(41.849.384.685)**
B) III 2 d	- verso Altri	**721.395.894**	**411.442.129**	**309.953.765**
B) III 3	- Altri titoli	**92.854.633.757**	**126.278.413.200**	**(33.423.779.443)**
C)	**ATTIVO CIRCOLANTE**	**857.464.253.296**	**744.800.601.381**	**112.663.651.915**
C) I	**RIMANENZE**	-	-	-
C) I 1	- Materie prime, sussidiarie e di consumo	-	-	-
C) I 2	- Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	-	-
C) I 3	- Lavori in corso su ordinazione	-	-	-
C) I 4	- Prodotti finiti e merci	-	-	-
C) I 5	- Acconti	-	-	-
C) II	**CREDITI**	**145.130.896.264**	**227.905.885.580**	**(82.774.989.316)**
C) II 1	- Verso iscritti	**112.631.815.572**	**84.027.981.897**	**28.603.833.675**
C) II 2	- Verso imprese controllate	-	-	-
C) II 3	- Verso imprese collegate	-	-	-
C) II 4	- Verso lo Stato	**136.902.497**	**91.197.783**	**45.704.714**
C) II 5	- Verso altri	**32.362.178.195**	**143.786.705.900**	**(111.424.527.705)**
C) III	**ATT. FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**	**442.516.040.897**	**252.535.589.024**	**189.980.451.873**
C) III 1	- Partecipazioni in imprese controllate	-	-	-
C) III 2	- Partecipazioni in imprese collegate	-	-	-
C) III 3	- Altre partecipazioni	**208.379.090.045**	**113.015.605.826**	**95.363.484.219**
C) III 6	- Altri titoli (titoli di Stato ed assimilati)	**66.702.894.394**	**139.519.983.198**	**(72.817.088.804)**
C) III 6	- Altri titoli (Fondi comuni di Investimento)	**28.908.003.011**	-	**28.908.003.011**
C) III 6	- Altri titoli (Gestioni Patrimoniali affidate a terzi)	**138.526.053.447**	-	**138.526.053.447**

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2000	ESERCIZIO 1999	VARIAZIONI
C) IV	**DISPONIBILITA' LIQUIDE**	269.817.316.135	264.359.126.777	5.458.189.358
C) IV 1	- Depositi bancari e postali	269.817.316.135	264.356.388.459	5.460.927.676
C) IV 2	- Assegni	-	-	-
C) IV 3	- Denaro e valori in cassa	-	2.738.318	(2.738.318)
D	**RATEI E RISCONTI**	241.548.765	284.243.588	(42.694.823)
	TOTALE ATTIVO	1.446.957.741.618	1.393.601.676.997	53.356.064.621

STATO PATRIMONIALE - PROSPETTO DEL PASSIVO - (Art. 2424 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2000	ESERCIZIO 1999	VARIAZIONI
A)	**PATRIMONIO NETTO**	(1.404.664.718.682)	(1.271.380.813.139)	(133.283.905.543)
A) I	**FONDO DI DOTAZIONE**	-	-	-
A) III	**RISERVE DI RIVALUTAZIONE**	-	-	-
A) IV	**RISERVA LEGALE**	-	-	-
A) VI	**RISERVE STATUTARIE**	-	-	-
A) VII	**ALTRE RISERVE**	(1.271.380.813.139)	(1.063.154.050.698)	(208.226.762.441)
A) VIII	**AVANZI (DIS. DELL'ESERCIZIO) PORTATI A NUOVO**	-	-	-
A) IX	**AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO**	(133.283.905.543)	(208.226.762.441)	(74.942.856.898)
B)	**FONDI PER RISCHI ED ONERI**	(2.804.075.299)	(3.243.476.398)	439.401.099
B) 1	- Per trattamento quiescenza e obblighi simili	-	-	-
B) 2	- Per imposte	-	-	-
B) 3	- Altri	(2.804.075.299)	(3.243.476.398)	439.401.099
C)	**TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**	(3.212.751.023)	(2.969.778.961)	(242.972.062)
D)	**DEBITI**	(36.274.905.606)	(116.007.260.549)	79.732.354.943
D) 1	- Obbligazioni	-	-	-
D) 3	- Debiti verso banche	(787.784)	(13.843.141.903)	13.842.354.119
D) 4	- Debiti verso altri finanziatori	-	-	-
D) 5	- Acconti	-	-	-
D) 6	- Debiti verso fornitori	(10.831.886.869)	(20.548.232.796)	9.716.345.927
D) 7	- Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-	-
D) 8	- Debiti verso imprese controllate	-	-	-
D) 9	- Debiti verso imprese collegate	-	-	-
D) 10	- Debiti verso lo Stato	-	-	-
D) 11	- Debiti Tributari	(17.657.567.786)	(15.906.840.377)	(1.750.727.409)
D) 12	- Debiti verso enti previdenziali	(464.502.633)	(282.159.836)	(182.342.797)
D) 13	- Altri debiti	(7.320.160.534)	(65.426.885.637)	58.106.725.103
E)	**RATEI E RISCONTI**	(1.291.008)	(347.950)	(943.058)
	TOTALE PASSIVO	(1.446.957.741.618)	(1.393.601.676.997)	(53.356.064.621)

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
CONTO ECONOMICO
CONSUNTIVO ANNO 2000

CONTO ECONOMICO - PROSPETTO - (Art. 2425 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2000	ESERCIZIO 1999	VARIAZIONI
A)	**VALORE DELLA PRODUZIONE**	**247.207.009.554**	**219.865.780.838**	**27.341.228.716**
A) 1	**- PROVENTI E CONTRIBUTI**	**219.770.415.237**	**195.948.075.861**	**23.822.339.376**
A) 5	**- ALTRI PROVENTI**	**27.436.594.317**	**23.917.704.977**	**3.518.889.340**
B)	**COSTI DELLA PRODUZIONE**	**(150.952.206.732)**	**(131.568.700.808)**	**(19.383.505.924)**
B) 7	**- PER SERVIZI**	**(121.300.248.220)**	**(103.342.329.366)**	**(17.957.918.854)**
B) 7 a	- per prestazioni istituzionali	(108.065.884.381)	(92.734.211.002)	(15.331.673.379)
B) 7 b	- per altri servizi	(13.234.363.839)	(10.608.118.364)	(2.626.245.475)
B) 8	**- PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI**	-	-	-
B) 9	**- PER IL PERSONALE**	**(8.750.413.939)**	**(8.164.053.282)**	**(586.360.657)**
B) 9 a	- salari e stipendi	(6.438.117.539)	(6.067.270.447)	(370.847.092)
B) 9 b	- oneri sociali	(1.653.972.952)	(1.496.627.961)	(157.344.991)
B) 9 c	- trattamento di fine rapporto	(530.004.978)	(477.512.178)	(52.492.800)
B) 9 e	- altri costi	(128.318.470)	(122.642.696)	(5.675.774)
B) 10	**- AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI**	**(11.815.465.303)**	**(11.135.785.225)**	**(679.680.078)**
B) 10 a	- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	(294.969.348)	(462.373.010)	167.403.662
B) 10 b	- ammortamento delle immobilizzazioni materiali	(11.371.590.881)	(10.067.498.218)	(1.304.092.663)
B) 10 d	- svalutaz. crediti attivo circolante e delle disponibilità liquide	(148.905.074)	(605.913.997)	457.008.923
B) 12	**- ACCANTONAMENTI PER RISCHI**	**(388.747.284)**	**(159.780.333)**	**(228.966.951)**
B) 13	**- ALTRI ACCANTONAMENTI**	-	-	-
B) 14	**- ONERI DIVERSI DI GESTIONE**	**(8.697.331.986)**	**(8.766.752.602)**	**69.420.616**
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	**96.254.802.822**	**88.297.080.030**	**7.957.722.792**
C)	**PROVENTI E ONERI FINANZIARI**	**67.325.870.848**	**31.871.727.952**	**35.454.142.896**
C) 15	**- PROVENTI DA PARTECIPAZIONI**	**5.419.728.195**	**7.462.146.768**	**(2.042.418.573)**
C) 16	**- ALTRI PROVENTI FINANZIARI**	**76.154.969.040**	**26.890.581.516**	**49.264.387.524**
C) 16 a	- da crediti iscritti nelle immobilizzaz. che non cost.partecipaz.	927.493.361	2.302.002.596	(1.374.509.235)
C) 16 b	- da titoli iscritti nelle immob.ni che non cost. partecipazioni	4.328.134.898	3.397.709.717	930.425.181
C) 16 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost.partecipazioni	60.076.138.425	12.323.221.335	47.752.917.090
C) 16 d	- proventi diversi dai precedenti	10.823.202.356	8.867.647.868	1.955.554.488
C) 17	**- INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI**	**(14.248.826.387)**	**(2.481.000.332)**	**(11.767.826.055)**
D)	**RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE**	**(16.042.189.391)**	**(1.756.880.090)**	**(14.285.309.301)**
D) 18	**- RIVALUTAZIONI**	**177.351.416**	**0**	**177.351.416**
D) 18 a	- da partecipazioni	-	-	-
D) 18 b	- da immobilizzazioni finanziarie che non cost. partecipazioni	-	-	-
D) 18 c	- da titoli iscritti nell'attivo circolante che non cost. partecipazioni	177.351.416		177.351.416
D) 19	**- SVALUTAZIONI**	**(16.219.540.807)**	**(1.756.880.090)**	**(14.462.660.717)**
D) 19 a	- da partecipazioni	-	-	-
D) 19 b	- da immobilizzazioni finanziarie che non cost. partecipazioni	(0)	(970.454.009)	970.454.009
D) 19 c	- da titoli iscritti nell'attivo circolante che non cost. partecipazioni	(16.219.540.807)	(786.426.081)	(15.433.114.726)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2000	ESERCIZIO 1999	VARIAZIONI
E)	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	1.641.523.264	97.351.581.549	(95.710.058.285)
E) 20	- PROVENTI	3.102.941.478	103.255.287.680	(100.152.346.202)
E) 21	- ONERI	(1.461.418.214)	(5.903.706.131)	4.442.287.917
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	149.180.007.543	215.763.509.441	(66.583.501.898)
E) 22	IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO	(15.896.102.000)	(7.536.747.000)	(8.359.355.000)
E) 23	AVANZO (DISAVANZO) DELL' ESERCIZIO	133.283.905.543	208.226.762.441	(74.942.856.898)

Rappresentazione

di alcune voci

del Bilancio consuntivo

dell'esercizio 2000

PAGINA BIANCA

ISCRIZIONI ANNO 2000

Totale iscritti al 31/12/1999		**31.154**
Iscrizioni deliberate anno 2000		**592**
Variazioni intervenute in corso d'anno per:		
• ***Cancellazioni***		
dall'albo	*162*	
per decesso	*13*	
per cessazione attività	*186*	
per esercizio facoltà art. 24 Lg. 414/91	*23*	
per opzione art. 34 Lg. 414/91	*9*	
• ***Annullamenti iscrizione***	*21*	
• ***Pensionamenti di iscritti***	*252*	***666***
Numero iscritti al 31/12/2000		***31.080***

ISCRITTI ALLA CASSA ALLA DATA DEL 31/12/2000 SUDDIVISI PER REGIONE

REGIONE	*N. ISCRITTI*	*N. COLLEGI*	ELENCO DEI COLLEGI AL 31/12/2000												
LOMBARDIA	5199	13	Bergamo	Brescia	Busto Arsizio	Cremona	Como	Lecco	Mantova	Milano	Monza	Pavia	Varese	Vigevano	Voghera
LAZIO	3430	5	Civitavecchia	Frosinone	Latina	Roma	Viterbo								
TOSCANA	2809	11	Arezzo	Firenze	Grosseto	Livorno	Lucca	Massa Carrara	Montepulciano	Pisa	Pistoia	Prato	Siena		
CAMPANIA MOLISE	3108	11	Avellino	Benevento	Caserta	Napoli	Nola	Nocera Inferiore	Sala Consilina	Salerno	Torre Annunziata	Vallo Lucania	Campobasso		
SICILIA	2826	12	Agrigento	Caltagirone	Caltanissetta	Catania	Marsala	Messina	Nicosia	Palermo	Ragusa	Siracusa	Trapani	Barc. P. G.	
PUGLIA	2545	7	Bari	Brindisi	Foggia	Lecce	Lucera	Taranto	Trani						
PIEMONTE - V.D'AOSTA	2097	10	Alessandria	Asti	Aosta	Cuneo	Mondovì	Novara	Torino	Tortona	Vercelli	Biella			
EMILIA ROMAGNA	2054	9	Bologna	Ferrara	Forlì	Modena	Parma	Piacenza	Ravenna	Reggio Emilia	Rimini				
VENETO	1677	8	B. del Grappa	Belluno	Padova	Rovigo	Treviso	Venezia	Verona	Vicenza					
LIGURIA	1402	6	Chiavari	Genova	Imperia	La Spezia	Sanremo	Savona							
MARCHE	787	5	Ancona	Ascoli Piceno	Fermo	Macerata	Pesaro								
CALABRIA	720	6	Ctanzaro	Cosenza	Crotone	Reggio Calabria	Vibo Valentia	Locri							
ABRUZZO	605	5	Avezzano	Lanciano	L'Aquila	Pescara	Teramo								
UMBRIA	499	2	Perugia	Terni											
FRIULI VEN. GIULIA	456	3	Pordenone	Trieste	Udine										
BASILICATA	299	3	Matera	Melfi	Potenza										
SARDEGNA	325	3	Cagliari	Sassari	Oristano										
TRENTINO A. ADIGE	242	2	Bolzano	Trento											
Totali	31080	121													

Iscritti alla Cassa divisi per collegi professionali alla data del 31/12/2000

COLLEGIO	N.ISCRITTI CASSA	COLLEGIO	N.ISCRITTI CASSA
AGRIGENTO	182	MILANO	2107
ALESSANDRIA	242	MODENA	168
ANCONA	178	MONDOVI'	56
AOSTA	37	MONTEPULCIANO	81
AREZZO	329	MONZA	565
ASCOLI PICENO	107	NAPOLI	1204
ASTI	56	NICOSIA	24
AVELLINO	181	NOCERA INFERIORE	146
AVEZZANO	38	NOLA	215
BARCELLONA P	162	NOVARA	276
BARI	789	ORISTANO	29
BASSANO DEL GRAPPA	99	PADOVA	344
BELLUNO	54	PALERMO	751
BENEVENTO	135	PARMA	221
BERGAMO	352	PAVIA	151
BIELLA	157	PERUGIA	354
BOLOGNA	618	PESARO	169
BOLZANO	118	PESCARA	218
BRESCIA	592	PIACENZA	92
BRINDISI	205	PISA	251
BUSTO ARSIZIO	185	PISTOIA	257
CAGLIARI	179	PORDENONE	119
CALTAGIRONE	53	POTENZA	164
CALTANISSETTA	70	PRATO	214
CAMPOBASSO	60	RAGUSA	130
CASERTA	351	RAVENNA	140
CATANIA	686	REGGIO CALABRIA	151
CATANZARO	173	REGGIO EMILIA	188
CHIAVARI	99	RIMINI	240
CIVITAVECCHIA	66	ROMA	2657
COMO	326	ROVIGO	48
COSENZA	214	SALA CONSILINA	62
CREMONA	168	SALERNO	480
CROTONE	54	SAN REMO	68
CUNEO	153	SASSARI	117
FERMO	121	SAVONA	331
FERRARA	246	SIENA	196
FIRENZE	676	SIRACUSA	162
FOGGIA	386	TARANTO	263
FORLI'	141	TERAMO	256
FROSINONE	157	TERNI	145
GENOVA	649	TORINO	947
GROSSETO	92	TORRE ANNUNZIATA	199
IMPERIA	63	TORTONA	48
L'AQUILA	42	TRANI	339
LA SPEZIA	192	TRAPANI	136
LANCIANO	51	TRENTO	124
LATINA	393	TREVISO	250
LECCE	440	TRIESTE	113
LECCO	79	UDINE	224
LIVORNO	243	VALLO DELLA LUCANIA	75
LOCRI	92	VARESE	171
LUCCA	341	VENEZIA	237
LUCERA	123	VERCELLI	125
MACERATA	212	VERONA	427
MANTOVA	285	VIBO VALENTIA	36
MARSALA	170	VICENZA	218
MASSA CARRARA	129	VIGEVANO	114
MATERA	102	VITERBO	157
MELFI	33	VOGHERA	104
MESSINA	300		
		Totale	***31080***

EROGAZIONE A TITOLO ASSISTENZIALE
ART. 10 L. 414/91 - CAP. 10509

Erogazione sussidi ex art. 10 L. 414/91	115.000.000
Contributo spese funerarie ex art. 10 L. 414/91	51.000.000
Borse di studio ex art. 10 L. 414/91	200.000.000
	366.000.000

TRASFERIMENTO CONTRIBUTI
L. 45/90 - CAP. 10510

Ministero dei beni culturali ed ambientali – Pisa -	12.198.512
Cassa di previdenza Dottori Commercialisti	36.647.349
I.N.P.D.A.P.	7.395.666
I.N.P.D.A.I.	32.823.035
	89.064.562

Pensioni di vecchiaia

- Impegni	Lit.	60.778.461.868
- Riacc. in diminuzione	Lit.	75.996.331
- Recuperi	Lit.	100.038.146
	Lit.	**60.602.427.391**

Pensioni indirette

- Impegni	Lit.	11.356.529.275
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	12.175.000
	Lit.	**11.344.354.275**

Pensioni di reversibilità

- Impegni	Lit.	9.358.685.614
- Riacc. in diminuzione	Lit.	854.100
- Recuperi	Lit.	30.505.389
	Lit.	**9.327.326.125**

Pensioni di invalidità

- Impegni	Lit.	5.428.064.033
- Riacc. in diminuzione	Lit.	16.248.219
- Recuperi	Lit.	16.082.295
	Lit.	**5.395.733.519**

Indennità una-tantum

- Impegni	Lit.	-
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**-**

Liquidazioni

- Impegni	Lit.	-
- Riacc. in diminuzione	Lit.	8.910.138
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**(8.910.138)**

Trasferimento contributi - L. 45/90

- Impegni	Lit.	89.064.562
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**89.064.562**

Indennità di maternità

- Impegni	Lit.	5.327.835.467
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**5.327.835.467**

Pensioni di anzianità

- Impegni	Lit.	12.554.923.598
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	90.826.964
	Lit.	**12.464.096.634**

Pensioni di inabilità

- Impegni	Lit.	921.550.804
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**921.550.804**

Erogazioni a titolo ass.le art. 10 L. 414/91

- Impegni	Lit.	366.000.000
- Riacc. in diminuzione	Lit.	15.000.000
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**351.000.000**

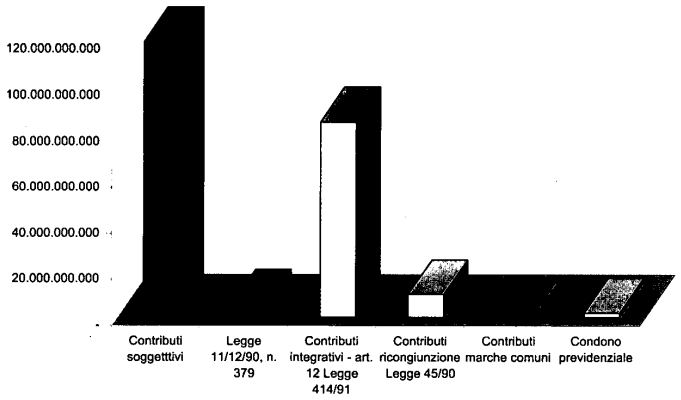
Restituzione contributi art. 23 - L. 414/91

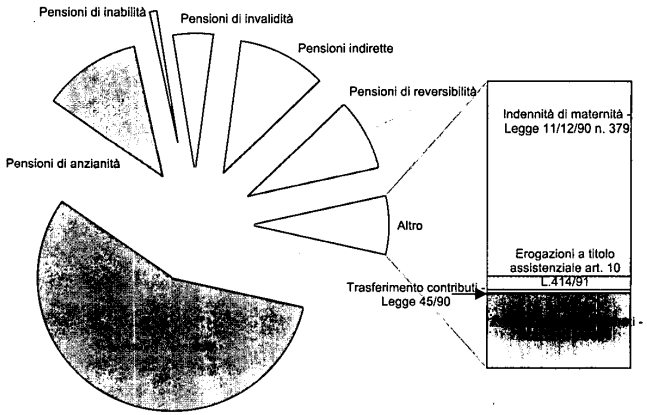
- Impegni	Lit.	1.986.588.160
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**1.986.588.160**

Analisi delle Entrate contributive e delle Prestazioni Istituzionali
Bilancio consuntivo per l'esercizio 2000

%	*ENTRATE CONTRIBUTIVE*	
53,77%	Contributi soggetttivi	119.335.716.872
2,59%	Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n. 379	5.747.108.000
38,33%	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	85.076.727.652
4,48%	Contributi ricongiunzione Legge 45/90	9.941.317.302
0,001%	Contributi marche comuni	2.327.000
0,83%	Condono previdenziale	1.837.040.382
100,0%	**TOTALE**	**221.940.237.208**

%	*SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI*	
56,19%	Pensioni di vecchiaia	60.778.461.868
11,61%	Pensioni di anzianità	12.554.923.598
0,85%	Pensioni di inabilità	921.550.804
5,02%	Pensioni di invalidità	5.428.064.033
10,50%	Pensioni indirette	11.356.529.275
8,65%	Pensioni di reversibilità	9.358.685.614
4,93%	Indennità di maternità - Legge 11/12/90 n. 379	5.327.835.467
0,34%	Erogazioni a titolo assistenziale - art. 10 L. 414/91	366.000.000
0,08%	Trasferimento contributi - Legge 45/90	89.064.562
1,84%	Restituzione dei contributi - art. 23 L. 414/91	1.986.588.160
100,0%	**TOTALE**	**108.167.703.381**





LIQUIDAZIONI INDENNITA' DI MATERNITA' EROGATE NELL'ANNO 2000 AI SENSI DELLA LEGGE 379/1990

REGIONE	NUMERO	IMPORTO
PIEMONTE	29	L. 461.312.868
VALLE D' AOSTA	1	L. 24.711.333
LOMBARDIA	72	L.1.293.174.099
TRENTINO ALTO ADIGE	1	L. 15.339.000
VENETO	18	L. 376.812.511
FRIULI VENEZIA GIULIA	3	L 54.392.000
EMILIA ROMAGNA	40	L. 702.546.213
TOSCANA	30	L. 362.056.586
UMBRIA	4	L. 45.488.737
MARCHE	11	L. 145.930.020
LAZIO	42	L 452.211.568
ABRUZZO	14	L. 119.606.078
MOLISE		L. ----------
CAMPANIA	26	L. 240.657.227
PUGLIA	39	L. 309.115.222
BASILICATA	5	L. 35.525.889
CALABRIA	7	L. 52.196.388
SICILIA	37	L. 275.010.076
SARDEGNA	9	L 118.524.912
LIGURIA	19	L. 243.224.740
	407 TOT.	L. =5.327.835.467=

MUTUI EROGATI AGLI ISCRITTI NELL'ANNO 2000

Obbligazioni acquistate nell'anno 2000

Per la erogazione dei mutui con ammortamento 15°		L. 16.000.000.000
Per la erogazione dei mutui con ammortamento 10°		L. 4.000.000.000
	Totale	L. 20.000.000.000

Mutui erogati

con ammortamento 10°		n° 30
con ammortamento 15°		n° 93
	Totale	n° 123

Ammortamento 15°	**Ammortamento 10°**
n° 74 mutui per prima casa	n° 22 mutui per prima casa
n° 19 mutui per primo studio	n° 8 mutui per primo studio

INTERESSI ATTIVI BANCARI E DI C/C POSTALE - CAP. 30504

ISTITUTI	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALE
CASSA DI RISPARMIO DELLE PROVINCIE LOMBARDE, C/CB N. 18/9	-	7.190.622.790	7.190.622.790
CASSA DI RISPARMIO DELLE PROVINCIE LOMBARDE, C/CB N. 30370	-	2.262.095.836	2.262.095.836
BANCA POPOLARE DI SONDRIO C/C 1380063110	-	706.259.058	706.259.058
BANCA POPOLARE DI SONDRIO C/C 17127028/17134040	-	12.684.963	12.684.963
BANCA POPOLARE DI NOVARA, C/CB N. 2681	82.168.957	-	82.168.957
ROLO BANCA 1473 - C/CB. N. 5397	220.107.759	-	220.107.759
MEDIOLANUM BANCA S.P.A., C/CB N. 8/6	211.935.592	-	211.935.592
C/C POSTALE N. 61129003	-	12.103.442	12.103.442
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	66.056.277	13.928.571	79.984.848
BANCA FINNAT EURAMERICA	13.610.986	-	13.610.986
BANCA DEL SALENTO	15.774.432	-	15.774.432
BANCA FIDEURAM	3.179	-	3.179
GREIF SIM	15.611.626	-	15.611.626
	625.268.808	**10.197.694.660**	**10.822.963.468**

INTERESSI ATTIVI SU C/C VINCOLATO C/O MIN. TESORO - CAP. 30507

	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALE
C/C FRUTTIFERO N. 959-20741 C/O TESORERIA CENTRALE DELLO STATO	-	**910.978.310**	**910.978.310**

DIVIDENDI SU AZIONI - Cap. 0508

Dividendi da partecipazioni c/o CARIPLO Lit. 3.794.724.263
Dividendi da partecipazioni c/o MEDIOLANUM BANCA Lit. 205.333.584
Dividendi da partecipazioni c/o ROLO BANCA Lit. 1.002.902.759
Dividendi da partecipazioni c/o BANCA POP. NOVARA Lit. 315.178.692
Dividendi da partecipazioni c/o GESTIONI PATRIMONIALI Lit.107.742.714

Beneficio ex-combattenti ai titolari di pensione - Anno 2000

Pensioni di anzianità	2.305.119
Pensioni di vecchiaia	35.412.312
Pensioni indirette	206.426
Pensioni di invalidità	2.890.153
Pensioni di reversibilità	4.954.224
Totale	***45.768.234***

AMMORTAMENTI

CESPITI	CONSISTENZA FONDI AL 01.01.2000	QUOTE AMMORTAMENTO ESERCIZIO 2000	UTILIZZI	CONSISTENZA FONDI AMMORTAMENTO AL 31.12.2000
Sede - Via Pinciana nn. 35/36	7.428.263.471	1.763.288.752		9.191.552.223
Immobili da reddito	107.697.685.325	9.063.620.143		116.761.305.468
Attrezzature varie	67.343.239	2.721.720	2.670.000	67.394.959
Impianti	830.913.966	30.633.870		861.547.836
Mobili e arredi	1.018.632.877	199.517.789		1.218.150.666
Macchine d'ufficio	268.087.942	17.248.680	10.186.400	275.150.222
Hardware	976.311.816	287.002.699		1.263.314.515
Software	1.727.537.308	292.180.360		2.019.717.668
Costi di impianto e ampliamento	19.349.012	2.788.988		22.138.000
Autovetture di servizio	18.893.070	7.557.228		26.450.298
TOTALE	**120.053.018.026**	**11.666.560.229**	**12.856.400**	**131.706.721.855**

AMMORTAMENTO IMMOBILI 2000

FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI AL 31/12/2000

IMMOBILE	DATA ACQ.	CONSIST. CESPITE	AMM.TO ABITATIVO	AMM.TO COMM.LE	CONSIST. FONDO	RESIDUO DA AMMORTIZZARE
ROMA - VIA TIZZANI, 18	20/06/68	1.428.899.007	14.007.829		989.607.987	439.291.020
ROMA - VIA CASELLI, 34	29/12/69	2.638.070.958	24.279.184		1.413.916.755	1.224.154.203
ROMA - VIA PAISIELLO 24 INT.4	28/10/71	201.739.000		6.052.170	144.303.776	57.435.224
ROMA - VIA POLLIO, 40	02/12/71	2.296.476.859	22.884.845		1.467.231.864	829.244.995
OSTIA - VIA A. MARZOLO, 31	17/11/72	918.463.317	8.750.934		398.388.284	520.075.033
OSTIA - VIA G. GARAU, 20-26	17/11/72	1.219.504.608	11.831.727		721.143.422	498.361.186
LATINA - VIA CICERONE, 22	10/02-20/04/72	388.695.190	3.886.952		111.013.001	277.682.189
MILANO - VIA PESTALOZZI, 18	12/02/74	5.963.799.858		178.913.996	2.517.359.822	3.446.440.036
ZINGONIA - VIA MADRID, 87	15/07/75	1.826.092.089		53.746.683	1.005.744.670	820.347.419
MILANO - VIA BARRELLA, 4	18/11/75	3.268.354.888		96.279.985	1.422.754.060	1.845.600.828
BRINDISI - V.LE PORTA PIA, 39	29/10/76	2.067.520.292		49.587.903	544.068.179	1.523.452.113
BRINDISI - C.SO MONTEBELLO, 10-12	16/03/77	686.042.754		20.581.283	466.806.636	219.236.118
BRINDISI - VIA MONTEBELLO, 11	17/11/78	3.116.003.774		93.368.657	1.049.388.557	2.066.615.217
MILANO - VIA MECENATE, 89	10/05/79	2.672.316.678		80.169.500	1.547.209.384	1.125.107.294
ROMA - P.ZZA S.BERNARDO, 106	05/06/79	3.721.058.364		111.161.951	1.030.683.312	2.690.375.052
L'AQUILA - V.LE A. MORO PAL. D/E	02/07/79	905.556.512		27.166.695	562.768.463	342.788.049
L'AQUILA - V.LE A. MORO PAL. A	31/12/81	3.052.463.217		88.543.597	1.675.402.598	1.377.060.619
ROMA - VIA L. R. BRICHETTI, 13	20/04/82	3.346.459.170		100.365.348	1.833.325.160	1.513.134.010
ZINGONIA - C.SO ITALIA, 11-12	18/04/83	685.127.914		20.553.837	340.671.397	344.456.517
ZINGONIA - C.SO ITALIA, 13-14	18/04/83	435.355.084		13.060.653	229.844.938	205.510.146
ZINGONIA - C.SO ITALIA, 23-24	18/04/83	518.955.083		15.568.652	274.988.934	243.966.149
ZINGONIA - C.SO ITALIA, 8-9	18/04/83	594.481.084		17.834.433	310.000.288	284.480.796
BRINDISI - VIA S. ANGELO, 6-12	09/06/83	3.660.779.057	36.607.791		1.788.074.373	1.872.704.684
BRINDISI - VIA GALANTI, 20	15/07/83	2.022.267.381	19.161.793		861.671.026	1.160.596.355
COLOGNO MONZESE (MI)- V.GOLDONI, 15	27/03/84	3.591.907.985		107.757.240	1.774.397.863	1.817.510.122
BERGAMO - VIA B. PALAZZO, 129-131	11/04/84	4.466.543.952	45.149.272		1.856.182.337	2.610.361.615
BERGAMO - VIA GANDHI, 4-6-8	01/08/84	5.767.328.524	57.359.979		2.242.605.724	3.524.722.800
L'AQUILA - V.LE ALDO MORO, 26 B/1	21/02/85	1.074.188.585	10.741.886		449.914.312	624.274.273
L'AQUILA - V.LE ALDO MORO, 28 E	21/02/85	999.914.898	9.999.149		396.057.105	603.857.793
PIACENZA - VIA MODONESI, 7-9	21/02/85	2.439.229.572	24.392.296		1.035.514.355	1.403.715.217
MILANO - VIA PORTALUPPI, 11/2	23/03/85	11.023.682.140		329.708.608	5.059.671.155	5.964.010.985
ROMA - CASALPALOCCO IS. 53I 53II	23/03/85	2.320.475.210		69.614.256	1.107.205.184	1.213.270.026
MESSINA - VIA BORELLI IS. 237	31/07/85	3.174.480.404	30.661.277		1.263.297.044	1.911.183.360
ROMA - VIA FIUME GIALLO, 244	23/12/85	6.411.898.604	64.118.236		2.817.269.029	3.594.629.575
ROMA - VIA PAGODA BIANCA, 61	08/01/86	5.250.043.669	52.667.466		2.133.866.507	3.116.177.162
MILANO - PALAZZO BOTTICELLI	19/12/86	11.450.000.000		343.500.000	5.152.500.000	6.297.500.000
ROMA - VIA SANTE VANDI, 25/39	04/04/87	12.316.776.036	123.056.940		4.632.570.042	7.684.205.994
RHO (MI) - VIA CAPUANA, 56-58	22/04/88	5.182.983.002	51.829.830		1.791.439.051	3.391.543.951
SALERNO - VIA PICENZA, 76 ED. B	27/06/88	3.857.406.921	38.574.069		1.329.102.920	2.528.304.001
LECCE - VIA ADRIATICA, 10	15/07/88	5.627.277.441		168.818.323	1.981.978.095	3.645.299.346
ROMA - VIA COLLEVERDE, 26-34	22/10/88	10.970.952.779	109.227.777		3.793.986.920	7.176.965.859

FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI AL 31/12/2000

IMMOBILE	DATA ACQ.	CONSIST. CESPITE	AMM.TO ABITATIVO	AMM.TO COMM.LE	CONSIST. FONDO	RESIDUO DA AMMORTIZZARE
SALERNO - VIA PICENZA, 76 ED. C	11/11/88	3.005.440.102	30.054.401		1.039.992.876	1.965.447.226
ROMA - VIA E. GIULIOLI, 16-28	09/06/89	5.266.822.665	52.668.229		1.672.961.286	3.593.861.379
MODENA - V.MONTEFIORINO, 35-37-39	18/10/89	7.469.360.380	74.678.370		2.345.341.610	5.124.018.770
BRINDISI - VIA S. ANGELO, 49-51	27/03/90	6.336.968.852		189.730.410	1.978.291.325	4.358.677.527
MODENA - V.MONTEFIORINO, 25-27-29	24/04/90	7.465.326.691	74.668.501		2.017.689.299	5.447.637.392
ROMA - VIA PAISIELLO, 24 INT. 3	26/07/90	10.021.755.251		300.652.658	3.053.700.253	6.968.054.998
PESCARA - VIA SACCO, 79	28/03/91	3.100.157.720	31.001.577		758.069.611	2.342.088.109
MILANO - PALAZZO TINTORETTO	20/04/91	9.244.919.720		277.347.592	2.632.784.347	6.612.135.373
PALERMO - VIA ROMA, 391	20/04/91	4.413.755.687	44.137.557		998.475.550	3.415.280.137
GENOVA - VIA MERELLO, 8	15/11/91	19.511.330.069		582.639.902	5.457.953.460	14.053.376.609
ROMA - V.LE MEDAGLIE D'ORO, 109	21/12/91	6.632.430.620	66.324.306		4.941.637.864	1.690.792.756
ROMA - VIA E. GLORI, 48	16/01/92	15.325.110.915	153.251.109		3.292.160.921	12.032.949.994
BRINDISI - VIA PASQUALE ROMANO	03/12/92	940.766.770		28.223.003	238.985.520	701.781.250
ROMA - VIA D. FABBRI, 42	21/12/92	20.866.280.659	208.662.807		4.479.015.485	16.387.265.174
L'AQUILA - V.LE ALDO MORO SNC	21/12/92	646.645.065	6.466.451		114.424.295	532.220.770
REG.CALABRIA - VIA ASPROMONTE	02/04/93	419.046.880		12.571.406	92.825.840	326.221.040
TRENTO - V.LE TRIESTE, 13	07/01/94	1.723.540.124		51.706.204	322.792.906	1.400.747.218
FIRENZE - VIA ZOBI, 7-9-11-13	14/01/94	23.032.694.314	230.362.508		3.559.177.893	19.473.516.421
NAPOLI - C.SO LUCCI, 66-82	14/02/94	16.751.269.066		502.538.072	3.257.737.820	13.493.531.246
ROMA - VIA D. GRANDE MURAGLIA, 310	18/02/94	28.650.192.370	286.501.924		4.437.834.201	24.212.358.169
SALERNO - VIA IRNO, 219	02/06/94	1.693.292.870		50.798.786	330.192.109	1.363.100.761
ROMA - VIA PETRELLA, 4 INT. 3-4	25/10/94	3.089.184.783		92.675.543	544.929.950	2.544.254.833
CUSAGO - C.RES.LE MILANO VISCONTI	11/11/94	24.777.661.920	247.776.619		3.838.457.883	20.939.204.037
GENOVA - VIA MALTA, 2 INT. 3	23/12/94	867.850.715		26.035.521	166.841.227	701.009.488
BOLOGNA - VIA CAIROLI, 9-11	17/02/95	2.887.444.801		86.623.344	462.346.812	2.425.097.989
ROMA - VIA PINCIANA, 35-37	04/05/95	58.985.812.895		1.763.288.752	9.191.552.223	49.794.260.672
FROSINONE - VIA MARIA S.C.	25/05/95	4.313.933.600		129.364.278	708.770.580	3.605.163.020
FORLI' - VIA FLAVIO BIONDO, 29	28/07/95	441.351.059		13.092.952	58.609.231	382.741.828
COSENZA - VIA DEL TEMBIEN, 10 E	08/05/96	1.135.979.000		34.079.370	152.397.249	983.581.751
NAPOLI - CENTRO DIREZ. LOTTO E 1	11/07/96	2.817.396.067		84.521.882	332.078.477	2.485.317.590
CUSAGO - MILANO VISCONTI "LE QUERCE"	01/08/96	14.003.979.800	140.039.798		1.328.339.293	12.675.640.507
CATANIA - VIA GROTTE BIANCHE	19/09/96	1.296.206.172		38.886.185	154.550.851	1.141.655.321
FERRARA - C.PORTA RENO, 22-28	21/10/96	841.669.000		25.250.070	112.625.175	729.043.825
VICENZA - PIAZZETTA S.STEFANO, 1	23/01/97	1.066.048.200		31.981.446	110.552.169	955.496.031
TORRE ANNUNZIATA - VIA NICOTERA, 5	13/02/97	392.671.506		11.780.145	40.350.650	352.320.856
BUSTO ARSIZIO (VA) - VIA LIBIA	04/06/97	975.796.393		29.240.586	100.811.998	874.984.395
ROMA - VIA P.PAOLO VERGERIO, 22/B	24/07/97	2.932.754.200	29.327.542		188.366.313	2.744.387.887
MILANO - VIA BUONARROTI, 39	18/09/97	8.418.296.144		252.213.704	878.982.566	7.539.313.578

FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI AL 31/12/2000

IMMOBILE	DATA ACQ.	CONSIST. CESPITE	AMM.TO ABITATIVO	AMM.TO COMM.LE	CONSIST. FONDO	RESIDUO DA AMMORTIZZARE
ROMA - VIA D. GRANDE MURAGLIA, 332	05/03/98	22.007.261.200	220.072.612		770.108.918	21.237.152.282
VENEZIA - VIA IACOPO SALAMONIO, 3	22/01/99	1.320.000.000		39.600.000	59.400.000	1.260.600.000
POZZUOLI (NA) - VIA PISCIARELLI, 30	02/07/99	3.519.600.000		105.588.000	158.382.000	3.361.218.000
CUSAGO (MI) - VIA CUSAGO DI SOTTO, 4	09/07/99	22.879.000.000	228.790.000		343.185.000	22.535.815.000
LA SPEZIA - PIAZZA KENNEDY, 27	17/09/99	900.000.000		27.000.000	40.500.000	859.500.000
ROVIGO - C.SO DEL POPOLO, 161	29/10/99	594.000.000		17.820.000	26.730.000	567.270.000
PARMA - VIA TRENTO, 1	17/12/99	666.000.000		19.980.000	29.970.000	636.030.000
AREZZO - PIAZZA G. MONACO, 1	04/02/00	495.000.000		7.425.000	7.425.000	487.575.000
ROMA - VIA VAL D'ALA, 200	23/03/00	8.640.000.000		129.600.000	129.600.000	8.510.400.000
VERONA - VIA TEZONE, 5	13/04/00	1.330.451.400		19.956.771	19.956.771	1.310.494.629
TORINO - VIA SIDOLI, 35	05/05/00	11.770.000.000		176.550.000	176.550.000	11.593.450.000
CIVITAVECCHIA - VIA TERME DI TRAIANO	08/06/00	34.800.000.000		522.000.000	522.000.000	34.278.000.000
TRIESTE - VIA ROMA, 17	21/07/00	588.000.000		8.820.000	8.820.000	579.180.000
CASERTA - VIA S. CHIARA S.C.	18/10/00	17.400.000.000		261.000.000	261.000.000	17.139.000.000
TOTALE		**592.230.027.505**	**2.883.973.543**	**7.942.935.352**	**129.470.159.336**	**462.759.868.169**

IMMOBILI AD USO ABITATIVO	**2.883.973.543**
IMMOBILI AD USO COMM.LE	**6.179.646.600**
IMMOB. SEDE VIA PINCIANA	**1.763.288.752**
TOTALE	**10.826.908.895**

Residui Attivi

al 31.12.2000

PAGINA BIANCA

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1981

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
1307	Partite in conto sospesi	200.000	200.000	(-)	0	0	0
TOTALE		200.000	-200.000		0	0	0

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1982

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0106	Contributi marche comuni	3.442.228	0	(=)	3.442.228	0	3.442.228
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	8.465	0	(=)	8.465	0	8.465
	TOTALE	**3.450.693**	**0**		**3.450.693**	**0**	**3.450.693**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1983

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0106	Contributi marche comuni	666.254	0	(=)	666.254	0	666.254
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	1.983.697	0	(=)	1.983.697	0	1.983.697
TOTALE		**2.649.951**	**0**		**2.649.951**	**0**	**2.649.951**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1984

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0106	Contributi marche comuni	323.924	0	(=)	323.924	0	323.924
0504	Intèressi attivi bancari e di c/c postale	642.383	0	(=)	642.383	0	642.383
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	197.605	0	(=)	197.605	0	197.605
	TOTALE	**1.163.912**	**0**		**1.163.912**	**0**	**1.163.912**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1985

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0106	Contributi marche comuni	206.749.162	0	(=)	206.749.162	0	206.749.162
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	681.169	0	(=)	681.169	0	681.169
1307	Partite in conto sospesi	300.310	0	(=)	300.310	0	300.310
	TOTALE	**207.730.641**	**0**		**207.730.641**	**0**	**207.730.641**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1986

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0501	Affitti di immobili	49.048.534	0	(=)	49.048.534	0	49.048.534
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	651.038	0	(=)	651.038	0	651.038
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	2.295.142	0	(=)	2.295.142	0	2.295.142
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	26.594	26.594	(-)	0	0	0
	TOTALE	**52.021.308**	**-26.594**		**51.994.714**	**0**	**51.994.714**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1987

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	203.290.427	0	(=)	203.290.427	0	203.290.427
0501	Affitti di immobili	53.583.336	0	(=)	53.583.336	0	53.583.336
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	626.827	0	(=)	626.827	0	626.827
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	8.061.773	0	(=)	8.061.773	0	8.061.773
	TOTALE	**265.562.363**	**0**		**265.562.363**	**0**	**265.562.363**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1988

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0501	Affitti di immobili	41.333.452	0	(=)	41.333.452	0	41.333.452
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	6.991.669	0	(=)	6.991.669	2.359.485	4.632.184
TOTALE		**48.325.121**	**0**		**48.325.121**	**2.359.485**	**45.965.636**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1989

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	1.585.733	0	(=)	1.585.733	0	1.585.733
0501	Affitti di immobili	51.469.347	0	(=)	51.469.347	0	51.469.347
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	1.809.597	0	(=)	1.809.597	0	1.809.597
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	6.286.953	0	(=)	6.286.953	18.000	6.268.953
	TOTALE	**61.151.630**	**0**		**61.151.630**	**18.000**	**61.133.630**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1990

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	91.038.071	0	(=)	91.038.071	0	91.038.071
0501	Affitti di immobili	87.459.953	4.702.756	(-)	82.757.197	0	82.757.197
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	2.285.798	1.492.239	(-)	793.559	161.649	631.910
	TOTALE	**180.783.822**	**-6.194.995**		**174.588.827**	**161.649**	**174.427.178**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1991

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	74.595.334	0	(=)	74.595.334	0	74.595.334
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	243.000	0	(=)	243.000	0	243.000
0501	Affitti di immobili	42.727.262	695.721	(-)	42.031.541	0	42.031.541
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	976.149	0	(=)	976.149	0	976.149
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	12.375.430	1.022.089	(-)	11.353.341	7.379.696	3.973.645
	TOTALE	**130.917.175**	**-1.717.810**		**129.199.365**	**7.379.696**	**121.819.669**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1992

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0501	Affitti di immobili	178.532.896	0	(=)	178.532.896	0	178.532.896
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	100.000	0	(=)	100.000	0	100.000
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	52.647.696	996.085	(-)	51.651.611	0	51.651.611
	TOTALE	**231.280.592**	**-996.085**		**230.284.507**	**0**	**230.284.507**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1993

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	381.828.237	0	(=)	381.828.237	0	381.828.237
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	86.797.531	0	(=)	86.797.531	0	86.797.531
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	412.156.244	0	(=)	412.156.244	567.220	411.589.024
0501	Affitti di immobili	54.035.805	9.540.678	(-)	44.495.127	1.155.942	43.339.185
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	30.881.289	2.182.974	(-)	28.698.315	198.215	28.500.100
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	243.912	243.912	(-)	0	0	0
	TOTALE	**965.943.018**	**-11.967.564**		**953.975.454**	**1.921.377**	**952.054.077**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1994

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	369.660.383	0	(=)	369.660.383	4.862.000	364.798.383
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	10.088.941	0	(=)	10.088.941	10.088.941	0
0501	Affitti di immobili	149.310.291	18.164.936	(-)	131.145.355	3.091.128	128.054.227
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	58.858.998	5.137.358	(-)	53.721.640	858.186	52.863.454
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	14.508.160	785.000	(-)	13.723.160	166.300	13.556.860
	TOTALE	**602.426.773**	**-24.087.294**		**578.339.479**	**19.066.555**	**559.272.924**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1995

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	4.975.016	0	(=)	4.975.016	0	4.975.016
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	10.551.677	0	(=)	10.551.677	0	10.551.677
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	19.229.440	0	(=)	19.229.440	491.940	18.737.500
0501	Affitti di immobili	847.266.266	13.531.046	(-)	833.735.220	667.215.543	166.519.677
0603	Rimborsi da erario	6.170.183	0	(=)	6.170.183	0	6.170.183
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	59.975.458	2.496.570	(-)	57.478.888	1.461.387	56.017.501
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	5.723.500	270.000	(-)	5.453.500	150.000	5.303.500
1307	Partite in conto sospesi	184.573	0	(=)	184.573	0	184.573
	TOTALE	**954.076.113**	**-16.297.616**		**937.778.497**	**669.318.870**	**268.459.627**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1996

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	96.925.574	0	(=)	96.925.574	0	96.925.574
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	115.059.807	0	(=)	115.059.807	0	115.059.807
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	5.731.558	0	(=)	5.731.558	0	5.731.558
0501	Affitti di immobili	1.327.342.580	11.096.463	(-)	1.316.246.117	689.483.933	626.762.184
0502	Interessi di mora su canoni locativi	215.454	0	(=)	215.454	0	215.454
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	66.449	0	(=)	66.449	0	66.449
0603	Rimborsi da erario	12.781.817	0	(=)	12.781.817	0	12.781.817
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	148.941.087	2.038.440	(-)	146.902.647	6.114.875	140.787.772
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	10.059.857	190.000	(-)	9.869.857	475.000	9.394.857
	TOTALE	**1.717.124.183**	**-13.324.903**		**1.703.799.280**	**696.073.808**	**1.007.725.472**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1997

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	1.297.969.974	0	(=)	1.297.969.974	35.000.000	1.262.969.974
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	54.794.242	0	(=)	54.794.242	47.313.507	7.480.735
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	264.554.521	0	(=)	264.554.521	0	264.554.521
0501	Affitti di immobili	1.167.715.623	28.412.008	(-)	1.139.303.615	686.303.501	453.000.114
0502	Interessi di mora su canoni locativi	988.702	0	(=)	988.702	0	988.702
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	338.500	0	(=)	338.500	0	338.500
0603	Rimborsi da erario	30.875.683	0	(=)	30.875.683	0	30.875.683
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	225.140.002	5.493.440	(-)	219.646.562	11.690.532	207.956.030
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	177.386.932	210.000	(-)	177.176.932	12.591.290	164.585.642
1307	Partite in conto sospesi	4.237.051	0	(=)	4.237.051	1.481.051	2.756.000
	TOTALE	**3.224.001.230**	**-34.115.448**		**3.189.885.782**	**794.379.881**	**2.395.505.901**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1998

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	3.520.227.759	0	(=)	3.520.227.759	2.870.941.882	649.285.877
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	317.761.916	0	(=)	317.761.916	161.404.988	156.356.928
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	934.154.969	0	(=)	934.154.969	546.867.266	387.287.703
0106	Contributi marche comuni	58.250.678	0	(=)	58.250.678	58.250.678	0
0501	Affitti di immobili	2.885.003.279	24.022.100	(-)	2.860.981.179	636.814.767	2.224.166.412
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	49.500	0	(=)	49.500	0	49.500
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	50.974.693	50.866.200	(-)	108.493	0	108.493
0603	Rimborsi da erario	5.790.540	0	(=)	5.790.540	0	5.790.540
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	171.774.706	3.497.406	(-)	168.277.300	15.553.933	152.723.367
1302	Ritenute previdenziali ed assistenziali	8.928.785	8.928.785	(-)	0	0	0

1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	45.466.386	0	(=)	45.466.386	0	45.466.386
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	111.851.117	280.664	(-)	111.570.453	2.156.300	109.414.153
1307	Partite in conto sospesi	24.520.013	0	(=)	24.520.013	24.520.013	0
	TOTALE	**8.134.754.341**	**-87.595.155**		**8.047.159.186**	**4.316.509.827**	**3.730.649.359**

Residui Attivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1999

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	43.440.912.470	0	(=)	43.440.912.470	35.255.397.143	8.185.515.327
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	2.202.236.354	0	(=)	2.202.236.354	1.633.836.209	568.400.145
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	28.258.715.214	0	(=)	28.258.715.214	26.395.353.026	1.863.362.188
0107	Condono previdenziale	1.852.897.505	0	(=)	1.852.897.505	1.852.897.505	0
0501	Affitti di immobili	5.466.022.909	10.213.849	(+)	5.476.236.758	3.392.889.289	2.083.347.469
0502	Interessi di mora su canoni locativi	19.030.509	117.183	(-)	18.913.326	6.757.951	12.155.375
0503	Interessi attivi su mutui concessi al personale	458.884	0	(=)	458.884	458.884	0
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	8.797.709.438	0	(=)	8.797.709.438	8.797.709.438	0
0505	Interessi attivi su prestiti concessi al personale	52.383	0	(=)	52.383	52.383	0
0506	Interessi attivi e altre rendite su titoli	71.994.801.662	137.748.835	(-)	71.857.052.827	71.857.052.827	0

0507	Interessi attivi su c/c vincolato c/o Min. Tesoro	2.279.769.400	2	(-)	2.279.769.398	2.279.769.398	0
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	4.436.600	0	(=)	4.436.600	4.420.100	16.500
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito - ex art. 9 Legge 392/78	747.249.635	15.622.376	(+)	762.872.011	383.005.572	379.866.439
0702	Sanzioni	115.004	0	(=)	115.004	115.004	0
0901	Cessione di immobilizzazioni tecniche	5.000.000	0	(=)	5.000.000	5.000.000	0
1003	Altri titoli di credito	37.639.841.592	0	(=)	37.639.841.592	37.639.841.592	0
1102	Mutui erogati al personale	125.728	0	(=)	125.728	125.728	0
1103	Prestiti erogati al personale	133.906	0	(=)	133.906	133.906	0
1301	Ritenute erariali	875.409	0	(=)	875.409	875.409	0
1302	Ritenute previdenziali ed assistenziali	357.058	0	(=)	357.058	357.058	0
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	45.731.397	0	(=)	45.731.397	0	45.731.397
1304	Trattenute per conto di terzi	2.619	0	(=)	2.619	2.619	0

1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	95.091.019	360.000	(-)	94.731.019	53.055.330	41.675.689
1306	Depositi cauzionali conto terzi	4.000.000	0	(=)	4.000.000	0	4.000.000
1307	Partite in conto sospesi	39.947.725.378	774.508	(-)	39.946.950.870	39.940.250.870	6.700.000
	TOTALE	**242.803.292.073**	**-113.164.303**		**242.690.127.770**	**229.499.357.241**	**13.190.770.529**

Residui Passivi

al 31.12.2000

PAGINA BIANCA

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1978

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	58.889.739	0	(=)	58.889.739	2.700.709	56.189.030
TOTALE		**58.889.739**	**0**		**58.889.739**	**2.700.709**	**56.189.030**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1979

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	3.733.171	0	(=)	3.733.171	0	3.733.171
TOTALE		**3.733.171**	**0**		**3.733.171**	**0**	**3.733.171**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1980

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	1.305	1.305	(-)	0	0	0
1607	Partite in conto sospesi	141.079	141.079	(-)	0	0	0
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	1.894.594	0	(=)	1.894.594	906.384	988.210
TOTALE		**2.036.978**	**-142.384**		**1.894.594**	**906.384**	**988.210**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1981

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	5.831	5.831	(-)	0	0	0
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	2.290.946	0	(=)	2.290.946	272.082	2.018.864
TOTALE		**2.296.777**	**-5.831**		**2.290.946**	**272.082**	**2.018.864**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1982

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0430	Spese diverse	955.668	0	(=)	955.668	0	955.668
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	42.659	42.659	(-)	0	0	0
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	7.116.415	0	(=)	7.116.415	983.370	6.133.045
	TOTALE	**8.114.742**	**-42.659**		**8.072.083**	**983.370**	**7.088.713**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1983

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	8.006	0	(=)	8.006	0	8.006
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	431.958	0	(=)	431.958	0	431.958
1005	Aggio su vendita marche comuni	13.797	0	(=)	13.797	0	13.797
1604	Trattenute per conto di terzi	345.698	0	(=)	345.698	0	345.698
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	59.258.632	0	(=)	59.258.632	31.500.000	27.758.632
	TOTALE	**60.058.091**	**0**		**60.058.091**	**31.500.000**	**28.558.091**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1984

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	4.061	0	(=)	4.061	0	4.061
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	160.596	0	(=)	160.596	0	160.596
1604	Trattenute per conto di terzi	775.849	0	(=)	775.849	0	775.849
1605	Somme pagate per conto terzi	229.477	0	(=)	229.477	0	229.477
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	43.034.385	0	(=)	43.034.385	518.652	42.515.733
TOTALE		**44.204.368**	**0**		**44.204.368**	**518.652**	**43.685.716**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1985

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	4.550	0	(=)	4.550	0	4.550
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	170.292	0	(=)	170.292	0	170.292
1005	Aggio su vendita marche comuni	10.322.836	0	(=)	10.322.836	0	10.322.836
1604	Trattenute per conto di terzi	1.398.031	807.096	(-)	590.935	0	590.935
1605	Somme pagate per conto terzi	13.595.225	0	(=)	13.595.225	0	13.595.225
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	46.726.912	0	(=)	46.726.912	235.754	46.491.158
	TOTALE	**72.217.846**	**-807.096**		**71.410.750**	**235.754**	**71.174.996**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1986

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	5.111	0	(=)	5.111	0	5.111
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	162.760	0	(=)	162.760	0	162.760
1604	Trattenute per conto di terzi	609.104	0	(=)	609.104	0	609.104
1607	Partite in conto sospesi	7.444.613	0	(=)	7.444.613	0	7.444.613
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	109.774.343	0	(=)	109.774.343	37.768	109.736.575
	TOTALE	**117.995.931**	**0**		**117.995.931**	**37.768**	**117.958.163**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1987

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	4.881	0	(=)	4.881	0	4.881
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	156.707	0	(=)	156.707	0	156.707
1604	Trattenute per conto di terzi	695.871	0	(=)	695.871	0	695.871
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	156.928.149	0	(=)	156.928.149	1.229.826	155.698.323
	TOTALE	**157.785.608**	**0**		**157.785.608**	**1.229.826**	**156.555.782**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1988

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0511	Liquidazioni	2.205.469	2.205.469	(-)	0	0	0
1604	Trattenute per conto di terzi	852.017	0	(=)	852.017	0	852.017
1607	Partite in conto sospesi	366.400	366.400	(-)	0	0	0
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	112.771.234	0	(=)	112.771.234	4.063.652	108.707.582
	TOTALE	**116.195.120**	**-2.571.869**		**113.623.251**	**4.063.652**	**109.559.599**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1989

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	292.258	0	(=)	292.258	0	292.258
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	268.560	0	(=)	268.560	0	268.560
1604	Trattenute per conto di terzi	921.217	0	(=)	921.217	0	921.217
1607	Partite in conto sospesi	3.011.442	276.442	(-)	2.735.000	0	2.735.000
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	148.850.124	0	(=)	148.850.124	4.040.932	144.809.192
	TOTALE	**153.343.601**	**-276.442**		**153.067.159**	**4.040.932**	**149.026.227**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1990

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1103	Immobili da reddito	100.000.000	0	(=)	100.000.000	0	100.000.000
1604	Trattenute per conto di terzi	1.159.101	167.333	(-)	991.768	0	991.768
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	7.808.000	0	(=)	7.808.000	0	7.808.000
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	142.561.688	0	(=)	142.561.688	1.534.468	141.027.220
	TOTALE	**251.528.789**	**-167.333**		**251.361.456**	**1.534.468**	**249.826.988**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1991

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	17.702	0	(=)	17.702	0	17.702
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	292.845	0	(=)	292.845	0	292.845
1604	Trattenute per conto di terzi	1.340.137	0	(=)	1.340.137	0	1.340.137
1607	Partite in conto sospesi	2.971.400	54.000	(-)	2.917.400	0	2.917.400
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	150.758.217	0	(=)	150.758.217	4.675.850	146.082.367
	TOTALE	**155.380.301**	**-54.000**		**155.326.301**	**4.675.850**	**150.650.451**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1992

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0511	Liquidazioni	6.704.669	6.704.669	(-)	0	0	0
0705	Interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni	451.215	0	(=)	451.215	0	451.215
1604	Trattenute per conto di terzi	1.667.163	0	(=)	1.667.163	0	1.667.163
1607	Partite in conto sospesi	1.362.242	1.362.242	(-)	0	0	0
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	162.140.493	0	(=)	162.140.493	0	162.140.493
	TOTALE	**172.325.782**	**-8.066.911**		**164.258.871**	**0**	**164.258.871**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1993

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0902	Rimborso contributi	2.295.755	0	(=)	2.295.755	0	2.295.755
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	83.066.511	0	(=)	83.066.511	0	83.066.511
1604	Trattenute per conto di terzi	1.948.695	0	(=)	1.948.695	0	1.948.695
1607	Partite in conto sospesi	1.124.215	0	(=)	1.124.215	0	1.124.215
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	92.313.355	0	(=)	92.313.355	0	92.313.355
	TOTALE	**180.748.531**	**0**		**180.748.531**	**0**	**180.748.531**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1994

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	19.320.000	0	(=)	19.320.000	0	19.320.000
0504	Pensioni di invalidita	12.693.541	0	(=)	12.693.541	0	12.693.541
1201	Software	210.082.000	0	(=)	210.082.000	45.480.000	164.602.000
1204	Hardware	12.801.999	12.801.999	(-)	0	0	0
1604	Trattenute per conto di terzi	1.963.071	0	(=)	1.963.071	0	1.963.071
1605	Somme pagate per conto terzi	764.055	0	(=)	764.055	0	764.055
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	195.525.000	0	(=)	195.525.000	0	195.525.000
1607	Partite in conto sospesi	8.522.148	0	(=)	8.522.148	966.362	7.555.786
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	263.462.698	0	(=)	263.462.698	8.851.737	254.610.961
	TOTALE	**725.134.512**	**-12.801.999**		**712.332.513**	**55.298.099**	**657.034.414**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1995

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	37.890.000	0	(=)	37.890.000	0	37.890.000
0504	Pensioni di invalidita	14.430.480	0	(=)	14.430.480	0	14.430.480
1103	Immobili da reddito	100.000.000	0	(=)	100.000.000	0	100.000.000
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	37.691.610	28.506.450	(-)	9.185.160	0	9.185.160
1205	Macchine elettroniche	4.176.900	4.176.900	(-)	0	0	0
1604	Trattenute per conto di terzi	1.777.967	0	(=)	1.777.967	0	1.777.967
1605	Somme pagate per conto terzi	120.000	0	(=)	120.000	0	120.000
1607	Partite in conto sospesi	13.108.444	0	(=)	13.108.444	0	13.108.444
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	474.717.077	0	(=)	474.717.077	10.051.858	464.665.219
	TOTALE	**683.912.478**	**-32.683.350**		**651.229.128**	**10.051.858**	**641.177.270**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1996

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0504	Pensioni di invalidita	15.052.434	0	(=)	15.052.434	0	15.052.434
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	18.064	0	(=)	18.064	0	18.064
0801	Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	363.000	0	(=)	363.000	363.000	0
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	17.957	0	(=)	17.957	0	17.957
1103	Immobili da reddito	5.000.000	0	(=)	5.000.000	0	5.000.000
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	16.549.512	0	(=)	16.549.512	0	16.549.512
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	186.722	0	(=)	186.722	0	186.722
1604	Trattenute per conto di terzi	2.188.869	243.400	(-)	1.945.469	100.000	1.845.469
1607	Partite in conto sospesi	3.743.560	0	(=)	3.743.560	0	3.743.560
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	375.280.926	0	(=)	375.280.926	19.017.229	356.263.697
	TOTALE	**418.401.044**	**-243.400**		**418.157.644**	**19.480.229**	**398.677.415**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1997

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0101	Componenti gli Organi di Amministrazione (Comitato Delegati, C.d.A., G.E.), Commissioni e similari	421.700	0	(=)	421.700	421.700	0
0103	Spese di rappresentanza	1.502.800	1.502.800	(-)	0	0	0
0202	Retribuzioni accessorie	76.950.000	0	(=)	76.950.000	76.950.000	0
0204	Oneri previdenziali ed assistenziali	424.278	0	(=)	424.278	0	424.278
0432	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria immobili da reddito	10.000	10.000	(-)	0	0	0
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	8.732.159	612.479	(-)	8.119.680	0	8.119.680
0441	Spese condominiali - Immobili da reddito	18.229.304	0	(=)	18.229.304	17.262.400	966.904
0501	Pensioni di vecchiaia	37.774.750	37.774.750	(-)	0	0	0
0504	Pensioni di invalidita	15.844.192	0	(=)	15.844.192	0	15.844.192
0509	Erogazioni a titolo assistenziale - art. 10 L. 414/91	15.000.000	15.000.000	(-)	0	0	0

0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	54.000	54.000	(-)	0	0	0	0
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	78.365.396	0	(=)	78.365.396	0	0	78.365.396
1103	Immobili da reddito	13.842.354.119	0	(=)	13.842.354.119	13.842.354.119	0	0
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	148.026.550	16.477.500	(-)	131.549.050	81.911.215	0	49.637.835
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	153.620	153.620	(-)	0	0	0	0
1604	Trattenute per conto di terzi	1.324.050	0	(=)	1.324.050	0	0	1.324.050
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	10.000.000	0	(=)	10.000.000	0	0	10.000.000
1607	Partite in conto sospesi	42.358.760	0	(=)	42.358.760	0	0	42.358.760
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	324.591.412	0	(=)	324.591.412	29.845.110	0	294.746.302
	TOTALE	**14.622.117.090**	**-71.585.149**		**14.550.531.941**	**14.048.744.544**		**501.787.397**

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio1998

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0101	Componenti gli Organi di Amministrazione (Comitato Delegati, C.d.A., G.E.), Commissioni e similari	11.837.823	0	(=)	11.837.823	7.857.438	3.980.385
0202	Retribuzioni accessorie	26.637.655	0	(=)	26.637.655	26.637.655	0
0206	Accertamenti sanitari	3.940.000	0	(=)	3.940.000	155.500	3.784.500
0213	Accertamenti sanitari - personale custodia immobili	1.300.000	0	(=)	1.300.000	0	1.300.000
0401	Studi, indagini e rilevazioni	2.400.000	0	(=)	2.400.000	2.400.000	0
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale	11.449.980	232.452	(+)	11.682.432	11.682.432	0
0407	Accertamenti sanitari	902.500	0	(=)	902.500	902.500	0
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	9.136.702	6.379.822	(-)	2.756.880	0	2.756.880
0437	Pulizia locali e manutenzione giardini Immobili da reddito	630.000	630.000	(-)	0	0	0
0438	Utenze idriche - Immobili da reddito	2.693.724	1.622.324	(-)	1.071.400	1.071.400	0

0441	Spese condominiali - Immobili da reddito	52.519.228	0	(=)	52.519.228	51.787.228	732.000
0501	Pensioni di vecchiaia	38.221.581	38.221.581	(-)	0	0	0
0504	Pensioni di invalidita	16.248.219	16.248.219	(-)	0	0	0
0506	Pensioni di reversibilita	854.100	854.100	(-)	0	0	0
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	3.349.344	3.349.344	(-)	0	0	0
1103	Immobili da reddito	20.873.000.000	0	(=)	20.873.000.000	20.823.000.000	50.000.000
1105	Compensi per prestazioni professionali relative alla manutenzione straordinaria e progettazione restauro - Immobili da reddito	17.136.000	0	(=)	17.136.000	0	17.136.000
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	214.696.534	5.568.002	(-)	209.128.532	90.734.132	118.394.400
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	30.403	30.403	(-)	0	0	0
1604	Trattenute per conto di terzi	903.359	0	(=)	903.359	0	903.359
1605	Somme pagate per conto terzi	68.472	68.472	(-)	0	0	0
1607	Partite in conto sospesi	17.727.728	0	(=)	17.727.728	1.236.590	16.491.138

1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	575.862.079	0	(=)	575.862.079	7.249.800	568.612.279	
TOTALE		**21.881.545.431**	**-72.739.815**		**21.808.805.616**	**21.024.714.675**	**784.090.941**	

Residui Passivi al 31/12/2000 relativi all'Esercizio 1999

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0101	Componenti gli Organi di Amministrazione (Comitato Delegati, C.d.A., G.E.), Commissioni e similari	304.944.080	691.376	(-)	304.252.704	300.052.533	4.200.171
0102	Componenti il Collegio Sindacale	11.982.299	0	(=)	11.982.299	11.982.299	0
0103	Spese di rappresentanza	55.000	0	(=)	55.000	55.000	0
0105	Spese di funzionamento	3.355.100	0	(=)	3.355.100	3.355.100	0
0106	Spese di locomozione	3.593.152	0	(=)	3.593.152	3.593.152	0
0202	Retribuzioni accessorie	563.929.411	0	(=)	563.929.411	563.929.411	0
0203	Indennita e spese per missioni	1.945.475	0	(=)	1.945.475	1.945.475	0
0204	Oneri previdenziali ed assistenziali	172.160.438	0	(=)	172.160.438	172.160.438	0
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	61.960.000	0	(=)	61.960.000	18.760.000	43.200.000
0206	Accertamenti sanitari	6.488.940	0	(=)	6.488.940	1.938.940	4.550.000

0207	Vestiario e divise	2.334.000	0	(=)	2.334.000	2.334.000	0
0208	Premi per copertura assicurativa	966.000	980	(-)	965.020	965.020	0
0209	Provvidenze al personale	35.392.290	0	(=)	35.392.290	0	35.392.290
0210	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	1.232.786	1.232.786	(-)	0	0	0
0211	Salari ed assegni al personale di custodia immobili	9.772.396	0	(=)	9.772.396	9.772.396	0
0212	Oneri previdenziali ed assistenziali - personale custodia immobili	18.050.184	0	(=)	18.050.184	18.050.184	0
0213	Accertamenti sanitari - personale custodia immobili	1.301.020	0	(=)	1.301.020	181.020	1.120.000
0401	Studi, indagini e rilevazioni	37.711.834	0	(=)	37.711.834	37.711.834	0
0403	Bilancio tecnico e studi attuariali	124.848.000	0	(=)	124.848.000	124.848.000	0
0404	Consulenze servizi informatici e telematici	396.630.606	0	(=)	396.630.606	370.230.606	26.400.000
0405	Consulenze tecniche adempimenti fiscali	10.555.288	0	(=)	10.555.288	10.555.288	0
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale	178.441.627	31.454	(-)	178.410.173	167.256.173	11.154.000

0407	Accertamenti sanitari	22.622.000	537.500	(-)	22.084.500	22.084.500	0
0408	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria Sede	39.000.000	4.200.000	(-)	34.800.000	0	34.800.000
0409	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Sede	87.493.002	600.000	(-)	86.893.002	86.354.202	538.800
0410	Manutenzione e noleggio software di ambiente e applicativo	25.263.299	0	(=)	25.263.299	25.263.299	0
0411	Manutenzione e noleggio macchine, mobili e attrezzature d'ufficio - Sede	7.116.000	0	(=)	7.116.000	7.116.000	0
0413	Trasporti e facchinaggi	27.600	0	(=)	27.600	27.600	0
0414	Pulizia dei locali e manutenzione giardini - Sede	26.634.000	0	(=)	26.634.000	26.634.000	0
0415	Utenze idriche - Sede	747.000	0	(=)	747.000	747.000	0
0416	Energia elettrica per illuminazione - Sede	13.469.000	0	(=)	13.469.000	13.469.000	0
0420	Stampati e cancelleria	13.660.880	0	(=)	13.660.880	13.660.880	0
0421	Materiali di consumo - Sede	75.480	0	(=)	75.480	75.480	0
0422	Consulenza in materia di investimenti mobiliari	25.726.800	0	(=)	25.726.800	25.726.800	0

0423	Pubblicazione di riviste periodiche, notiziari, bollettini	75.347.448	0	(=)	75.347.448	75.347.448	0
0424	Libri, riviste ed altre pubblicazioni	9.430.063	1.481.263	(-)	7.948.800	7.948.800	0
0425	Vigilanza della Sede	6.539.520	0	(=)	6.539.520	6.539.520	0
0429	Contributo Previdenziale - Legge 335/1995	743.000	0	(=)	743.000	743.000	0
0430	Spese diverse	8.000	0	(=)	8.000	8.000	0
0433	Compensi agli amministratori per gestione immobili da reddito	69.440.945	0	(=)	69.440.945	65.611.685	3.829.260
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	779.422.297	8.322.112	(-)	771.100.185	503.094.194	268.005.991
0437	Pulizia locali e manutenzione giardini Immobili da reddito	69.907.364	12.339.120	(-)	57.568.244	57.568.244	0
0438	Utenze idriche - Immobili da reddito	51.985.290	0	(=)	51.985.290	48.986.238	2.999.052
0439	Energia elettrica per illuminazione - Immobili da reddito	31.654.700	0	(=)	31.654.700	31.654.700	0
0440	Condizionamento e riscaldamento - immobili da reddito	378.976.370	0	(=)	378.976.370	374.016.370	4.960.000
0441	Spese condominiali - Immobili da reddito	436.648.593	0	(=)	436.648.593	436.345.593	303.000

0442	Postali, telegrafiche e telefoniche Immobili da reddito	444.150	0	(=)	444.150	444.150	0
0501	Pensioni di vecchiaia	152.626.409	0	(=)	152.626.409	152.626.409	0
0502	Pensioni di anzianita	88.062.532	0	(=)	88.062.532	88.062.532	0
0503	Pensioni di inabilita	5.311.500	0	(=)	5.311.500	5.311.500	0
0504	Pensioni di invalidita	15.856.014	0	(=)	15.856.014	15.856.014	0
0505	Pensioni indirette	2.684.652	0	(=)	2.684.652	2.684.652	0
0506	Pensioni di reversibilita	19.194.717	0	(=)	19.194.717	19.194.717	0
0512	Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91	102.438.643	0	(=)	102.438.643	102.438.643	0
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	305.496.018	0	(=)	305.496.018	305.496.018	0
0801	Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	643.000	0	(=)	643.000	643.000	0
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	3.289.586.563	18.184.677	(-)	3.271.401.886	3.271.401.886	0
0901	Restituzioni diverse	30.332	0	(=)	30.332	30.332	0

1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	623.205.936	223.200.000	(-)	400.005.936	103.442.400	296.563.536
1103	Immobili da reddito	65.199.800.000	16.197.900.000	(-)	49.001.900.000	48.951.900.000	50.000.000
1104	Onorari e compensi notarili concernenti acquisto immobili da reddito	160.884.600	0	(=)	160.884.600	0	160.884.600
1105	Compensi per prestazioni professionali relative alla manutenzione straordinaria e progettazione restauro - Immobili da	44.314.576	0	(=)	44.314.576	15.419.014	28.895.562
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	1.630.124.468	633.884	(-)	1.629.490.584	1.149.917.110	479.573.474
1201	Software	358.536.000	8.124.000	(-)	350.412.000	282.012.000	68.400.000
1203	Attrezzature varie	588.000	0	(=)	588.000	588.000	0
1204	Hardware	3.000.000	0	(=)	3.000.000	3.000.000	0
1206	Mobili e arredi	28.077.600	0	(=)	28.077.600	28.077.600	0
1303	Partecipazioni	60.039.937.611	0	(=)	60.039.937.611	60.039.937.611	0
1501	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	3.345.160	0	(=)	3.345.160	3.345.160	0
1502	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia immobili	324.975	0	(=)	324.975	324.975	0

1601	Ritenute erariali	5.074.086.000	0	(=)	5.074.086.000	5.074.086.000	0
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	68.378.635	90.181	(-)	68.288.454	68.288.454	0
1604	Trattenute per conto di terzi	1.245.676	0	(=)	1.245.676	615.966	629.710
1607	Partite in conto sospesi	14.655.933	0	(=)	14.655.933	7.765.204	6.890.729
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	213.357.320	0	(=)	213.357.320	7.490.700	205.866.620
	TOTALE	**141.565.825.597**	**-16.477.569.333**		**125.088.256.264**	**123.349.099.469**	**1.739.156.795**

PAGINA BIANCA

Bilanci delle Società

Controllate e Collegate

PAGINA BIANCA

Bilancio e relazione

Prévira Immobiliare S.P.A.

ORGANI SOCIALI

Consiglio di amministrazione

Presidente

- Fausto Magni

Vice presidente e amministratore delegato

- Raffaele Giglio

consiglieri

- Fortunato Carluccio
- Rosario Calogero
- Felice Colonna
- Alberto Di Stefano
- Pasquale Faggiano
- Massimo Mandolesi
- Paolo Mariani
- Enrico Merati
- Ezio Tagliaro

Collegio Sindacale

Presidente

- Ivo Misesti

Effettivi

- Giuliano Genchi
- Tonino Ragosta

Supplenti

- Igino Desiati
- Giovanni Valerio

Prèvira Immobiliare s.p.a.

Sede in via Pinciana 35 - 00198 Roma

Uffici amministrativi e operativi in via Nomentana 22/26 - 00161 Roma

Capitale sociale Lit 12.620.000.000 i.v. (E 6.517.686)

Registro Imprese di Roma n. 9929/2000 - R.E.A. di Roma n. 934751

Codice fiscale e partita i.v.a. n. 0587135 100 2

Relazione del Consiglio di amministrazione sulla gestione dell'esercizio chiuso al 31/12/2000

Signori Azionisti,

l'esercizio chiuso al 31/12/2000 porta un risultato positivo pari a Lit 732.841.913 che è riferito a sei mesi di gestione svolta per l'amministrazione del patrimonio immobiliare, dislocato su tutto il territorio nazionale, di proprietà dell'attuale unico committente "Associazione Cassa Nazionale Previdenza Assistenza Ragionieri" in Roma.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La Società opera nel settore immobiliare e, allo stato, amministra esclusivamente tale patrimonio in forza di un contratto di *global service*. Essa si propone di acquisire, una volta andata a regime e meglio specializzatasi nel servizio, ulteriori commesse di analoga natura.

La Società - che ha per oggetto ogni attività e operazione nel predetto settore immobiliare, in Italia e all'estero - oltre all'amministrazione di immobili per conto di terzi, mira a costituirsi un proprio patrimonio immobiliare anche con il ricorso a varie forme di finanziamento, quali mutui e prestiti obbligazionari.

Ai sensi dell'articolo 2428 si informa che, dal 26/2/2001, l'attività viene svolta nella neo istituita sede operativa in Roma alla via Nomentana 22/26, acquisita per far fronte alle esigenze connesse alla indicata espansione dell'attività sociale, prevista dal programma della Società e mirata, si ripete, anche alla gestione attiva di patrimonio immobiliare proprio oltre che di terzi.

Il successo di questa gestione attiva, che evidentemente auspichiamo, porterebbe di conseguenza anche i mezzi e gli strumenti idonei a ottimizzare il servizio che attualmente viene reso alla "Proprietà", fino a poter ipotizzare anche l'eventuale riduzione del corrispettivo stabilito in contratto.

Sviluppo della domanda e andamento dei mercati in cui opera la Società

Le *privatizzazioni* degli enti pubblici hanno reso il mercato immobiliare più dinamico rispetto all'appena superato periodo di sua sfavorevole congiuntura.

Anche i più recenti regimi delle locazioni, meno vincolistici o più agevolativi del precedente di cui alla legge 392/78 (*equo canone*), danno il loro contributo in tal senso.

Infine la ridotta competitività che è propria del settore, attira sempre più gli interessi degli operatori economici che sembrano voler disertare quelle economie che si collocano nella più ampia globalizzazione dei mercati.

Tale situazione sta creando una crescente domanda di gestione di immobili, in specie da parte dei neo imprenditori del settore che, come tali, sentono di non avere sufficiente esperienza per operare in proprio.

Di qui l'aspettativa di poter acquisire nuovi mandati ad amministrare patrimoni immobiliari di terzi.

Sviluppo delle tecniche del servizio

Per il raggiungimento della necessaria specializzazione e a cura e spese di questa Amministrazione, si è appena disposto per la frequenza, da parte del Personale dipendente della Società, a corsi di formazione e di aggiornamento a impronta operativa tenuti da tecnici professionalmente attrezzati. Ciò anche al fine di contenere, magari non nell'immediato futuro, i costi relativi alle consulenze di professionisti esterni.

Tale esigenza è riconducibile anche alla giovane età del Personale subordinato - passato dalla "Cassa" alle dipendenze della Società, in forza di un protocollo d'intesa con il Sindacato dei lavoratori - che, pur dotato di volontà, è evidentemente carente di esperienza.

Comportamento della concorrenza

Sembra che nel settore non vi siano concorrenti di particolare e attrezzata qualificazione che non sia raggiungibile in tempi brevi anche dalla struttura operativa di questa Società, che peraltro è sempre rivolta alla ricerca di migliori assetti organizzativi di gestione.

Andamento della gestione nel settore in cui opera la società

Da questo primo esercizio che, si ribadisce, è stato operativo per appena la metà della sua durata, non si possono trarre conclusioni definitive mirate a ipotizzare l'andamento della futura gestione. Ci sembra intanto che la volontà e l'entusiamo dei partecipanti

all'impresa, non escluso i suoi dipendenti, lasci ben sperare per la soluzione di problemi operativi che in questa fase iniziale è fisologico vi siano, in specie per la messa a punto della procedura applicativa relativa alla amministrazione degli immobili.

Costi

I principali costi relativi alla gestione operativa si possono di seguito evidenziare.

Descrizione	Importo
Costo per il personale	239.460.289
Costo per materiali di consumo	7.901.739
Costo per servizi	248.097.872
Interessi e oneri finanziari	11.417.222

Il costo per il personale è relativo a n. 9 unità lavorative tutte provenienti dalla "Cassa", di cui n. 5 assunte a metà luglio e n. 4 a inizio ottobre 2000.

Ricavi

Il giro d'affari di £ 1.439.362.907 realizzato nel corso dell'esercizio è così specificato.

Descrizione	31/12/2000	--	Variazioni (%)
Corrispettivi del servizio	1.438.028.000		
Proventi vari	1.334.907		

Gestione finanziaria

Si è provveduto a effettuare operazioni in titoli di stato con contratti di *pronti contro termine* che hanno consentito di rilevare rendimenti soddisfacenti.

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti per l'acquisizione delle necessarie procedure applicative relative alla gestione degli immobili e alla contabilità generale dell'impresa.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'articolo 2428, comma 2, numero 1, del Codice civile, si dà atto che non vi è stata alcuna attività di tale natura in quanto tutte le forze sono state indirizzate alla soluzione dei problemi organizzativi iniziali nonché alla ricerca, in sinergia con la Controllante, di immobili oggetto di investimento.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime

La Società ha intrattenuto rapporti commerciali con la Controllante mentre non ha intrattenuto alcun tipo di rapporto con l'altra società partecipante.

Azioni proprie e eventuali quote di società controllanti

La Società non possiede azioni proprie, non ha partecipazioni in altre imprese e non detiene quote di partecipazione della Controllante, né direttamente né per il tramite di società fiduciaria o di interposta persona.

Nel corso dell'esercizio, non sono state effettuate operazioni di acquisto e vendita di tali titoli, né direttamente né per il tramite di società fiduciaria o di interposta persona.

L'esercizio amministrativo non ha rilevato proventi da partecipazioni, anche diversi dai dividendi.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Come già riferito, all'inizio del corrente esercizio 2001, la Società ha acquistato un immobile in Roma alla via Nomentana 22/26 che è stato adibito a uffici amministrativi e operativi.

Evoluzione prevedibile della gestione

Si presume di acquisire nuovi mandati per l'amministrazione di patrimoni immobiliari di terzi nonché di acquistare immobili in proprio per realizzare, in modo composito, l'attività inprenditoriale innanzi delineata.

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone agli Azionisti di destinare il risultato d'esercizio come segue.

utile dell'esercizio al 31/12/2000	Lit	732.841.913
5% a riserva legale	Lit	36.642.000
a disposizione dell'assemblea	Lit	696.199.913
a dividendo	Lit	0

RingraziandoVi per la fiducia accordataci, Vi invitiamo ad approvare il Bilancio così come presentato.

per il Consiglio di Amministrazione
il Presidente
Fausto Magni

Relazione del Collegio Sindacale

al Bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2000

Signori soci,

il Collegio ha esaminato il progetto di bilancio elaborato dal Vostro Consiglio di Amministrazione, per l'esercizio chiuso al 31.12.2000, comunicato per quanto di competenza. Esso evidenzia un utile di £. 732.841.913= già depurato delle imposte di competenza di £. 357.481.000=, e si riassume nei seguenti valori.

Per lo *Stato Patrimoniale:*

Immobilizzazioni immateriali	£. 165.982.000
Immobilizzazioni materiali	£. 79.888.000
Attivo circolante	£. 19.497.755.431
Patrimonio netto	£. 13.352.841.913
Ratei e risconti passivi	£. 18.716.354

e per il *Conto Economico:*

Differenza tra valore e costi della produzione	£. 886.734.877
Gestione finanziaria	£. 215.175.951
Gestione straordinaria	£. -11.587.915
Risultato prima delle imposte	£. 1.090.322.913
Imposte sul reddito	£. 357.481.000
Utile dell'esercizio	£. 732.841.913

L'esame sul Bilancio è stato svolto secondo quanto suggerito dai Principi di Comportamento approvati dai Dottori Commercialisti e dai Ragionieri.

E' stato perciò verificato che il Bilancio è stato redatto sulla scorta delle risultanze contabili e nel rispetto delle norme contenute negli artt. 2423 e seguenti del codice civile.

La Nota Integrativa è stata redatta nel rispetto dell'art. 2427 c.c. e contiene sufficienti informazioni sui fatti di rilievo della gestione. Le valutazioni sono state operate in modo coerente e prudenziale e non è mancata, nei casi richiesti dalla legge, l'informazione a questo Collegio Sindacale.

In particolare è stato rilevato che:

- le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo storico di acquisizione, esse sono sistematicamente ammortizzate in funzione della loro presumibile durata; per il computo delle quote annuali di ammortamento il Consiglio di Amministrazione ha adottato i coefficienti suggeriti dalla normativa fiscale;
- le immobilizzazioni immateriali sono state valutate al costo di acquisizione;
- i crediti sono stati valutati al presumibile valore di realizzo;

- i ratei e i risconti sono stati formati nel rispetto dell'art. 2424/bis del c.c.;
- i debiti sono stati iscritti al valore nominale e sono classificati in ragione della loro durata;
- le disponibilità liquide sono state iscritte per l'effettivo importo;
- le imposte sono state computate nel rispetto della normativa vigente;
- non si sono verificati casi eccezionali che imponessero di disapplicare singole disposizioni in materia di valutazioni.

Signori soci,

il Collegio attesta di aver eseguito le periodiche verifiche disposte dall'art. 2403 codice civile, nel corso delle quali sono state controllate la corretta tenuta dei registri obbligatori e il costante aggiornamento della contabilità.

Si è altresì vigilato sul corretto e tempestivo adempimento delle norme di carattere tributario.

Il Collegio ha partecipato alle riunioni indette dal Consiglio di Amministrazione, non facendo venire meno il suo contributo. Si conferma che la società dispone di un buon impianto contabile e non ha agito in contrasto con lo Statuto, né con le leggi.

Il Collegio, per tutto quanto riferito, ritiene che il bilancio dell'esercizio chiuso al 31.12.2000 rappresenti correttamente la situazione patrimoniale ed il risultato economico di gestione secondo le corrette norme di legge

nel presupposto della continuità aziendale; e pertanto ritiene che l'assemblea possa approvare il bilancio come redatto dal Consiglio di Amministrazione, condividendone la proposta relativa al risultato di esercizio.

IL COLLEGIO SINDACALE

F.to **Rag. Ivo Misesti**

F.to **Dott. Giuliano Genchi**

F.to **Rag. Tonino Ragosta**

Prèvira Immobiliare s.p.a.

Sede in via Pinciana 35 - 00198 Roma

Uffici amministrativi e operativi in via Nomentana 22/26 - 00161 Roma

Capitale sociale Lit 12.620.000.000 i.v. (E 6.517.686)

Registro Imprese di Roma n. 9929/2000 - R.E.A. di Roma n. 934751

Codice fiscale e partita i.v.a. n. 0587135 100 2

Bilancio al 31/12/2000

Stato patrimoniale

attivo	**31/12/2000**	**--**
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	--	--
B) Immobilizzazioni		
I. *Immateriali*	*207.477.700*	--
- fondi di ammortamento	*(41.495.700)*	--
- fondi di svalutazione	--	--
	165.982.000	--
II. *Materiali*	*91.446.500*	--
- fondi di ammortamento	*(11.558.500)*	--
- fondi di svalutazione	--	--
	79.888.000	--
III. *Finanziarie*	--	--
Totale immobilizzazioni	**245.870.000**	**--**
C) Attivo circolante		

I. *Rimanenze*	--	--
II. *Crediti*		
- entro 12 mesi	*876.017.776*	--
- oltre 12 mesi	--	--
	876.017.776	--
III. *Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni*	--	--
IV. *Disponibilità liquide*	18.621.737.655	--
Totale attivo circolante	**19.497.755.431**	**--**
D) Ratei e risconti	**--**	**--**
Totale attivo	**19.743.625.431**	**--**

passivo	**31/12/2000**	**--**
A) Patrimonio netto		
I. *Capitale*	12.620.000.000	--
II. *Riserva da sovrapprezzo delle azioni*	--	--
III. *Riserva di rivalutazione*	--	--
IV. *Riserva legale*	--	--
V. *Riserva per azioni proprie in portafoglio*	--	--
VI. *Riserve statutarie*	--	--
VII. *Altre riserve*	--	--
VIII. *Utili (perdite) portati a nuovo*	--	--
IX. Utile (perdita) dell'esercizio	732.841.913	--
Totale	**13.352.841.913**	**--**

B) Fondi per rischi e oneri	--	--
C) Trattamento fine rapporto lavoro subordinato	**167.334.577**	--
D) Debiti		
- entro 12 mesi	*6.204.732.587*	--
- oltre 12 mesi	--	--
	6.204.732.587	--
E) Ratei e risconti	**18.716.354**	--
Totale passivo	**19.743.625.431**	--

Conti d'ordine	**31/12/2000**	--
Totale	--	--

Conto economico	**2000**	--
A) Valore della produzione		
1) *Ricavi delle vendite e delle prestazioni*	1.438.028.000	--
2) *Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti*	--	--
3) *Variazioni dei lavori in corso su ordinazione*	--	--
4) *Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni*	--	--
5) *Altri ricavi e proventi*	1.334.907	--
Totale valore della produzione	**1.439.362.907**	--
B) Costi della produzione		
6) *Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci*	7.901.739	--
7) *Per servizi*	248.097.872	--

8) *Per godimento di beni di terzi*	--	--
9) *Per il personale*		
a) Salari e stipendi	*168.197.271*	--
b) Oneri sociali	*53.462.110*	--
c) Trattamento di fine rapporto	*11.080.908*	--
e) Altri costi	*6.720.000*	--
	239.460.289	--
10) *Ammortamenti e svalutazioni*		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	*41.495.700*	--
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	*11.558.500*	--
	53.054.200	--
11) *Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci*	--	--
12) *Accantonamento per rischi*	--	--
13) *Altri accantonamenti*	--	--
14) *Oneri diversi di gestione*	4.113.930	--
Totale costi della produzione	**552.628.030**	**--**
Differenza tra valore e costi di produzione (A–B)	**886.734.877**	**--**
C) Proventi e oneri finanziari		
15) *Proventi da partecipazioni*	--	--
16) *Altri proventi finanziari*		

c) da titoli iscritti nell'attivo circolante	*167.312.450*	--
d) proventi diversi dai precedenti		
- altri	*59.280.723*	--
	226.593.173	--
17) *Interessi e altri oneri finanziari*		
- altri	11.417.222	--
Totale proventi e oneri finanziari	**215.175.951**	--
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	--	--
E) Proventi e oneri straordinari		
20) *Proventi*		
- plusvalenze da alienazioni	*2.084.897*	--
- vari	*73.253*	--
	2.158.150	--
21) *Oneri*		
- minusvalenze da alienazioni	13.746.065	--
Totale delle partite straordinarie	**(11.587.915)**	--
Risultato prima delle imposte (A–B±C±D±E)	**1.090.322.913**	--
22) *Imposte sul reddito dell'esercizio*	357.481.000	--
26) Utile (Perdita) dell'esercizio	**732.841.913**	--

Prèvira Immobiliare s.p.a.

Sede in via Pinciana 35 - 00198 Roma

Uffici amministrativi e operativi in via Nomentana 22/26 - 00161 Roma

Capitale sociale Lit 12.620.000.000 i.v. (E 6.517.686)

Registro Imprese di Roma n. 9929/2000 - R.E.A. di Roma n. 934751

Codice fiscale e partita i.v.a. n. 05877135 100 2

BILANCIO AL 31/12/2000 *(in Euro)*

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

			31.12.2000 parziali	31.12.2000 totali	== parziali	== totali
A		**CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI**		0		0
B		**IMMOBILIZZAZIONI**				
	I	*IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI*	107.153,28		0	
		Ammortamenti	21.430,74		0	
		Svalutazioni	0	85.722,54	0	0
	II	*IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI*	47.228,17		0	
		Ammortamenti	5.969,47		0	
		Svalutazioni	0	41.258,70	0	0
	III	*IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE*		0		0
		TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)		**126.981,24**		**0**
C		**ATTIVO CIRCOLANTE**				
	I	*RIMANENZE*		0		0
	II	*CREDITI*		452.425,42		0
		di cui importi esigibili oltre l'esercizio succ.vo	0		0	
	III	*ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON*				
		COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI		0		0
	IV	*DISPONIBILITA' LIQUIDE*		9.617.325,88		0
		TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)		**10.069.751,30**		**0**
D		**RATEI E RISCONTI**		0		0
		TOTALE ATTIVO		**10.196.732,54**		**0**

PASSIVO

			31.12.2000 parziali	31.12.2000 totali	== parziali	== totali
A		**PATRIMONIO NETTO**				
	I	CAPITALE		6.517.686,00		0
	II	RISERVA DA SOVRAPPREZZO				
		DELLE AZIONI		0		0
	III	RISERVE DI RIVALUTAZIONE		0		0
	IV	RISERVA LEGALE		0		0
	V	RISERVA PER AZIONI PROPRIE IN PORTAF		0		0
	VI	RISERVE STATUTARIE		0		0
	VII	ALTRE RISERVE		0		0
	VIII	UTILI (PERDITE) PORTATI A NUOVO		0		0
	IX	UTILE (PERDITA) DELL' ESERCIZIO		378.481,25		0
		TOTALE		**6.896.167,25**		**0**

			PASSIVO	31.12.2000		==	
				parziali	totali	parziali	totali
B			FONDI PER RISCHI E ONERI		0		0
C			TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO				
			DI LAVORO SUBORDINATO		86.421,09		0
D			DEBITI		3.204.476,95		0
			di cui importi esigibili oltre l'esercizio succ.vo	0		0	
E			RATEI E RISCONTI		9.666,19		0
			TOTALE PASSIVO		10.196.731,48		0
					0		0

CONTI D'ORDINE

				31.12.2000		==	
				parziali	totali	parziali	totali
1			GARANZIE PERSONALI PRESTATE				
	a		Fidejussioni				
			a favore di imprese controllate e collegate	0		0	
			a favore di controllanti	0		0	
			a favore di impr. controllate da controllanti	0		0	
			a favore di altri	0	0	0	0
	b		Avalli				
			a favore di imprese controllate e collegate	0		0	
			a favore di controllanti	0		0	
			a favore di impr. controllate da controllanti	0		0	
			a favore di altri	0	0	0	0
	c		Altre				
			a favore di imprese controllate e collegate	0		0	
			a favore di controllanti	0		0	
			a favore di impr. controllate da controllanti	0		0	
			a favore di altri	0	0	0	0
2			GARANZIE REALI PRESTATE				
	a		per obbligazioni altrui				
			a favore di imprese controllate e collegate	0		0	
			a favore di controllanti	0		0	
			a favore di impr. controllate da controllanti	0		0	
			a favore di altri	0	0	0	0
	b		per obbligazioni proprie, diverse da debiti		0		0
	c		per debiti iscritti in bilancio		0		0
3			ALTRI				
	a		Beni altrui	0		0	
	b		Beni presso terzi	0		0	
	c		Impegni	0		0	
	d		Rischi	0		0	
	e		Memoria	0	0	0	0
			TOTALE CONTI D' ORDINE		0		0

CONTO ECONOMICO

				2000		==
				parziali	totali	parziali	totali
A			**VALORE DELLA PRODUZIONE**				
	1		ricavi delle vendite e delle prestazioni		742.679,48		0
	2		variazioni delle rimanenze di prodotti in				
			corso di lavorazione, semilavorati e finiti		0		0
	3		variazioni dei lavori in corso su ordinazione		0		0
	4		incrementi di immobilizz.ni per lavori interni		0		0
	5		altri ricavi e proventi		689,42		0
			di cui contributi in conto esercizio	0		0	
			TOTALE		**743.368,90**		**0**
B			**COSTI DELLA PRODUZIONE**				
	6		per materie prime, sussidiarie, di consumo				
			e di merci		4.080,91		0
	7		per servizi		128.131,85		0
	8		per godimento di beni di terzi		0		0
	9		**per il personale**				
		a	salari e stipendi	86.867,64		0	
		b	oneri sociali	27.610,87		0	
		c	trattamento di fine rapporto	5.722,81		0	
		d	trattamento di quiescenza e simili	0		0	
		e	altri costi	3.470,59	123.671,91	0	0
	10		**ammortamenti e svalutazioni**				
		a	amm.to delle immobilizzazioni immateriali	21.430,74		0	
		b	amm.to delle immobilizzazioni materiali	5.969,46		0	
		c	altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0		0	
		d	svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo				
			circolante e delle disponibilità liquide	0	27.400,20	0	0
	11		variazioni delle rimanenze di materie				
			prime, sussidiarie, di consumo e merci		0		0
	12		accantonamenti per rischi		0		0
	13		altri accantonamenti		0		0
	14		oneri diversi di gestione		2.125,66		0
			TOTALE		**285.410,53**		**0**
			DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI				
			DELLA PRODUZIONE (A - B)		**457.958,37**		**0**
C			**PROVENTI E ONERI FINANZIARI**				
	15		proventi da partecipazioni		0		0
			di cui in imprese controllate e collegate	0		0	
	16		**altri proventi finanziari**				
		a	da crediti iscritti nelle immobilizzazioni				
			verso imprese controllate e collegate	0		0	
			verso controllanti	0		0	
			altri	0		0	
		b	da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che				
			non costituiscono partecipazioni	0		0	
		c	da titoli iscritti nell'attivo circolante che				
			non costituiscono partecipazioni	86.409,66		0	

			CONTO ECONOMICO	2000		==	
C	16			parziali	totali	parziali	totali
		d	proventi diversi dai precedenti				
			da imprese controllate e collegate	0		0	
			da controllanti	0		0	
			altri	30.615,93	117.027,58	0	0
	17		**Interessi ed altri oneri finanziari**				
		a	da imprese controllate e collegate	0		0	
		b	da controllanti	0		0	
		c	altri	5.896,50	5.896,50	0	0
			TOTALE (15 + 16 - 17)		**111.131,08**		**0**
D			**RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZ**				
	18		**rivalutazioni**				
		a	di partecipazioni	0		0	
		b	di immobilizzazioni finanziarie che non				
			costituiscono partecipazioni	0		0	
		c	di titoli iscritti all'attivo circolante che non				
			costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
	19		**svalutazioni**				
		a	di partecipazioni	0		0	
		b	di immobilizzazioni finanziarie che non				
			costituiscono partecipazioni	0		0	
		c	di titoli iscritti nell'attivo circolante che non				
			costituiscono partecipazioni	0	0	0	0
			TOTALE DELLE RETTIFICHE (18 -19)		**0**		**0**
E			**PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**				
	20		**proventi**		1.114,58		
			di cui plusvalenze da alienazioni	1.076,75		0	
	21		**oneri**				
		a	minusvalenze da alienazioni	0		0	
		b	imposte relative a esercizi precedenti	0		0	
		c	altri oneri	7.099,25	7.099,25	0	0
			TOTALE DELLE PARTITE STRAORD. (20-21)		**-5.984,67**		**0**
			RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A -				
			B + - C + - D + - E)		**563.104,78**		**0**
	22		**IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO**		184.623,53		0
	26		**UTILE (PERDITA) DELL' ESERCIZIO**		**378.481,25**		**0**
					0		0

Prèvira Immobiliare s.p.a.
Nota integrativa
al bilancio chiuso il 31/12/2000

Premessa

La presente Nota è redatta in conformità di quanto stabilito dagli articoli 2427 e 2435 bis del Codice civile e completa l'informativa delle prime due parti contabili del Bilancio, rappresentate dallo Stato patrimoniale e dal Conto economico, formate ai sensi degli articoli 2423 e seguenti del detto codice.

Attività svolte

La Società è sorta con il fine di amministrare e specializzare tutte le attività di gestione del patrimonio immobiliare della Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali in Roma e ha per oggetto esclusivo ogni attività e operazione nel settore immobiliare, in campo nazionale ed estero, sia per conto proprio che di terzi.

Appartenenza di Gruppo

La Società è controllata, con una partecipazione azionaria, dalla predetta Associazione ed è partecipata, con una quota minoritaria, dalla Finnat Fiduciaria s.p.a. in Roma.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Con atto del 18/5/2000 per notar Vladimiro Capasso in Roma, la Società ha dato corso a un aumento di capitale che lo ha portato, dalla sua originaria entità di E 103.292 (£ 200.001.200), all'attuale consistenza di E 6.517.686 (£ 12.620.000.000).

Con atto costitutivo del 4/11/1999 rogato dal medesimo notaio, l'Organo amministrativo della Società è stato facultato, ai sensi dell'articolo 2443 del Codice civile, a disporre per

ulteriori aumenti di capitale sociale fino a un ammontare massimo di E 10.330.000 (£ 20.001.669.100).

Criteri di formazione

Il presente Bilancio è stato redatto nella forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all'articolo 2435 bis del Codice civile, che esime anche dall'obbligo di relazionare sulla gestione sociale. Tuttavia, al fine di fornire un'informativa più esauriente sull'andamento di questo primo esercizio, si è ritenuto opportuno corredarlo comunque della *Relazione sulla gestione.*

Criteri di valutazione

La valutazione delle voci del Bilancio chiuso al 31/12/2000 è stata effettuata ispirandosi a criteri di competenza e di generale prudenza nella prospettiva di continuazione dell'attività.

Deroghe

Non è stato necessario avvalersi di deroghe alla normativa del bilancio d'esercizio, di cui agli articoli 2423 e 2423 bis del Codice civile, in quanto la stessa consente la rappresentazione di un quadro fedele della situazione patrimoniale e finanziaria della Società nonché del risultato economico dell'esercizio in esame.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del Bilancio sono stati i seguenti.

Immobilizzazioni	*Immateriali*
	Sono iscritte al costo di acquisizione al netto di ammortamenti.
	Materiali
	Sono iscritte al costo di acquisto al netto di ammortamenti .
Crediti	Sono esposti al loro valore di realizzo.

Debiti	Sono rilevati al loro valore nominale.
Ratei e risconti	Sono stati determinati secondo il criterio della competenza economica temporale dell'esercizio.
Fondo TFR	Rappresenta il debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.
Imposte sul reddito	Le imposte correnti sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti in base alla stima del reddito imponibile.
Ricavi	I ricavi per servizi e di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza economica temporale dell'esercizio.

Conti d'ordine

Impegni, garanzie, rischi

Non esistono alee, vincoli e obblighi di alcuna natura.

Non esiste alcun tipo di passività potenziale (probabile, possibile, remota).

Memoria

Alla fine dell'esercizio erano costituiti depositi a custodia di Cct, rivenienti da operazioni di *pronti contro termine* effettuate con le banche Antonveneta (c/ 5342/M) per £ 6.924.408.671 e Popolbanca Lodi (c/ 55305/16) per £ 6.161.653.538.

Attività

B) Immobilizzazioni

I. Immobilizzazioni immateriali

Sono costituite da spese d'impianto e di ampliamento (notarili di costituzione e di aumento di capitale) e da costi pluriennali per l'acquisizione di procedure applicative per calcolatori (gestione immobili e contabilità generale).

II. Immobilizzazioni materiali

Sono rappresentate da macchine elettroniche d'ufficio e da beni strumentali minuti.

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti accesi a tali voci.

La misura degli ammortamenti dei beni materiali - determinata secondo criteri economico-tecnici che hanno considerato anche il loro ridotto periodo di utilizzo nell'esercizio - rientra tuttavia nei limiti di quella massima consentita dalla normativa fiscale.

C) Attivo circolante

II. *Crediti*

Saldo al 31/12/2000	**Lit**	**876.017.776**
Saldo al --	Lit	--
Variazioni	Lit	876.017.776

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso controllanti	833.090.094.			833.090.094.
Verso altri	42.927.682.			42.927.682.
	876.017.776.			**876.017.776.**

Quelli *Verso controllanti* sono costituiti da crediti vantati nei confronti dell'Associazione Cassa Nazionale Previdenza Ragionieri:

- saldo i.v.a. fattura n. 1	204.685.794		
- fattura da emettere	419.014.000	623.699.794	
* anticipazioni spese		209.390.300	**833.090.094**

Quelli *Verso altri* sono rappresentati da crediti verso Erario per eccedenza versamento ritenute operate £ 2.958.000, per credito i.v.a. portato a nuovo £ 15.684.000, per ritenute subite su interessi £ 16.005.682 nonché da costi sospesi per Tickets Restaurant dipendenti in £ 8.280.000.

IV. *Disponibilità liquide*

Saldo al 31/12/2000	**Lit**	**18.621.737.655**
Saldo al --	Lit	--
Variazioni	Lit	18.621.737.655

Descrizione	***31/12/2000***	**--**
Depositi bancari e postali	18.620.162.455.	--.
Denaro e altri valori in cassa	1.575.200.	--.
	18.621.737.655.	**--.**

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e la rimanenza di numerario e valori.

passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2000	**Lit**	**13.352.841.913**

Saldo al --	Lit		--
Variazioni	Lit		13.352.841.913

Descrizione	--	Incrementi	Decrementi	*31/12/2000*
Capitale	--.			12.620.000.000.
Utile dell'esercizio	--.			732.841.913.
	--.			**13.352.841.913.**

Il capitale è stato interamente versato dagli azionisti:

- Associazione Cassa Nazionale Previdenza Assistenza Ragionieri - Roma £ 12.599.998.331;

- Finnat Fiduciaria s.p.a. - Roma £ 20.001.669.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2000	**Lit**	**167.334.577**
Saldo al --	Lit	--
Variazioni	Lit	167.334.577

La variazione è così costituita.

Descrizione	*da ANCPR*	Incrementi	Decrementi	*31/12/2000*
Trattamento fine rapporto	156.253.669.	11.080.908.	-.	167.334.577.
	156.253.669.	**11.080.908.**	-.	**167.334.577.**

Il fondo accantonato rappresenta il debito della Società al 31/12/2000 verso il Personale in forza a tale data, costituito da n. 9 unità lavorative.

Tutti i dipendenti provengono dai ruoli della Controllante che ha provveduto a regolare alla Società il T.F.R. di 156.253.669 già accantonato.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2000	**Lit**	**6.204.732.587**
Saldo al --	Lit	--
Variazioni	Lit	6.204.732.587

I debiti sono così suddivisi secondo la scadenza.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso fornitori	209.714.823.			209.714.823.
Verso controllante	5.514.891.718.			5.514.891.718.
Debiti tributari	412.013.500.			412.013.500.
Verso istituti previdenziali	21.620.198.			21.620.198.
Altri	46.492.348.			46.492.348.
	6.204.732.587.			**6.204.732.587.**

Gli *Altri* sono costituiti da debiti verso amministratori e sindaci per gettoni di presenza e rimborsi spese £ 23.898.815, verso il Collegio sindacale per compensi £ 21.420.000, verso Sindacati e Terzi per ritenute dipendenti £ 1.173.533.

Non esistono debiti assistiti da garanzia reale su beni sociali.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2000	**Lit**	**18.716.354**
Saldo al --	Lit	--
Variazioni	Lit	18.716.354

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio (risconti) e sono relative a interessi di Cct da operazioni di *pronti contro termine*.

Il presente Bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

il Presidente
f.to Fausto Magni

Prèvira Immobiliare s.p.a.

Rendiconto finanziario 2000 (in £/mln)

	31/12/2000
A DISPONIBILITA' MONETARIE NETTE INIZIALI (INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO INIZIALE)	**200**
B FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI ESERCIZIO	
- Utile del periodo	733
- Ammortamenti	53
- Variazioni del capitale di esercizio	0
- Variazione netta del fondo T.F.R.	11
- Variazione netta dei fondi rischi e oneri	0
	797
C FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI INVESTIMENTO IN IMMOBILIZZAZIONI	
- Immateriali	-207
- Materiali	-91
- Finanziarie	0
- Prezzo di realizzo o valore di rimborso	0
	-299
D FLUSSO MONETARIO DA ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO	
- Nuove operazioni	0
- Conferimenti di soci	12.420
- Contributi in conto capitale	0
- Rimborso operazioni	0
	12.420
E DISTRIBUZIONE DI UTILI	**0**
F FLUSSO MONETARIO DEL PERIODO (B+C+D+E)	**12.918**
G DISPONIBILITA' MONETARIE NETTE FINALI (A+F) (INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO FINALE)	**13.118**

PREVIRA IMMOBILIARE SPA

ALLEGATI AL BILANCIO 2000

Stato Patrimoniale

Attivo				
B) IMMOBILIZZAZIONI				
I) Immobilizzazioni immateriali				
- Spese costituzione e aumento capitale Società			*12.117.700*	
Ammortamento 2000	*20%*		*-2.423.700*	9.694.000
- Procedure applicative per calcolatori				
1) gestione immobili		191.000.000		
ammortamento 2000	*20%*	-38.200.000	*152.800.000*	
2) contabilità generale		4.360.000		
ammortamento 2000	*20%*	-872.000	*3.488.000*	156.288.000
				165.982.000
II) Immobilizzazioni materiali				
- Macchine elettroniche d'ufficio				
1) P.C. Nec Powermate VT DT con monitor Sony 17" e stampanti HP Laserjet 2100, n. 5		24.000.000		
Ammortamento 2000	*10%*	-2.400.000	*21.600.000*	
2) Server Nec con monitor Sony 17" e stampante Tektronix Phaser 850 N nonché HVB3 Comfast Ethernet UPS Aros Sentinel 5 e ponti presa rete		37.500.000		
Ammortamento 2000	*10%*	-3.750.000	*33.750.000*	
3) P.C. Nec Powermate VT DT con monitor Sony 17" e stampanti HP Laserjet 2100, n. 4		22.800.000		
Ammortamento 2000	*10%*	-2.280.000	*20.520.000*	
4) P.C. portatile Acre TM 521 TE con espansione RAM		4.465.000		
Ammortamento 2000	*10%*	-447.000	*4.018.000*	
- Beni strumentali minuti				
a) Modem us Robotico	175.000			
b) Omega Zip 250 MB	350.000			
c) Registratore Sony Mc Mt100	162.500			
d) Stampante OK 3321	939.000			
e) Modem us Robotico	175.000			
f) Stampante HP Deskjet	880.000	2.681.500		
Ammortamento 2000	*100%*	-2.681.500	*0*	**79.888.000**
	Totale immobilizzazioni (B)			**245.870.000**
C) ATTIVO CIRCOLANTE				
II) Crediti				
- *esigibili entro 12 mesi*				
Clienti				
A.C.N.P.R. - rettifica rendiconto 2		*204.685.794*		vds nota (1)
- fattura da emettere		*419.014.000*		
- anticipazioni spese				
1) Imposta registro contratti	94.183.000			
2) Bolli contratti locazione	1.235.000			
3) TFR dipendenti ACNPR	98.946.300			

4) Spese postali	15.026.000	*209.390.300*	833.090.094
Altri			
Erario - ecced. vers. R/A	2.958.000		
- credito i.v.a. a nuovo	15.684.000		
- ritenute su interessi	16.005.682	*34.647.682*	
Costi sospesi per Tickets Restaurant		*8.280.000*	42.927.682
			876.017.776
IV) Disponibilità liquide			
1) Cassa contanti		*1.575.200*	
2) Depositi in C/c			
- Banca Popolare di Lodi - Roma	6.256.591.051		
- Antonveneta 5341 M	7.064.992.193		
- Antonveneta 5263	5.298.579.211	*18.620.162.455*	**18.621.737.655**
	Totale attivo circolante (C)		**19.497.755.431**
	Totale attivo (B+C)		**19.743.625.431**
Passivo			
A) Patrimonio netto			
I - Capitale			
- Associazione Cassa Nazionale Previdenza Ragionieri - Roma			
n. 6.507.356 azioni ordinarie di n. 1 E pari a £		12.599.998.331	
Finnat Fiduciaria s.p.a. - Roma			
n. 10.330 azioni ordinarie di n. 1 E pari a £		20.001.669	**12.620.000.000**
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato			
1) Fabio CARUSO		15.899.193	
2) Eleonora BALDASSARRE		12.957.266	
3) Luca RONCI		14.943.192	
4) Raffella BALDINI		12.875.941	
5) Raimondo SGAMBATO		7.791.113	
6) Fiorella FALCIANI		39.634.925	
7) Giulia DANNA		27.719.581	
8) Maria Dolores TERRUSI		18.781.148	
9) Giovanni ROSAMILIA		16.732.218	**167.334.577**
D) Debiti			
- esigibili entro 12 mesi			
Verso fornitori			
per fatture			
1) Unibyte s.r.l. - Roma	1.347.671		
2) Digit Informatica s.r.l. - Roma	27.960.000		
3) Softime s.n.c. - Trieste	84.000.000		
4) Sires s.r.l. - Roma	1.056.000		
5) Errebian s.p.a. - Roma	1.188.492		
6) ing. Giuseppe Amodeo - NA	4.284.000		
7) Gielle Grafica s.n.c. - Roma	1.555.200		
8) Gardena Hotel s.r.l. - Venezia	417.000		
	121.808.363		
per fatture da ricevere			
1) ing. Giuseppe Amodeo - NA	1.076.100		
2) rag. Giovanni Pizzi - Roma	30.000.000		
3) signora Giulia Danna - Roma	900.000		
4) Softime s.n.c. - Trieste	45.000.000		
5) Studio Lucignani - Roma	4.982.860		
6) ing. Tullio Puglisi - Roma	5.737.500		
7) Gielle Grafica s.n.c. - Roma	210.000		
	87.906.460	*209.714.823*	

Verso controllanti				
A.C.N.P.R.				
- fitti riscossi		5.475.554.742		
- fitti riscossi da regolare		37.159.358		
- rit.prestiti dipend.				
* Fiorella Falciani		580.494		
- rit.fitti dipendenti				
* Fiorella Falciani		1.597.124	*5.514.891.718*	
Debiti tributari				
1) Erario per ritenute operate su redditi lavoro				
- subordinato	24.810.000			
- autonomo	9.685.000	34.495.000		
2) Imposte sul reddito				
- i.r.pe.g.	307.139.000			
- i.r.a.p.	50.342.000	357.481.000		
3) Antonveneta p.bollo virt. MAV		20.037.500	*412.013.500*	
Verso istituti previdenziali				
1) I.N.P.S. di Roma		20.787.000		
2) I.N.A.I.L. di Roma		833.198	*21.620.198*	
Altri				
1) Sindacati-ritenute dipendenti				
- C.G.I.L. * Roma		973.533		
2) Terzi-ritenute prestiti dipend.				
- Giulia Danna	100.000			
- Dolores Terrusi	100.000	200.000		
		1.173.533		
3) Spese amministratori e sindaci				
- *gettoni di presenza*	*8.800.000*			
- *viaggi e trasferte*	*15.098.815*	23.898.815		
4) Compensi Collegio sindacale		21.420.000	*46.492.348*	**6.204.732.587**
E) - Ratei e risconti				
1) Risconti				
- quota interessi Cct da pronti c/ termine				**18.716.354**
			Totale passivo (A+B+C+D)	**19.010.783.518**
A) IX - Utile dell'esercizio				**732.841.913**
				19.743.625.431
Conti d'ordine				
Memoria				
- Antonveneta - Roma * deposito custodia titoli n. 5342/M				6.924.408.671
- Banca Popolare di Lodi - Roma * idem c.s. n. 55305/16				6.161.653.538
				13.086.062.209
Conto economico				
Valore della produzione				
1) Ricavi delle prestazioni (*global service ACNPR*)			1.438.028.000	
5) Altri ricavi e proventi (*sconti e arrotondamenti*)			1.334.907	**1.439.362.907**
Costi della produzione				
6) per materie di consumo e merci				
- Cancelleria		5.292.707		
- Stampati		2.064.666		
- Varie		544.366	7.901.739	
7) per servizi				
- Manutenzioni macchine ufficio		500.000		
- Assicurazioni		198.000		
- Viaggi e trasferte		3.743.200		

- Rappresentanza		1.123.800		
- Consulenze amministrative				
* *lavoristica*	*4.982.860*			
* *contabile*	*15.000.000*			
* *tecnica*	*16.491.500*			
* *gestionale*	*50.000.000*	86.474.360		
- Consulenze hard-software		59.448.600		
- Spese e gettoni per organi sociali		95.485.470		
- Postali		469.100		
- Canoni assistenza procedure		655.342	248.097.872	
9) per il personale				
a) Salari e stipendi		168.197.271		
b) Oneri sociali				
- *contributi INPS*	*51.042.472*			
- *premi INAIL*	*2.419.638*	53.462.110		
c) Trattamento fine rapporto		11.080.908		
d) Buoni pasto		6.720.000	239.460.289	
10) Ammortamenti e svalutazioni				
a) immobilizzazioni immateriali		41.495.700		
b) immobilizzazioni materiali		11.558.500	53.054.200	
14) Oneri diversi di gestione				
- pubblicazioni		522.666		
- libri, giornali, riviste		757.000		
- vidimazione libri sociali		251.000		
- tasse concessioni governative		600.000		
- imposte e tasse diverse		1.564.000		
- bolli		412.000		
- arrotondamenti		7.264	4.113.930	**552.628.030**
Margine operativo lordo				**886.734.877**
Proventi e oneri finanziari				
16) Altri proventi				
a) da titoli in attivo circolante (*interessi Cct p.c/ t.*)			167.312.450	
c) altri diversi dai precedenti (*interessi bancari C/c*)			59.280.723	
			226.593.173	
17) Interessi e altri oneri (*commissioni bancarie*)			11.417.222	**215.175.951**
Proventi e oneri straordinari				
20) Proventi				
- plusvalenze da alienazioni (*Cct p.c/ t.*)			2.084.897	
- vari (*sopravvenienze*)			73.253	
			2.158.150	
21) Oneri				
- minusvalenze da alienazioni (*Cct p.c/ t.*)			13.746.065	**-11.587.915**
Risultato prima delle imposte				**1.090.322.913**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio				
- i.r.pe.g.	19%	555.137.000	105.476.030	
- i.r.pe.g.	37%	545.035.000	201.662.950	307.139.000	
- i.r.a.p.	4,25%	1.184.524.000		50.342.000	357.481.000
26) Utile dell'esercizio				**732.841.913**

Nota (1)

Rettifica al rendiconto della gestione immobili A.C.N.P.R. al 31/12/2000 (ott.nov.dic.)

in aumento		
- Bollo virtuale erroneamente addebitato rendiconto 1	*10.057.500*	
- Bollo virtuale escluso dal riscosso del periodo	*9.675.000*	
- Differenza su T.F.R. dipendenti A.C.N.P.R.	*80.000*	19.812.500
in diminuzione		
- Ritenute prestiti dipendenti già rimborsate	*580.494*	
- Bollo virtuale erroneamente accreditato	*20.115.000*	
- I.v.a. fattura compenso rendiconto 1	*203.802.800*	224.498.294
a credito Società		***-204.685.794***

PAGINA BIANCA

Bilancio e relazione

Prévira Invest SIM S.p.A.

ORGANI SOCIALI

Consiglio di amministrazione

Presidente
- William Santorelli

Amministratore delegato
- Paolo Salvadori

Consiglieri
- Alberto Alfiero
- Antonio Bachiorri
- Pietro Cavezzale
- Franco Giugni
- Massimo Lo Cicero
- Massimo Mastrelli
- Alfredo Mentasti
- Giampiero Nattino
- Liano Pozzi
- Aldino Quartieri
- Pier Luigi Valentino

Collegio Sindacale

Presidente
- Giorgio Di Giuliomaria

Effettivi
- Alberto Adaglio
- Giorgio Criscione

Supplenti
- Andrea Bambini
- Lamberto Lucarelli

Prévira Invest SIM S.p.A.

00198 Roma – Via Pinciana n. 35

Codice fiscale e Partita I.V.A. 06073551001 – R.E.A. 945999

Capitale sociale (euro) 1.500.000

Relazione del Consiglio di amministrazione sulla gestione del bilancio dell'impresa al 31/12/2000

Signori azionisti,

la vostra società è stata costituita in Roma in data 12 aprile 2000 ed ha per scopo l'esercizio professionale, nei confronti del pubblico, di vari servizi di investimento aventi ad oggetto strumenti finanziari. La società può, inoltre, svolgere servizi accessori e attività finanziarie connesse e strumentali.

Al momento la società non ha ancora dato inizio alla propria attività di impresa, trattandosi di attività riservata, ai sensi dell'art. 18 del D. Lgs. 24.2.98 n. 58 e, quindi, soggetta ad autorizzazione CONSOB ai sensi dell'art. 19 della stessa Legge. L'iter autorizzativo è ancora in corso e si prevede il suo completamento entro la prima metà del corrente esercizio.

Ricavi

I ricavi dell'esercizio 2000, pari a Lire 45.831.240 (Euro 23.670), sono totalmente costituiti dagli interessi attivi sulla giacenza di liquidità presente sul conto corrente bancario presso la Banca Intesa (ex Cariplo).

Attività di ricerca e sviluppo

Nel corso dell'esercizio 2000 non sono state intraprese attività di ricerca e sviluppo.

Azioni proprie e azioni/quote di società controllanti

La società non possiede ne azioni proprie ne azioni/quote di società controllanti.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e consorelle

La società non ha intrattenuto alcun rapporto con imprese controllate, collegate, controllanti e consorelle.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non sono avvenuti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio.

Evoluzione prevedibile della gestione

Gli organi amministrativi, tutt'oggi in attesa dell'autorizzazione da parte della CONSOB, stanno selezionando elementi destinati a comporre la struttura organizzativa, in modo che non appena sia stata ottenuta l'autorizzazione CONSOB, la società possa dare inizio alla sua attività imprenditoriale.

Destinazione del risultato di esercizio

Il risultato d'esercizio chiuso alla data del 31 dicembre 2000 presenta una perdita di Lire 16.366.287 (pari a Euro 8.452). Si propone all'assemblea di riportare a nuovo detta perdita.

RingraziandoVi per la fiducia accordataci, Vi invitiamo ad approvare il bilancio dell'impresa al 31/12/2000 così come presentato.

f.to Il Presidente del C.d.A.
(William Santorelli)

PREVIRA INVEST SIM - Sede in Roma Via Pinciana n. 35 - capitale sociale (euro) 1.500.000 - Registro delle Imprese Tribunale di Roma n. 126998/2000 - iscritta al REA di Roma al n. 945999 - Codice Fiscale e Partita IVA n. 06073551001

Relazione dei Sindaci ex art. 2429 c.c. sul Bilancio di esercizio al 31/12/2000

Signori Azionisti,

il bilancio chiuso al 31 dicembre 2000 ed in questa sede sottoposto alla Vostra approvazione, si conclude con una perdita di L. 16.366.287 e così si riassume:

Attività

= Immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie	60.388.840
= Attività circolanti	2.869.718.990
= Ratei e risconti attivi	0
	2.930.107.830

Passività

= Patrimonio netto	2.888.038.713
= Fondi per rischi ed oneri e accantonamento TFR	0
= Debiti diversi	42.069.117
= Ratei e risconti passivi	0
	2.930.107.830

Il Conto Economico conferma il risultato di gestione emergente dal conto patrimoniale, risultato che peraltro può così compendiarsi:

= Proventi diversi	45.831.240
= Costi diversi	(62.197.527)
= Perdite 2000	(16.366.287)

I conti d'ordine relativi agli impegni e non inclusi nei valori sopra riportati

ammontano a L. 80.000.000.

La relazione dell'Organo amministrativo Vi illustra l'andamento della gestione sociale, in realtà estremamente ridotta, atteso che la Società, nel decorso esercizio, non ha iniziato la propria attività, non essendo ancora pervenute le necessarie autorizzazioni.

La nota integrativa, correttamente redatta ai sensi dell'art. 2427 C.C., indica ed illustra i criteri di valutazione applicati, i movimenti delle immobilizzazioni, la composizione delle più rilevanti voci del Bilancio d'esercizio e quant'altro, inerente alla gestione sociale, è prescritto dall'art. 2427 C.C., con l'indicazione che non ricorrono, nel bilancio d'esercizio in esame, i casi e le deroghe previsti dagli artt. 2423 comma 4 e 2423 bis comma 2 Codice Civile.

Per quanto attiene l'esercizio delle nostre specifiche funzioni, abbiamo esaminato il progetto di bilancio in esame così come redatto dal Vostro Organo Amministrativo e trasmessoci ai sensi del I comma dell'art. 2429 C.C. unitamente alla nota integrativa.

Abbiamo, quindi, analizzato il risultato esposto nel bilancio all'o.d.g., sottoponendo ad esame critico tanto le componenti del conto patrimoniale, quanto quelle del conto economico che a norma dell'art. 2425 C.C., lo accompagna, nonché la nota integrativa ex art. 2427 C.C..

Il nostro esame ha seguito le norme che disciplinano il bilancio di esercizio interpretate ed integrate dai principi comportamentali enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e Periti Commerciali e, ove necessario, i principi contabili internazionali della IASC International Accounting Standard Committee.

In relazione anche alle verifiche da noi effettuate, Vi diamo atto:

- che, nella redazione del bilancio succitato, sono stati osservati i principi di prudenza, di prospettiva della continuazione dell'attività e di continuità di cui all'art.2423/bis C.C.;
- che, tanto il conto economico quanto il conto patrimoniale sono compilati nel rispetto dei crismi di cui agli artt. 2424 e 2425 C.C.;
- che, i detti conti non presentano, ai fini comparativi, criteri di stima adottati nel precedente esercizio, atteso che quello chiuso al 31/12/2000 è il primo esercizio chiuso nella vita della Società;
- che sono stati osservati nella valutazione degli elementi dell'attivo i criteri di stima previsti dall'art. 2426 del Codice Civile, criteri sui quali più analiticamente Vi riferisce l'Organo amministrativo nella sua relazione al bilancio in esame e nella nota integrativa;

A nostra volta, Vi confermiamo, inoltre, che nella formazione del bilancio non sono state utilizzate le deroghe consentite dall'art. 2423/bis II c. CC.

Scendendo nel particolare, Vi precisiamo:

Criteri di valutazione

Le immobilizzazioni immateriali, la cui utilizzazione è limitata nel tempo, risultano ammortizzate utilizzando il coefficiente 20% che si appalesa congruo in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

Non si rilevano immobilizzazioni materiali.

I costi di impianto, come già detto trattando le immobilizzazioni immateriali, sono stati iscritti per L. 60.388.840.

Tali costi sono stati ammortizzati nei limiti di quanto previsto dall'art. 2426 I° c. n.

5 C.C..

Non si rilevano crediti.

I debiti sono valutati al loro valore nominale.

Non si rileva fondo T.F.R. per l'assenza di personale dipendente.

Non si rilevano ratei ed i risconti.

I costi di produzione, le spese generali ed i proventi diversi sono stati contabilizzati secondo il criterio della competenza temporale, anche in aderenza ai precetti di cui all'art. 75 I° comma DPR 917/86.

Norme fiscali

Non sono state computate imposte a carico dell'esercizio considerato che l'attività espletata nel corso dell'anno 2000 dalla Società non determina una base imponibile ai fini dell'imposizione diretta.

Dalle nostre indagini effettuate a campione non sono emerse irregolarità ai fini dell'osservanza delle norme fiscali vigenti.

Corrispondenza alle scritture

Le voci esposte in bilancio trovano conferma dalle scritture contabili, tenute secondo i precetti di legge;

Considerazioni generali

Non esistono partecipazioni in Società od Imprese.

Sono state osservate nella conduzione della Società le disposizioni derivanti dalla legge e dallo statuto sociale, così come rilevato nel corso delle ispezioni e verifiche seguite a norma dei commi I e II dell'art. 2403 C.C..

Ai sensi dell'art. 27 D.Lgs 127/91, la Vostra Società è esonerata dall'obbligo del bilancio consolidato.

Infine, Vi diamo atto di non aver ricevuto alcuna segnalazione agli effetti dell'art. 2408 C.C..

Nel suo complesso, dunque, sulla scorta delle notizie assunte e della documentazione disponibile esibita ed esaminata, il bilancio in questa sede proposto alla Vostra approvazione si presenta chiaro, veritiero e correttamente redatto.

Quanto alla destinazione del risultato economico del decorso esercizio la riteniamo conforme tanto alle disposizioni di legge quanto a quelle statutarie.

Concludiamo invitandoVi ad assumere, in relazione a quanto in questa sede espostoVi, le deliberazioni di cui all'art. 2364 C.C..

I Sindaci

f.to (Giorgio Di Giuliomaria)

f.to (Alberto Adaglio)

f.to(Giorgio Criscione)

Prévira Invest SIM S.p.A.

00198 Roma - Via Pinciana n. 35

Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06073551001 - R.E.A. 945999

Capitale sociale (euro) 1.500.000

Bilancio dell'impresa al 31/12/2000

(Gli importi presenti sono espressi in Lire ed Euro)

A.1. STATO PATRIMONIALE

		31/12/2000				
		(Lire)	(Lire)	(Euro)	(Lire)	(Euro)
ATTIVO						
10.	Cassa e disponibilità		1.742.800	900		
20.	Crediti verso banche:					
	(a) a vista	2.848.072.439	2.848.072.439	1.470.907		
100.	Immobilizzazioni immateriali					
	di cui:					
	- costi di impianto	60.388.840	60.388.840	31.188		
140.	Altre attività		19.903.751	10.279	2.930.107.830	1.513.274
PASSIVO						
60.	Altre passività		42.069.117	21.727		
130.	Capitale		2.904.405.000	1.500.000		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio		(16.366.287)	(8.452)	2.930.107.830	1.513.274
GARANZIE E IMPEGNI						
20.	Impegni		80.000.000	41.317	80.000.000	41.317

A.2. CONTO ECONOMICO

		31/12/2000 (Lire)	31/12/2000 (Euro)
30.	Commissioni passive	(165.000)	(85)
40.	Interessi attivi e proventi assimilati	45.831.240	23.670
50.	Interessi passivi e oneri assimilati	(326)	(0)
80.	Spese amministrative	(46.934.991)	(24.240)
90.	Rettifiche di valore su immob.ni immat.li e mat.li	(15.097.210)	(7.797)
170.	Utile (perdita) delle attività ordinarie	(16.366.287)	(8.452)
220.	Imposte sul reddito d'esercizio	0	0
230.	Utile (perdita) d'esercizio	(16.366.287)	(8.452)

Il presente bilancio è veritiero e conforme alle scritture contabili.

Il Presidente del C.d.A.
(Rag. William Santorelli)

Prévira Invest SIM S.p.A.

Nota integrativa al bilancio dell'impresa al 31/12/2000

(Gli importi presenti sono espressi in Lire ed Euro)

PREMESSA E CRITERI DI FORMAZIONE

La società è stata costituita in Roma in data 12 aprile 2000.

Essa ha per scopo l'esercizio professionale, nei confronti del pubblico, di vari servizi di investimento aventi ad oggetto strumenti finanziari. La società può, inoltre, svolgere servizi accessori e attività finanziarie connesse e strumentali.

Al momento la società non ha ancora dato inizio alla propria attività di impresa, trattandosi di attività riservata, ai sensi dell'art. 18 del D. Lgs. 24.2.98 n. 58 e, quindi, soggetta ad autorizzazione CONSOB ai sensi dell'art. 19 della stessa Legge. L'iter autorizzativo è ancora in corso e si prevede il suo completamento entro la prima metà del corrente esercizio.

La società non appartiene ad alcun gruppo di imprese.

Il seguente bilancio dell'impresa è conforme al dettato del D. lgs. 27 gennaio 1992 n. 87 ed al Regolamento del 4 agosto 2000 emanato, ai sensi dell'art. 5, comma 2 di detto decreto, dal Governatore della Banca d'Italia.

Esso è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla presente nota integrativa ed è corredato dalla relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione.

Non è stato predisposto il rendiconto finanziario in quanto, vista la non operatività della società, non è stata ritenuta necessaria un'illustrazione più compiuta della dinamica finanziaria.

La moneta di conto utilizzata per la tenuta della contabilità generale ed I.V.A. è la Lira.

Pertanto il bilancio è redatto Lire e, in ossequio a quanto espressamente previsto dal Regolamento del 4 agosto 2000 del Governatore della Banca d'Italia, anche in Euro.

Anche nella presente nota integrativa, gli importi espressi in Euro sono riportati in unità di detta moneta in quanto il riporto degli stessi in migliaia di Euro non avrebbe accresciuto la chiarezza delle informazioni in essi contenute. Detti dati sono coerenti con gli importi figuranti negli schemi di stato patrimoniale e conto economico.

Parte A – CRITERI DI VALUTAZIONE

Sezione 1 – Illustrazione dei criteri di valutazione

I criteri utilizzati per la formazione del presente bilancio dell'impresa chiuso al 31/12/2000 si ispirano ai principi generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato il riconoscimento individuale delle partite contabili. In osservanza del principio di competenza, le operazioni sono state rilevate ed attribuite contabilmente all'esercizio a cui esse si riferiscono senza tenere conto della data dell'eventuale incasso o pagamento.

Gli ammortamenti degli elementi dell'attivo dello stato patrimoniale sono stati effettuati mediante la rettifica diretta (in diminuzione) degli elementi stessi.

Le immobilizzazioni immateriali, iscritte in bilancio al costo di acquisto, sono state ammortizzate con un coefficiente pari al 20%. Detto coefficiente è stato ritenuto congruo sia ai fini civilistici che fiscali. Esse sono state iscritte nell'attivo dello stato patrimoniale con il consenso del collegio sindacale.

Non sono state applicate deroghe ai principi generali previsti dal Decreto e dal Regolamento sopra detti in quanto l'applicazione dei dettami in essi contenuti hanno consentito una redazione chiara e una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, della situazione finanziaria e del risultato economico.

I crediti sono iscritti al presumibile valore di realizzo e possono essere considerati tutti esigibili entro i 12 mesi.

I debiti sono rilevati al loro valore nominale.

Non sono state effettuate svalutazioni degli elementi dell'attivo dello stato patrimoniale.

I ricavi, peraltro esclusivamente di natura finanziaria, sono stati riconosciuti in base al principio della competenza temporale.

Gli impegni, indicati nei conti d'ordine al loro valore nominale, sono stati desunti dalla documentazione ad essi afferenti.

Sezione 2 – Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

Non sono state effettuate rettifiche o accantonamenti derivanti dal differimento delle regole civilistiche rispetto a quelle fiscali, in quanto l'applicazione di queste ultime non ha dato luogo a differenze temporanee (fiscalità differita) da liquidarsi o recuperarsi negli esercizi successivi.

Parte B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Sezione 1 – I crediti

Cassa e disponibilità

La presente voce, per Lire 1.742.800 (pari a Euro 900), riporta l'esistenza materiale nelle casse sociali di monete e banconote in Lire italiane.

Non vi sono conti correnti presso uffici postali.

Dettagli della voce 20 "crediti verso banche "

La presente voce, per Lire 2.848.072.439 (pari a Euro 1.470.907), comprende le disponibilità liquide, esigibili a vista, della società depositate presso la Banca Intesa (ex Cariplo) sul c/c 31904-1 espresso in Lire.

Sezione 4 – Altre voci dell'attivo

Immobilizzazioni materiali e immateriali

Nel presente bilancio non sono iscritte immobilizzazioni materiali.

Le immobilizzazioni immateriali sono riferibili interamente ai costi di impianto e cioè alle spese notarili, con i relativi oneri, sostenute per la costituzione della società stessa. Esse sono state movimentate come segue:

Descrizione	(Lire)	(Euro)
Spese impianto (costo storico)	75.486.050	38.985
Ammortamenti (in conto) es. 2000	(15.097.210)	(7.797)
Valore (netto) al 31.12.2000	60.388.840	31.188

Dettagli della voce 140 "altre attività"

Nella presente voce sono iscritte, per Lire 11.174.751 (pari a Euro 5.771), le ritenute a titolo d'acconto sugli interessi attivi maturati sulle disponibilità liquide giacenti, nel corso dell'esercizio, sul conto

corrente bancario sopra richiamato e, per Lire 8.729.000 (pari a Euro 4.508), l'I.V.A. a credito sull'acquisto di beni e servizi nel corso dell'esercizio e risultante peraltro dalla dichiarazione I.V.A. periodica del mese di dicembre 2000.

Sezione 7 – Il Capitale, le riserve, il fondo rischi finanziari generali e le passività subordinate

Capitale

Detta voce, per Lire 2.904.405.000 (pari a Euro 1.500.000), è data dal versamento del valore nominale delle azioni sottoscritte alla costituzione della società. Il capitale è stato assunto e sottoscritto già in Euro.

Sezione 8 – Altre voci del passivo

Altre passività

Detta voce comprende, per Lire 20.493.901 (pari a Euro 10.584) le competenze maturate e non ancora liquidate verso il collegio sindacale, per Lire 8.216.110 (pari a Euro 4.243) le competenze maturate e le spese anticipate da professionisti, per Lire 11.341.975 (pari a Euro 5.858) i rimborsi spese per i consiglieri di amministrazione, per Lire 2.012.131 (pari a Euro 1.039) i debiti verso fornitori e per Lire 5.000 (pari a Euro 3) le ritenute alla fonte IRPEF (1040) versate, come previsto dalla normativa fiscale vigente, nel mese di gennaio 2001.

Sezione 9 – Le garanzie e gli impegni

Dettagli della voce 20 "impegni"

La presente voce, pari a Lire 80.000.000 (pari a Euro 41.317), rappresenta l'impegno economico assunto nei confronti della C & B s.r.l. per l'istruzione delle pratiche relative all'ottenimento dell'autorizzazione CONSOB.

Come già illustrato l'iter autorizzativo, iniziato sul finire dell'anno 2000, giungerà prevedibilmente a compimento nella prima metà del corrente esercizio. In quel momento il costo diverrà certo e determinato nella sua effettiva entità.

Parte C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 2 – Le commissioni

Nella voce 30 troviamo, per l'intero importo di lire 165.000 (pari a Euro 85), le commissioni e gli oneri bancari sul conto corrente presso la Banca Intesa.

Sezione 3 – Gli interessi

Gli interessi iscritti nella voce 40 del conto economico, pari a Lire 45.831.240 (Euro 23.670), sono riferibili, per l'intero importo, agli interessi attivi maturati sul conto corrente bancario presso la Banca Intesa sul quale giacciono le disponibilità liquide della società.

Nella voce 50 troviamo, per Lire 326 (pari a Euro 0), gli arrotondamenti passivi derivanti dal versamento delle ritenute alla fonte e dal credito I.V.A. da riportare in dichiarazione annuale.

Sezione 4 – Le spese amministrative

Tra le spese amministrative presenti nella voce 80 del conto economico troviamo le seguenti voci:

Descrizione	(Lire)	(Euro)
Spese di cancelleria	(209.841)	(108)
Emolumenti Collegio sindacale	(20.493.901)	(10.584)
Spese postali	(213.500)	(110)
Viaggi e trasferte	(13.002.084)	(6.715)
Spese legali, notarili e consulenze	(5.227.000)	(2.700)
Servizi vari generali di amministrazione	(157.665)	(81)
Spese tenuta contabilità	(1.275.000)	(658)
Tassa CONSOB per gestione contribuzioni	(5.000.000)	(2.582)
Valori bollati	(120.000)	(62)
Diritto annuale C.C.I.A.A.	(1.236.000)	(638)
Totale spese amministrative	(46.934.991)	(24.240)

Parte D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 1 – Amministratori, sindaci e dipendenti

Compensi di amministratori e sindaci

Nel corso dell'esercizio non sono maturati compensi per i componenti del Consiglio di Amministrazione.

Gli onorari, le indennità ed i rimborsi spesa, maturati nell'esercizio 2000, spettanti al Collegio sindacale per le attività di verifica e controllo da esso svolte sono pari a Lire 20.493.901 (pari a Euro 10.584).

Numero medio dei dipendenti per categoria

La società, nel corso dell'esercizio chiuso alla data del 31/12/2000, non ha assunto dipendente alcuno.

Il Presidente del C.d.A.
(William Santorelli)

Bilancio e relazione

Di@logo S.p.A.

ORGANI SOCIALI

Consiglio di amministrazione

Presidente
- Giovanni Biagi

Amministratore delegato
- Giuseppe Ambrosecchia
- Claudio Bodini

Consiglieri
- Giuliano Bond
- Michele Stefano Busi
- Fortunato Carluccio
- Luciano Minafra

Collegio Sindacale

Presidente
- Cesare Magnano

Effettivi
- Antonio De Troia
- Riccardo Tarabella

Supplenti
- Carlo Galella
- Stefano Marchese

DIALOGO S.p.A.

Sede legale VIA PAISIELLO 24 ROMA RM
Codice Fiscale 05684691008
Iscritta al tribunale di ROMA al n.81608 Reg.Società
Capitale Sociale 464.000,00 interamente versato

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signori Soci,
nella nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2000, mentre nella presente relazione Vi forniamo le notizie attinenti alla gestione della società, con riferimento sia all'esercizio appena chiuso, sia a quello futuro.
Più in particolare, e con riferimento all'art. 2428 C.C., Vi precisiamo quanto segue:
Nell'esercizio chiuso al 31/12/2000 la società ha registrato una perdita pari a
L. 777.494.569, in massima parte già prevista e per la quale, in data 25/10/2000 era stata adottata la delibera di riduzione del capitale sociale con istituzione di uno specifico fondo di L. 718.205.140.
La situazione finanziaria e patrimoniale della società, risulta così riassumibile :

ATTIVO

- Immobilizzazioni	L.	2.293.379.182
– Attivo circolante	L.	529.375.836
- Ratei e risconti attivi	L.	32.802.640
- TOTALE ATTIVITA'	L.	2.855.557.658

PASSIVO

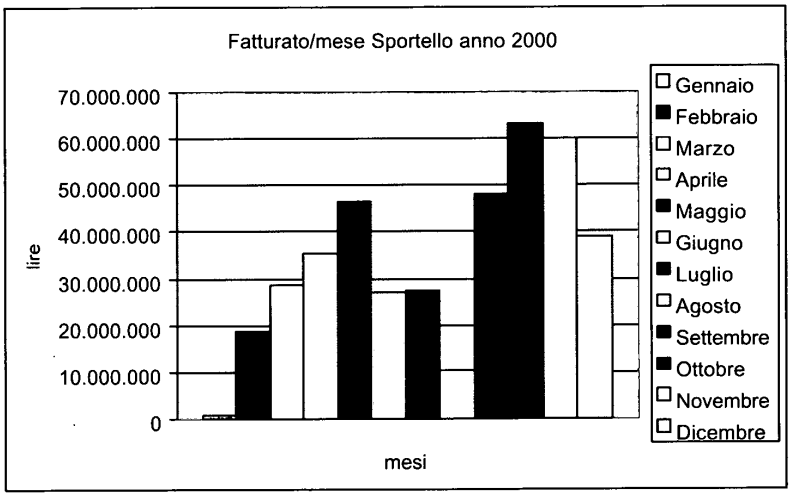
- Patrimonio netto	L.	1.454.949.226
- Trattamento di fine rapporto	L.	14.301.418
- Debiti	L.	1.316.194.294
- Ratei e risconti passivi	L.	70.112.720
- TOTALE PASSIVITA'	L.	2.855.557.658

La consistenza del patrimonio netto ha consentito di ricorrere in misura ridotta al finanziamento del sistema bancario, mantenendo in limiti contenuti gli oneri finanziari conseguenti.
Va sottolineato che il deliberato aumento del capitale sociale da Euro 464.000 ad Euro 1.100.000, risulta determinante per consentire l'equilibrio finanziario della società, nell'esercizio 2001, in rapporto alle passività contratte per gli investimenti societari.

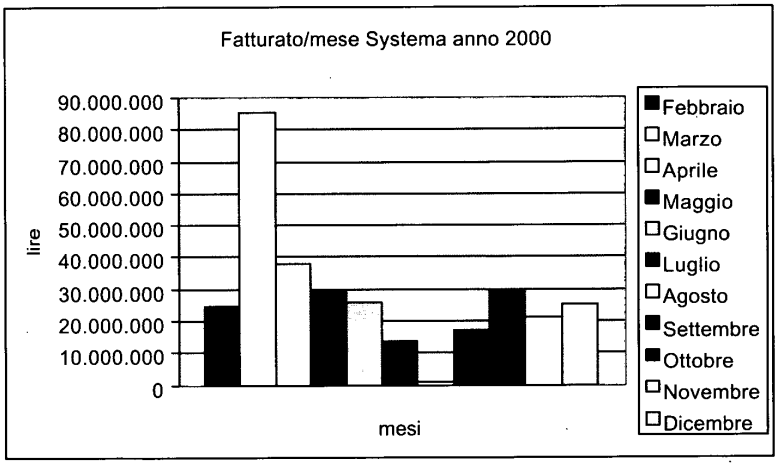
ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'esercizio 2000 deve considerarsi il primo effettivo esercizio sociale, stante che l'attività di cessione dei servizi in abbonamento e' stata avviata dopo il Congresso Nazionale della categoria a fine marzo 2000.
Detto esercizio risente di tutti i costi connessi allo start-up di avviamento e conseguentemente sia i ricavi che i costi si presentano non sempre temporalmente omogenei.
I ricavi dell'esercizio in complessive L. 1.136,9 ml. consentono di fare le prime considerazioni sulla tipologia dei servizi offerti e, sul gradimento che gli stessi hanno riscontrato nella clientela; clientela costituita esclusivamente da ragionieri professionisti iscritti negli Albi.
Nel prossimo esercizio si ritiene di poter raggiungere un fatturato di L. 1.800 ml. che rappresenta la soglia di equilibrio per la copertura integrale dei costi di gestione.

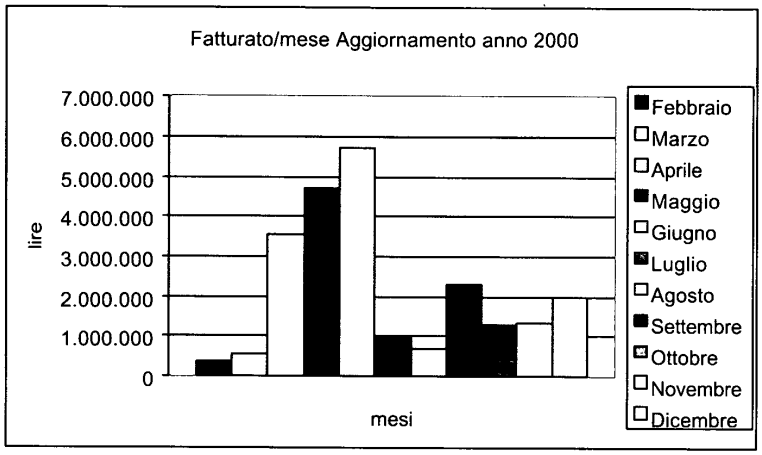
Di seguito si riportano i grafici relativi al fatturato dell'anno 2000, per i soli servizi on-line



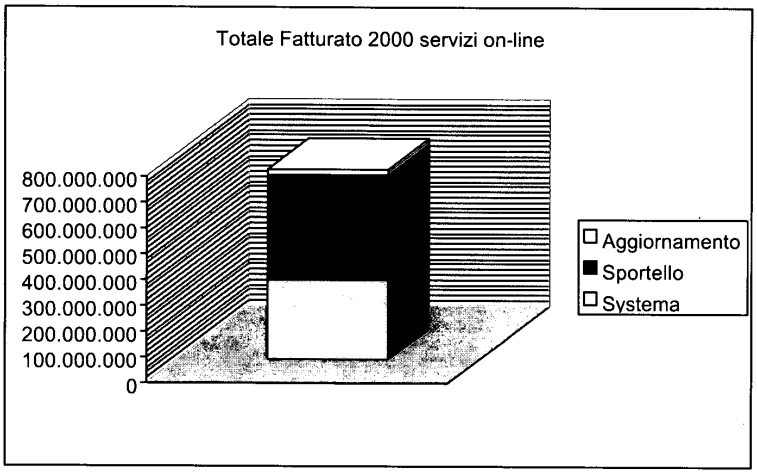
Totale fatturato (iva escl.) 405.109.000



Totale fatturato (iva escl.) 310.451.500



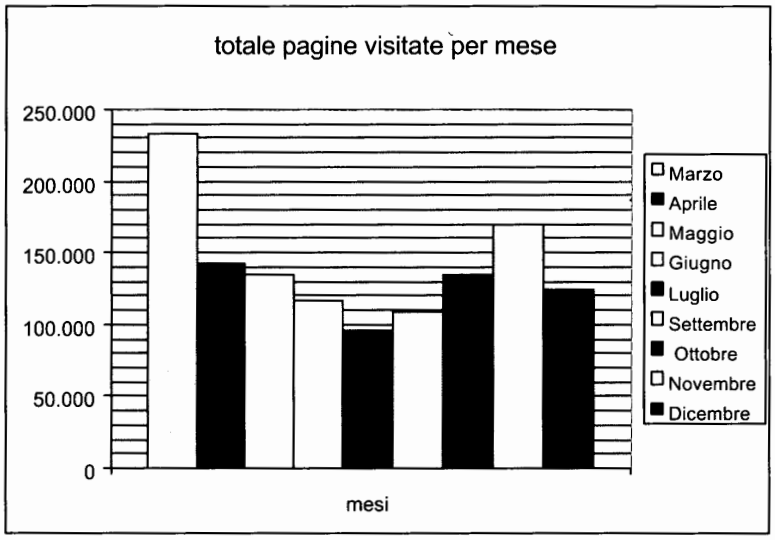
Totale fatturato (iva escl.) 23.582.300



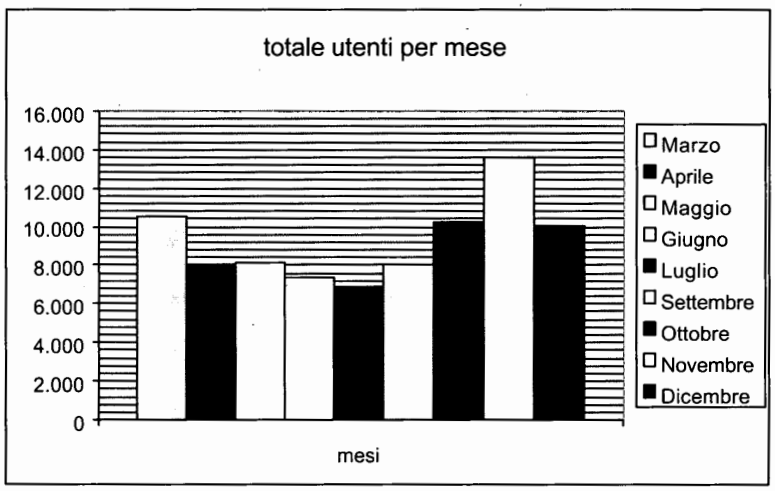
STATO DEI PROGETTI

I progetti che erano alla base della costituzione della Dialogo si sono trasformati, nel corso del 1999 e del 2000, in realtà operativa, concretizzandosi in una serie di servizi a favore delle diverse componenti della nostra categoria.

Si riportano di seguito le statistiche relative al primo anno di attività del sito internet www.ragionieridialogo.it



Totale pagine visitate nel corso del 2000: 1.261.189



Totale utenti collegati nel corso del 2000: 82.942

Dialogo con gli iscritti

1. Assistenza telefonica gratuita sul fisco telematico (40.000 cd rom spediti, oltre 2000 telefonate ricevute).
2. Iscrizione gratuita allo **Sportello** con tutte le CCIAA per visure e certificati dallo studio del professionista con servizio di carta prepagata. (1000 ca iscritti).

professionista con servizio di carta prepagata. (1000 ca iscritti).

3. **Rassegna stampa** giornaliera scaricabile dal sito internet di articoli di contenuto professionale dal Sole 24 ore e Italia oggi) (da marzo a dicembre i visitatori sono stati circa 90.000 per questo solo servizio).
4. **Il Punto della settimana** una circolare settimanale su temi di attualità.
5. **Il Memorandum** un indice di tutta la normativa fiscale pubblicata il mese precedente.
6. **La NewsLetter** una circolare mensile su temi di attualità per i clienti.
7. **Unico on-line;** una rubrica in internet sul modello unico con modelli, istruzioni e leggi correlate.
8. **Banca dati** su diritto societario, fiscale, fallimentare e lavoro consultabili da internet con prassi, legislazione e giurisprudenza aggiornatissima.
9. **Systema Dialogo** un motore di ricerca facilitato studiato apposta per navigare in internet da parte dei professionisti nei siti istituzionali. (circa 1.400 colleghi hanno utilizzato il periodo di prova, circa 300 sono attualmente iscritti).
10. **Videoconferenze** l'organizzazione e la produzione di sessioni di videocomunicazione tematiche su questioni di aggiornamento professionale. Il ciclo iniziato a dicembre con due incontri, che durerà fino a Luglio 2001, ha già raccolto un'adesione media di circa 50 Collegi con la partecipazione di oltre 1000 colleghi.

Dialogo con i Collegi

1. Siti internet per i collegi (25 Collegi hanno ora la pagina su internet grazie dell'iniziativa gratuita "Collegi on-line")
2. Assistenza al progetto uniformazione delle procedure amministrative e contabili dei Collegi:

- servizio di help desk telefonico al personale di Segreteria dei Collegi. 2 operatori, uno per le procedure amministrative l'altro per la parte contabile sono disponibili nei giorni di lunedì, mercoledì e venerdì dalle ore 9:00 alle 13:00 per rispondere ai quesiti posti;
- organizzazione logistica per la consegna, installazione e assistenza dei personal computer del Consiglio Nazionale (a oggi risultano consegnate 91 macchine).

Dialogo con le Istituzioni di Categoria

1. Assistenza tecnica software ed hardware presso il CNR.
2. Rielaborazione informatica documenti provenienti da commissioni, gruppi studio, ufficio studi
3. Produzione e realizzazione grafica manuali per Collegi:

- Le procedure amministrative;
- La nuova tariffa professionale

4. Produzione e realizzazione di 84.000 CD Rom per il Consiglio nazionale:

- Le circolari dell'Ufficio Studi 1999 – 2000;
- Il Manuale della qualità per gli studi professionali

5. Progettazione, realizzazione, aggiornamento e assistenza per il sito web del Consiglio Nazionale www.consrag.it
6. Progettazione, realizzazione e assistenza per il sito web dell'Associazione Cassa Nazionale di Previdenza www.cassaragionieri.it
7. Progettazione, realizzazione, aggiornamento e assistenza per il nuovo sito web del Sindacato Nazionale Ragionieri.
8. Progettazione, realizzazione, aggiornamento e assistenza per il sito web dell'Unione dei Collegi della Lombardia www.ragionieri.lombardia.it

L'IMPEGNO DEL 2001

L'anno 2001 sarà sicuramente un anno di conferme nel quale la società sarà del tutto avviata in sinergia con le nostre istituzioni di categoria, Consiglio Nazionale, Cassa di previdenza, Fondazione Luca Pacioli, Collegi, senza trascurare i rapporti con la Pubblica Amministrazione, con Partner tecnologici e commerciali.
Oltre al miglioramento ed alla prosecuzione dei servizi esistenti la Dialogo ha ipotizzato, nel 2001, la realizzazione di 3 progetti principali.

Progetto siti web per gli iscritti

Ogni ragioniere commercialista potrà essere presente su Internet.

Sul modello di quanto già realizzato per i Collegi, la Dialogo si impegna a offrire, a ogni singolo appartenente alla categoria, la possibilità di creare il proprio sito Internet.
Scegliendo una delle proposte grafiche presenti sul sito della società, infatti, il professionista potrà, a prezzi di assoluto favore, disporre di un proprio spazio sulla rete Internet con tutte le funzionalità tipiche a essa connesse.
Attraverso esse egli potrà sia offrire informazioni sulla propria attività e sulle proprie specializzazioni per una potenziale nuova clientela, sia migliorare il livello di servizio nei confronti dei clienti già acquisiti mediante la predisposizione di nuovi strumenti di interazione con il proprio studio e di ulteriori servizi altrimenti non implementabili.

Il servizio sarà sviluppato in conformità con quanto stabilito dal nuovo codice deontologico di categoria, in modo da offrire al professionista la certezza della conformità deontologica della sua iniziativa.
Il professionista, inoltre, potrà personalizzare il suo sito con un servizio di aggiornamento riservato ai propri clienti sul modello di quanto già realizzato on-line dalla Dialogo.

L'implementazione di un servizio con le caratteristiche descritte permette, inoltre, alla Categoria di offrire nei confronti dei suoi interlocutori, siano essi clienti o istituzioni, un'immagine di se stessa unitaria e "stilisticamente" riconoscibile.

Progetto Sportello CCIAA nei Collegi

E' dei mesi scorsi la notizia della pubblicazione in Gazzetta Ufficiale del decreto a sensi del quale, dal prossimo mese di dicembre 2001, tutte le comunicazioni alle Camere di Commercio dovranno svolgersi attraverso lo strumento telematico.

Per preparare la categoria a questo nuovo cambiamento e per abituare i professionisti a queste nuove modalità di interazione con le Camere di Commercio, note già dall'inizio dello scorso anno, la Dialogo, in base all'accordo siglato tra Unioncamere e il Consiglio Nazionale, offre dal mese di marzo 2000 il servizio di Sportello Dialogo a tutti i professionisti iscritti nei Collegi senza alcun canone di abbonamento.
Tale servizio rappresenta la parte visibile ed il primo risultato di una serie di attività di programmazione, non ultima quella sulla firma elettronica di categoria, che avranno la loro completa realizzazione nel corso dei prossimi mesi in collaborazione con il Consiglio Nazionale e il mondo Camerale italiano.
Per dare ulteriore impulso alla diffusione di questo nuovo modo di agire e per permettere ai Collegi lo svolgimento di attività istituzionali, altrimenti difficilmente praticabili, se non a costo di importanti sacrifici sia economici sia di tempo, la Dialogo presenta una nuova iniziativa: la creazione di uno

Sportello Camerale in ogni Collegio.
L'implementazione di questo servizio favorirà, inoltre, l'istaurasi di un rapporto tra gli iscritti e il proprio Collegio di appartenenza.
L'esistenza dello sportello camerale presso il Collegio, infatti, permetterà a quest'ultimo di offrire un servizio di ausilio concreto all'operatività giornaliera del professionista iscritto.
La società abiliterà per ogni singolo Collegio una username e una password che permetteranno al Collegio di effettuare visure camerali, di operare tutte le altre interrogazioni oggi possibili presso gli archivi camerali presenti sull'intero territorio nazionale e di emettere certificati camerali aventi valore legale.

I servizio proposto non avrà alcun costo di attivazione o abbonamento all'infuori di quello relativo alle operazioni effettuate che sarà fatturato al Collegio al termine di ogni mese, sulla base di una tabella riepilogativa delle operazioni effettuate inviata dalla società Dialogo.
Il Collegio, inoltre, qualora volesse emettere certificati camerali, dovrà acquistare anche il relativo materiale di consumo - carta filigranata e bollini - necessario per l'abilitazione della password all'effettuazione di questa operazione.

Firma digitale di Categoria

Nel prossimo futuro, l'utilizzo della firma elettronica diventerà cosa frequente.
In particolare, dal prossimo mese di tutte le comunicazioni con il mondo camerale dovranno essere effettuate su supporto informatico con conseguente utilizzo della firma digitale
Dai prossimi mesi, inoltre, ogni singolo cittadino, e di conseguenza, anche ogni ragioniere commercialista potrà già utilizzare la firma digitale per:

- firmare qualsiasi scrittura privata, atto, e-mail (oggi la firma elettronica è rilevante per legge);
- effettuare qualsiasi pagamento a distanza.

In particolare, ogni singolo professionista dal proprio studio, apponendo la propria firma digitale potrà:

- effettuare pratiche camerali (iscrizioni, modifiche, ecc...) con tutte le camere di commercio presenti sul territorio;
- inviare bilanci già dalla prossima scadenza del 2001;
- inviare le dichiarazioni fiscali.
- Infine, con l'inserimento all'interno del dispositivo di firma digitale

Il progetto Dialogo prevede il rilascio a tutti i professionisti iscritti della firma digitale di categoria attraverso i Collegi su un supporto della dimensione di una carta di credito – la *smart card* - personalizzata con i simboli di categoria e con l'inserimento all'interno del dispositivo di firma di un ulteriore certificato di autenticazione, che attesti la qualità di ragioniere iscritto per permettere al professionista, con la massima sicurezza, di:

- accedere a sezioni riservate dei siti della categoria - sito del Consiglio Nazionale, della Cassa di previdenza, del Collegio di appartenenza - in assoluta sicurezza per, a esempio, per variare la propria anagrafica, consultare documenti a lui riservati sia come professionista, sia in qualità delle cariche ricoperte;
- avere a disposizione "servizi sicuri" di ausilio alla sua attività professionale quali a esempio back-up degli archivi on-line, applicativi professionali a consumo ecc
- accedere ai servizi della Cassa di previdenza traverso internet;.

L'ufficio di certificazione (la struttura deputata la rilascio della firma), grazie ad un accordo nazionale con la società Infocamere (già iscritta nel registro Aipa dei soggetti certificatori abilitati), sarà il singolo Collegio al quale la Dialogo fornirà le smart card e gli eventuali lettori richiesti dai professionisti.
Per ottenere la smart card e l'eventuale lettore il professionista non dovrà dunque fare altro che richiederla al proprio Collegio e recarsi in sede per il rilascio.

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'avvio della gestione 2001 ha registrato sintomi di incremento nei contratti relativi ai servizi on-line Systema e Sportello Dialogo, anche per effetto delle specifiche promozioni attuate al termine dell'esercizio precedente. Si prevede per l'anno in corso di ripetere, pertanto, tali promozioni.
I servizi di aggiornamento e la diffusione delle video-conferenze, precedentemente richiamate, stanno registrando notevole gradimento nella categoria, consentendo di raggiungere tutti gli iscritti nelle loro sedi periferiche, anche al fine di poter utilizzare i progetti dell'impegno 2001.

DETERMINAZIONI IN MERITO AL RISULTATO DELL'ESERCIZIO

Alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella nota integrativa, il Consiglio di Amministrazione, anche alla luce di quanto già deliberato dall'assemblea straordinaria del 25 ottobre 2000, propone di ripianare parte della perdita mediante utilizzo della somma di L. 718.205.140 iscritta nella specifica riserva per coperture perdite e, riportare a nuovo la residua somma di L. 59.289.429.

Per il Consiglio d'Amministrazione
Il Presidente
F.to Dott. Rag. Giovanni Biagi

DIALOGO S.p.a.

Sede in via G. Paisiello n. 24 - 00198 Roma (RM)

Capitale sociale Euro 464.000, int.versato

Relazione del Collegio sindacale all'Assemblea dei soci ai sensi dell'art. 153 del Dlgs n. 58/98 e dell'art. 2429 c. 3 del Codice civile

Gli importi presenti sono espressi in Lire.

All'Assemblea Azionisti della società Dialogo S.p.a.

Signori Azionisti, abbiamo esaminato il progetto di bilancio d'esercizio della società al 31/12/2000 redatto dagli amministratori ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato al Collegio sindacale unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio e alla loro Relazione sulla gestione.

Lo stato patrimoniale ed il conto economico evidenziano una perdita di esercizio di Lit. 777.494.569 e si riassume nei seguenti valori:

Stato patrimoniale		
Attività	Lit.	2.855.557.658
Passività	Lit.	1.400.608.432
- Patrimonio netto	Lit.	2.232.443.795
- Perdita dell'esercizio	Lit.	777.494.569
Conti, impegni, rischi e altri conti d'ordine	Lit.	810.000.000
Conto economico		
Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Lit.	1.234.562.948
Costi della produzione (costi non finanziari)	Lit.	1.992.876.322

Differenza	Lit.	- 758.313.374
Proventi e oneri finanziari	Lit.	- 16.366.553
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Lit.	0
Proventi e oneri straordinari	Lit.	- 2.814.642
Risultato prima delle imposte	Lit.	- 777.494.569
Imposte sul reddito	Lit.	0
Perdita	Lit.	- 777.494.569

Il nostro esame sul bilancio è stato svolto secondo i Principi di Comportamento del Collegio sindacale raccomandati dai Consigli Nazionali dei Dottori commercialisti e Ragionieri commercialisti e in conformità a tali principi, abbiamo fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio d'esercizio interpretate e integrate dai corretti principi contabili enunciati sempre dai Consigli Nazionali dei Dottori commercialisti e dei Ragionieri commercialisti.

Gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423 del Codice civile.

Ai sensi dell'art. 2426 del Codice civile; punto 5, il Collegio sindacale ha espresso il proprio consenso all'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale dei costi di ricerca, sviluppo e pubblicità per lire 509.873.008.

Il Collegio sindacale consapevole del notevole valore informativo che la relazione al bilancio assume per i soci e i creditori sociali, richiama l'attenzione sull'attività di controllo effettuata per confermare:

Che per le immobilizzazioni immateriali è stata verificata e accertata l'appropriata iscrizione dei valori, come è stato verificato il corretto computo degli ammortamenti ed è stata valutata la residua possibilità di

utilizzazione e la competenza dei beni nonché verificata la sussistenza delle condizioni che ne giustificano l'iscrizione in bilancio.

Che per le immobilizzazioni materiali essendo stata eseguita l'iscrizione dei beni nell'inventario, ma non ancora identificati fisicamente, il Collegio ha proceduto alla verifica a campione di alcuni beni indicati in contabilità constatandone l'esistenza fisica.

Che per quanto riguarda l'ammortamento dei beni il Collegio ha accertata la corretta determinazione dei fondi tenuto anche conto della residua possibilità di utilizzazione dei beni.

Che per le disponibilità liquide è stata effettuato l'accertamento della esistenza della giacenza di cassa e dei crediti verso le banche e per le rimanenze è stata confermato il riscontro della esistenza fisica e la sussistenza del titolo di proprietà presso terzi;

Che per i crediti e ratei e risconti attivi si è proceduto a campione all'accertamento della loro esistenza e della loro corretta iscrizione in bilancio

Che è stata verificata la corretta iscrizione in bilancio delle voci del Patrimonio netto sottolineando che l'importo sottoscritto e versato da parte di uno dei soci è da intendersi riferito alla voce "versamenti in conto aumenti di capitale" in attesa del termine stabilito per il 30 giugno 2001 dall'assemblea straordinaria del 25 ottobre 2000 ;

Che per i debiti e i ratei e risconti passivi è stata accertata la loro esistenza e la competenza di periodo;

Che per i conti d'ordine si è proceduto al controllo degli impegni sulla base degli elementi e rapporti contrattuali. In detto conto figurano gli impegni



assunti in modo inderogabile, come da contratto sottoscritto il 30/9/1999 e successivo accordo del 8 febbraio 2001, con la società fornitrice del motore di ricerca del progetto Dialogo.

Che per le voci del conto economico è stata accertata la corretta imputazione dei costi e dei ricavi secondo il principio di competenza.

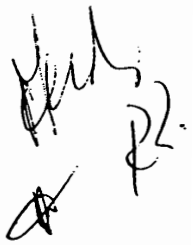
Che per la contabilizzazione dei costi e dei ricavi del nuovo servizio Infocamere è necessario predisporre in stretta relazione con la richiamata società un pronto ed adeguato periodico metodo di riscontro e rilevazione contabile che non è stato possibile instaurare dall'inizio del servizio.

Nel corso dell'esercizio questo Collegio ha proceduto al controllo sulla tenuta della contabilità, al controllo dell'amministrazione e alla vigilanza sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo, partecipando alle riunioni dell'Assemblea e del Consiglio di amministrazione, ed effettuando le verifiche ai sensi dell'art. 2403 del Codice civile.

Sulla base di tali controlli non ha rilevato violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statutari.

Nella nota integrativa e nella relazione sulla gestione sono state fornite le informazioni richieste dall'art. 2427 e dall'art.2428 del Codice civile.

Si attesta inoltre che la relazione sulla gestione rispetta il contenuto obbligatorio dell'art. 2428 del Codice civile, corrispondendo con i dati e le risultanze del bilancio e fornendo un quadro completo e chiaro della situazione aziendale, salvo a parere di questo Collegio di affrontare il tema della prevedibile evoluzione della gestione con un più approfondito esame delle potenzialità che la società per gli investimenti effettuati ed in



particolare modo con il Sistema dialogo, si attende di ottenere.

A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio, correlato della nota integrativa e della relazione sulla gestione, corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili e la valutazione del patrimonio sociale è stata effettuata in conformità ai criteri dell'art. 2426 del Codice civile.

Esprimiamo pertanto parere favorevole alla sua approvazione, nonché alla proposta degli amministratori di riportare a nuovo la residua perdita di lire 59.289.429 dopo che è stata utilizzata la riserva predisposta al ripiano con l'assemblea straordinaria del 25/10/2000.

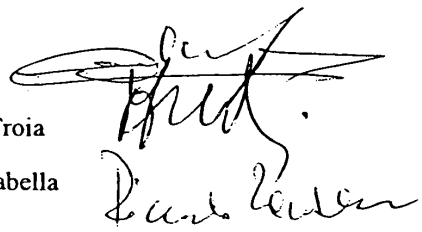
La presente relazione è stata redatta il 16 marzo 2001 presso la sede della Società Dialogo Spa in Roma.

I Sindaci

Il Presidente Dott. Cesare Magnano

Il Sindaco effettivo Rag. Antonio De Troia

Il Sindaco effettivo Rag. Riccardo Tarabella



DIALOGO SpA

Sede legale VIA PAISIELLO 24 ROMA RM
Codice Fiscale 05684691008
Partita IVA 05684691008
Iscritta al registro delle imprese di ROMA *al n.* 81608
Iscritta al R.E.A. di ROMA *al n.* 917407
Capitale sociale 464.000,00 Euro interamente versato

Bilancio al 31/12/2000

STATO PATRIMONIALE

(Valori in Lire)

ATTIVO		Al 31/12/2000 Parziali	Al 31/12/2000 Totali	Al 31/12/1999
B	**IMMOBILIZZAZIONI**			
B.I	*IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI*			
B.I.1	Costi di impianto e di ampliamento		19.032.399	14.603.199
B.I.2	Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicita'		509.873.008	-
B.I.3	Diritto di brevetto industriale e diritti di utilizzazione di opere dell'ingegno		3.600.000	4.800.000
B.I.4	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili		1.399.500.000	-
B.I.6	Immobilizzazioni in corso e acconti		-	733.023.102
B.I.7	Altre immobilizzazioni immateriali		152.556.695	19.550.768
Totale	***IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI***		**2.084.562.102**	**771.977.069**
B.II	*IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI*			
B.II.2	Impianti e macchinario		31.714.375	20.200.104
B.II.3	Attrezzature industriali e commerciali		177.102.705	86.335.355
Totale	***IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI***		**208.817.080**	**106.535.459**
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI			**2.293.379.182**	**878.512.528**
C	**ATTIVO CIRCOLANTE**			
C.I	*RIMANENZE*			
C.I.4	Prodotti finiti e merci		34.779.000	34.488.000
Totale	***RIMANENZE***		**34.779.000**	**34.488.000**

C.II	*CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI*			
C.II.1	Crediti verso clienti		74.961.077	102.358.472
	esigibili entro l'esercizio successivo	74.961.077		102.358.472
C.II.5	Crediti verso altri		283.738.061	149.340.369
	esigibili entro l'esercizio successivo	283.738.061		149.340.369
Totale	***CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI***		**358.699.138**	**251.698.841**
C.IV	*DISPONIBILITA' LIQUIDE*			
C.IV.1	Depositi bancari e postali		134.634.804	310.253.264
C.IV.3	Denaro e valori in cassa		1.262.894	22.060
Totale	***DISPONIBILITA' LIQUIDE***		**135.897.698**	**310.275.324**
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE			**529.375.836**	**596.462.165**
D	**RATEI E RISCONTI ATTIVI**			
D.II	*Altri ratei e risconti attivi*		32.802.640	23.986.302
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI			**32.802.640**	**23.986.302**
TOTALE ATTIVO			**2.855.557.658**	**1.498.960.995**
CONTI D'ORDINE				
Licenze Software			**810.000.000**	**2.025.000.000**

PASSIVO		**Al 31/12/2000**		**Al 31/12/1999**
		Parziali	**Totali**	
A	**PATRIMONIO NETTO**			
A.I	*Capitale*		898.429.280	968.135.000
A.VII	*Altre riserve (con distinta indicazione)*		1.334.014.515	484.067.500
A.IX	*Utile (perdita) dell'esercizio*		777.494.569-	319.560.665-
TOTALE PATRIMONIO NETTO			**1.454.949.226**	**1.132.641.835**
C	**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**		**14.301.418**	**4.738.162**
D	**DEBITI**			
D.6	Debiti verso fornitori		1.232.619.490	325.533.396

	esigibili entro l'esercizio successivo	1.232.619.490		325.533.396
D.11	Debiti tributari		46.116.878	14.972.000
	esigibili entro l'esercizio successivo	46.116.878		14.972.000
D.12	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		16.750.472	14.542.821
	esigibili entro l'esercizio successivo	16.750.472		14.542.821
D.13	Altri debiti		20.707.454	280.000
	esigibili entro l'esercizio successivo	20.707.454		280.000
TOTALE DEBITI			**1.316.194.294**	**355.328.217**
E	**RATEI E RISCONTI PASSIVI**			
E.II	*Altri ratei e risconti passivi*		70.112.720	6.252.781
TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI			**70.112.720**	**6.252.781**
TOTALE PASSIVO			**2.855.557.658**	**1.498.960.995**
CONTI D'ORDINE				
Diritti di utilizzo licenze software			**810.000.000**	**2.025.000.000**

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO		Al 31/12/2000		Al 31/12/1999
		Parziali	Totali	
A	**VALORE DELLA PRODUZIONE**			
A.1	*Ricavi delle vendite e delle prestazioni*		1.136.901.198	118.661.227
A.4	*Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni*		97.661.750	112.885.206
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE			**1.234.562.948**	**231.546.433**
B	**COSTI DELLA PRODUZIONE**			
B.6	*Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci*		482.820.816	104.257.648
B.7	*Costi per servizi*		649.924.854	284.738.250
B.8	*Costi per godimento di beni di terzi*		120.338.309	59.955.051
B.9	*Costi per il personale*		281.263.607	112.885.206
B.9.a	Salari e stipendi	172.634.071		76.491.819
B.9.b	Oneri sociali	55.615.036		29.765.011
B.9.c	Trattamento di fine rapporto	11.713.089		5.068.376
B.9.d	Trattamento di quiescenza e simili	24.867.262		-
B.9.e	Altri costi per il personale	16.434.149		1.560.000
B.10	*Ammortamenti e svalutazioni*		217.017.922	21.976.621
B.10.a	Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	189.784.710		9.738.492
B.10.b	Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	27.233.212		12.238.129
B.11	*Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci*		291.000-	34.488.000-
B.14	*Oneri diversi di gestione*		241.801.814	8.416.971
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE			**1.992.876.322**	**557.741.747**
	Differenza tra valore e costi della produzione		**758.313.374-**	**326.195.314-**
C	**PROVENTI E ONERI FINANZIARI**			
C.16	*Altri proventi finanziari*		3.688.868	8.545.861
C.16.d	Proventi diversi dai precedenti	3.688.868		8.545.861
C.16.d.4	Proventi diversi dai precedenti da altre imprese	3.688.868		8.545.861
C.17	*Interessi ed altri oneri finanziari*		20.055.421-	1.911.212-
C.17.d	Interessi e altri oneri finanziari verso altri	20.055.421-		1.911.212-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI			**16.366.553-**	**6.634.649**

E	**PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**			
E.20	*Proventi straordinari*		192.612	-
E.20.b	Altri proventi straordinari	192.612		-
E.21	*Oneri straordinari*		3.007.254-	-
E.21.a	Minusvalenze da alienazioni	2.932.000-		-
E.21.c	Altri oneri straordinari	75.254-		-
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			**2.814.642-**	**-**
Risultato prima delle imposte			**777.494.569-**	**319.560.665-**
26	**Utile (perdita) dell'esercizio**		**777.494.569-**	**319.560.665-**

Il superiore bilancio è conforme alle scritture contabili.

Il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente
F.to Dr. Rag. Giovanni Biagi

DIALOGO SpA

Sede legale VIA PAISIELLO 24 ROMA RM
Codice Fiscale 05684691008
Partita IVA 05684691008
Iscritta al registro delle imprese di ROMA *al n.* 81608
Iscritta al R.E.A. di ROMA *al n.* 917407
Capitale sociale 464.000,00 Euro interamente versato
Bilancio al 31/12/2000

NOTA INTEGRATIVA

(Valori in Lire)

Introduzione

Signori Soci,
il bilancio redatto alla data del 31/12/2000 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, comma primo del Codice civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute, integrate con tutte le operazioni rettificative, nel rispetto del principio della competenza, al fine di dare una chiara e veritiera situazione patrimoniale, finanziara ed economica alla citata data.
Accanto all'importo di ogni voce dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico e' stato riportato il corrispondente importo dell'esercizio precedente.
Nella redazione del bilancio sono stati osservati i seguenti principi generali:
- la valutazione delle voci e' stata fatta secondo prudenza, competenza e nella prospettiva della continuazione della attività;
- non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- i ricavi i proventi, gli oneri ed i costi sono stati iscritti al netto degli sconti, abbuoni e premi.

Criteri di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio e le rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del Codice Civile alle quali, pertanto, si rimanda.
Gli stessi, inoltre, non sono variati rispetto all'esercizio precedente.
Con particolare riferimento ad alcune voci di bilancio, si precisa quanto segue:

ATTIVO B.I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono state iscritte nei limiti del costo sostenuto.
Il costo di realizzazione comprende tutti i costi direttamente imputabili alla formazione della immobilizzazione.
L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e' stato operato in conformità al presente piano prestabilito, che tiene conto del programma generale formulato con utilizzo nel primo quinquennio di attività aziendale:

	Aliquota
- Costi di impianto e di ampliamento:	20,00%
- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:	20,00%
- Costi di brevetto industriale e diritti di utilizz. delle opere dell'ingegno:	20,00%
- Altre immobilizzazioni immateriali	20,00%

Le concessioni licenze Convey (voce 1.B.1.4 - concessioni, licenze, etc,) vengono ammortizzate in tre esercizi e relativamente alle licenze cedute, in uso agli abbonati del sistema Dialogo, per i contratti stipulati alla chiusura di ogni esercizio.

ATTIVO B.I.1 Costi di impianto e di ampliamento

Pari a L. 19.032.399 si riferiscono ad oneri relativi alla costituzione della societa' ed alle delibere dell'assemblea straordinaria, connesse all'aumento del capitale sociale e ripiano della perdita presunta al 31 agosto 2000.
Il valore e' esposto al netto della quota di ammortamento calcolata fino al 31/12/2000.

ATTIVO B.I.2 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità

Pari a L. 509.873.008 quali costi al netto della quota di ammortamento, iscritti con il consenso del Collegio Sindacale, da individuarsi come segue:
- Progetto immagine, costi per L. 335.511.127 - fondo per L. 67.102.225;
- Avviamento sistema Dialogo,costi L. 301.830.132 - fondo per L. 60.366.026.

ATTIVO B.I.3 Diritto di brevetto industriale e diritti di utilizzazione opere dell'ingegno

Pari a L. 3.600.000 si riferiscono ad oneri sostenuti per l'utilizzo di diritti di acquisizione di immagine per la realizzazione della prima pubblicazione inviata a tutti i ragionieri professionisti.
Il valore e' esposto al netto delle quote di ammortamento.

ATTIVO B.I.4 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Pari a L. 1.399.500.000 si riferiscono alle licenze del software, relative alla concessione della Convey Srl, ed utilizzati dagli abbonati al sistema Diaolgo. Il costo di L. 1.440.000.000 relativo a n. 3.200 licenze, e' esposto al netto della quota di ammortamento, che e' stata calcolata nella misura di un terzo del costo di ogni singola licenza, rapportato alle n. 270 licenze concesse in uso agli abbonati del sistema Dialogo, alla data del 31/12/2000.

ATTIVO B.I.7 Altre immobilizzazioni immateriali

Pari a L. 152.556.695, al netto delle quote di ammortamento, si riferiscono a:
- Software capitalizzato per L. 32.728.296 - fondo per L. 11.433.351;
- Sito web e portale Dialogo per L.139.661.750 - fondo per L. 8.400.000.

Il sito WEB/portale Dialogo risulta incrementato per costi di diretta imputazione nell'esercizio 2000 di L. 97.661.750 per il realizzo verticale dello stesso.

ATTIVO B.II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto maggiorato degli oneri accessori e rettificato dai rispettivi ammortamenti.
L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, la cui utilizzazione e' limitata nel tempo, e' stato operato in conformita' al presente piano prestabilito:

	Aliquote
- Impianti interni di telecomunicazioni	25,00%
- Attrezzature varie	15,00%
- Mobili e arredi	12,00%
- Elaboratori	20,00%

Le aliquote di cui sopra sono state ridotte alla meta' e, in ragione del loro minore utilizzo e, in relazione al primo anno di acquisizione.
Per i cespiti il cui importo unitario non superava il limite di un milione, e' stato operato l'intero ammortamento nel corrente esercizio.

ATTIVO B.II.2 Impianti e macchinari

Pari a L. 31.714.375 si riferiscono all'acquisto e alla installazione di un impianto interno di telefonia e telecomunicazione, nonche' alla nuova rete installata al primo piano dell'immobile in locazione.

ATTIVO B.II.3 Attrezzature industriali e commerciali

Pari a L. 177.102.705 si riferiscono ad "attrezzature varie ", "mobili e arredi" ed "elaboratori".

ATTIVO C.I RIMANENZE

Le rimanenze relative all'acquisto di accessi ad Internet ed a prodotti Infocamere, sono state valutate al loro costo di acquisto.

ATTIVO C.II CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

I crediti sono iscritti al loro valore nominale, non sussistendo alcuna svalutazione da operare.

ATTIVO D RATEI E RISCONTI ATTIVI

I risconti attivi relativi a contratti di noleggio, manutenzione ed assicurazioni sono iscritti sulla base del principio temporale dei costi comuni a piu' esercizi.

PASSIVO C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

In detta voce e' stato indicato l'importo del TFR maturato al 31/12/2000, calcolato a norma dell'art. 2110 Codice civile ed in conformita' ai contratti collettivi vigenti per il nostro settore.

PASSIVO D DEBITI

I debiti sono iscritti a loro valore nominale, comprendendo anche importi per servizi e prestazioni gia' maturate e di cui si attende la regolare fattura.

PASSIVO E RATEI E RISCONTI PASSIVI

Nei ratei e risconti passivi sono iscritti costi di competenza dell'esercizio relativi al personale dipendente, nonche' ricavi relativi ai contratti stipulati con gli utilizzatori del sistema, per la quota di competenza dell'esercizio 2001.

Movimenti immobilizzazioni

Nei seguenti prospetti, per ciascuna voce delle immobilizzazioni, vengono illustrati i movimenti precedenti all'inizio dell'esercizio, i movimenti dell'esercizio e i movimenti in sede di valutazione alla data del 31/12/2000.

Movimenti immobilizzazioni immateriali

Costi di impianto e di ampliamento

Costo storico	18.253.999
Precedenti ammortamenti	(3.650.800)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	14.603.199
Acquisizioni	10.100.000
Ammortamenti	(5.670.800)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	19.032.399

Progetto immagine

Costo storico	164.192.970
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	164.192.970
Acquisizioni	171.318.157
Ammortamenti	(67.102.225)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	268.408.902

Costi avviamento sistema Dialogo
Consulenze tecniche collab. specializz.

Costo storico	78.944.926
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	78.944.926
Ammortamenti	(15.788.985)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	63.155.941

Costi avviamento sistema Dialogo
Consulenze professionali e giuridiche

Costo storico	110.000.000
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	110.000.000
Ammortamenti	(22.000.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	88.000.000

Costi avviamento sistema Dialogo
Oneri relativi al personale dipendente

Costo storico	112.885.206
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	112.885.206
Ammortamenti	(22.577.041)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	90.308.165

I costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicita' che comprendono " progetto immagine" e " costi avviamento sistema Dialogo", trovano iscritti nel costo storico iniziale, la quota gia' imputata nel pregresso esercizio alla voce "immobilizzazioni immateriali in corso"

Diritti di brevetti

Costo storico	6.000.000
Precedenti ammortamenti	(1.200.000)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	4.800.000
Ammortamenti	(1.200.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	3.600.000

Concessione licenze Convey Srl

Acquisizioni	1.440.000.000
Ammortamenti	(40.500.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	1.399.500.000

Software capitalizzato

Costo storico	24.438.460
Precedenti ammortamenti	(4.887.692)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	19.550.768
Acquisizioni	8.289.836
Ammortamenti	(6.545.659)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	21.294.945

Sito WEB

Acquisizioni	139.661.750
Ammortamenti	(8.400.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	131.261.750

Movimenti immobilizzazioni materiali

Impianti interni di telecomunicazioni

Costo storico	23.085.833
Precedenti ammortamenti	(2.885.729)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	20.200.104
Acquisizioni	14.400.000
Ammortamenti	(2.885.729)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	31.714.375

Attrezzature varie

Costo storico	945.000
Precedenti ammortamenti	(70.875)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	874.125
Acquisizioni	20.753.333
Ammortamenti	(2.416.708)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	19.210.750

Mobili e arredi

Costo storico	4.818.755
Precedenti ammortamenti	(289.125)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	4.529.630
Acquisizioni	470.000
Ammortamenti	(759.125)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	4.240.505

Elaboratori

Costo storico	89.924.000
Precedenti ammortamenti	(8.992.400)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	80.931.600
Acquisizioni	98.723.500
Alienazioni	(4.932.000)
Ammortamenti	(21.071.650)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	153.651.450

Composizione voci costi

La voce B I 2 dell'attivo si compone:

B.1.1 Costi di impianto e di ampliamento	*19.032.399*
B.1.2 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	*509.873.008*
Progetto immagine	268.408.902
Costi avviamento sistema Dialogo	241.464.106

L'iscrizione all'attivo e' giustificata dall'oggettivo carattere di utilita' pluriennale che le predette spese hanno nell'economia prospettica dell'impresa.
Si e' ritenuto congruo un criterio di ammortamento per rate costanti in cinque esercizi.

Variazione consistenza altre voci

Nei seguenti prospetti, per ciascuna voce dell'attivo e del passivo diversa dalle immobilizzazioni, vengono illustrati il saldo iniziale, i movimenti dell'esercizio e i movimenti in sede di valutazione al 31/12/2000.

Variazione consistenza fondi

Fondo TFR

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	4.738.162
Accantonamenti	11.713.089
Utilizzi	(2.149.833)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	14.301.418

L'incremento del fondo T.F.R. si riferisce alla quota maturata a favore dei n. 2 dipendenti in forza al 31/12/2000, mentre l'utilizzo si riferisce al licenziamento, a seguito dimissioni di un'unita' lavorativa.

Variazione consistenza altre voci

Rimanenze prodotti finiti e merci

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	34.488.000
Acquisizioni/incrementi	291.000
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	34.779.000

Crediti verso clienti

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	102.358.472
Acquisizioni/incrementi	1.422.403.055
Alienazioni/decrementi	(1.449.800.450)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	74.961.077

Anticipi diversi

Acquisizioni/incrementi	2.227.000
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	2.227.000

Trattasi di anticipi a fornitori in attesa di fattura.

Erario c/liquidazione IVA

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	124.634.411
Acquisizioni/incrementi	517.466.072
Alienazioni/decrementi	(361.701.420)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	280.399.063

Il credito IVA al 31/12/99 e' stato interamente utilizzato in compensazione di contributi INPS ed Erario per ritenute.

Ritenute subite su interessi attivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	2.306.000
Acquisizioni/incrementi	995.998
Alienazioni/decrementi	(2.306.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	995.998

Trattasi delle ritenute attive sugli interessi liquidati sul conto corrente bancario, nel corso dell'esercizio 2000.

Rimborso IRPEF dipendenti mod. 730

Acquisizioni/incrementi	116.000
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	116.000

Depositi bancari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	310.253.264
Acquisizioni/incrementi	2.863.960.945
Alienazioni/decrementi	(3.039.579.405)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	134.634.804

Cassa

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	22.060
Acquisizioni/incrementi	19.714.000
Alienazioni/decrementi	(18.473.166)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	1.262.894

Risconti attivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	23.986.302
Acquisizioni/incrementi	32.802.640
Alienazioni/decrementi	(23.986.302)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	32.802.640

Capitale sociale

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	968.135.000
Acquisizioni/incrementi	968.135.000
Alienazioni/decrementi	(1.037.840.720)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	898.429.280

Detta consistenza quale capitale sociale residuo a seguito delibera di riduzione dello stesso da Euro 1.000.000 a Euro 464.000, per copertura delle perdite, adottata il 25/10/2000 .
La delibera del 25/10/2000 ha anche provveduto ad aumentare il capitale sociale da Euro 464.000 ad Euro 1.100.000 mediante la emissione alla pari di n. 6.360 azioni da 100 Euro cadauna, da potersi opzionare da parte dei soci entro il 31/5/2001.

Fornitori

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	325.533.396
Acquisizioni/incrementi	3.269.191.860
Alienazioni/decrementi	(2.362.105.766)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	1.232.619.490

I principali debiti si riferiscono per L. 729 milioni Convey Srl, per L. 175,7 ml. Infocamere, per L. 29,7 Edisoft Srl, per L. 17,4 ml. TNT Express Spa, per L. 17,8 ml. Telecom Italia SpA, per L. 25,5 ml. CIT Italia SpA, per L. 112,2 ml. Amministratori c/compensi.

Debiti tributari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	14.972.000
Acquisizioni/incrementi	158.144.195
Alienazioni/decrementi	(126.999.317)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	46.116.878

Il saldo si riferisce per L. 6,9 ml. a debiti verso Erario per ritenute su lavoro dipendente e L. 39,1 ml. verso Erario per ritenute su lavoro autonomo.

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	14.542.821
Acquisizioni/incrementi	100.832.593
Alienazioni/decrementi	(98.624.942)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	16.750.472

La voce comprende i debiti verso INPS dipendenti per L. 7,5 ml, fondo Negri Besusso per i dirigenti per L. 7,5 ml. e L. 1,5 ml. verso INPS gestione separata, i cui termini di pagamento non sono ancora scaduti.

Altri debiti

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	280.000
Acquisizioni/incrementi	20.707.454
Alienazioni/decrementi	(280.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	20.707.454

Detti debiti sono da individuarsi in quanto a L. 2,1 ml. carte di credito, in quanto a L. 17,8 ml. creditori per pigioni maturate, e L. 0,7 ml. diversi.

Ratei e risconti passivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2000	6.252.781
Acquisizioni/incrementi	70.112.720
Alienazioni/decrementi	(6.252.781)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	70.112.720

Elenco società controllate e collegate

La società non detiene partecipazioni in imprese controllate o collegate.

Crediti/debiti con durata maggiore di 5 anni

Non esistono crediti e debiti di durata residua superiore a cinque anni, ne' debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Composizione ratei, risconti, altri fondi

I risconti attivi per quote di costi di competenza dell'esercizio 2001, si riferiscono:
- per L. 9,4 ml. ad assicurazioni;
- per L.23,4 ml. a canoni di noleggio e manutenzioni in abbonamento;

I risconti passivi, in L. 63,4 ml. per canoni di abbonamenti attivi per la quota che scavalca la competenza al 31/12/2000.
I ratei passivi in L. 6.6 ml. si riferiscono a quote di 14.ma mensilita' e di oneri relativi al personale dipendente.

A.VII Altre riserve (con distinta indicazione)	*1.334.014.515*
Riserva straordinaria	75.515

Tale riserva e' stata costituita a seguito delibera straordinaria del 25/10/2000, quale frazione indivisibile di Euro a seguito riduzione del capitale sociale.

Riserva per copertura perdita	718.205.140

Tale riserva e' stata costituita sulla scorta del bilancio straordinario redatto alla data del 31/8/2000, che evidenziava una perdita di pari importo, determinata giusta citata delibera del 25/10/2000.

Soci per versamenti in c/ capitale	615.733.860

Detta riserva rappresenta l'importo sottoscritto e versato dalla Cassa Nazionale di Previdenza Ragionieri, a seguito aumento del capitale sociale giusta delibera straordinaria del 25/10/2000, in attesa che maturi il termine assegnato ai soci per l'esercizio del diritto di opzione

Oneri finanziari imputati all'attivo

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesati nell'esercizio.

Impegni non su Stato Patrimoniale

Non esistono impegni che non sia stato possibile far risultare dai conti d'ordine in calce allo stato patrimoniale.
Quanto esposto nei conti d'ordine e' relativo:
- Licenze software/Diritti di utilizzo licenze software, per n. 1800 licenze della CONVEY Srl, la cui consegna e' stata momentaneamente sospesa e differita a data successiva al 15 gennaio 2002, cioe' a dopo il completamento e collaudo della nuova release del sistema Dialogo.

Ripartizione dei ricavi e delle vendite

Nel seguente prospetto e' illustrata la ripartizione dei ricavi e delle vendite e delle prestazioni secondo categorie di attività:

- Vendite merci	L. 247,6 ml.
- Cessione abbonamenti internet	L. 9,3 ml.
- Prestazioni servizi	L. 214,2 ml.
- Sistema Dialogo	L. 246,3 ml.
- Sportello Dialogo	L. 405,8 ml.
- Aggiornamento	L. 13,3 ml.

I ricavi del Systema Dialogo ed Aggiornamento sono rettificati per competenza dai risconti, mentre per lo Sportello Dialogo non è stato possibile quantificare i costi sospesi correlati ai versamenti anticipati su consumi.

Proventi da partecipazioni diversi dai dividendi

Non esistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 C.C.

Suddivisione oneri finanziari

Nel seguente prospetto gli interessi e altri oneri finanziari di cui all'art.2425, n. 17 C.C. sono suddivisi:

- interessi passivi bancari	L.	5,4 ml.
- commissioni ed oneri bancari	L.	3,8 ml.
- oneri per servizi interbancari	L.	10,7 ml.

Composizione dei proventi e degli oneri straordinari

E' omessa l'indicazione della composizione dei proventi e degli oneri straordinari in quanto di ammontare non apprezzabile.

Composizione rettifiche/accantonamenti tributari

Non risultano iscritti in bilancio rettifiche di valore o accantonamenti operati esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

Numero medio dipendenti

Nel seguente prospetto e' indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria:

Numero dirigenti	1,00
Numero impiegati	2,00

Compensi amministratori e sindaci

L'ammontare dei compensi spettanti all'Organo Amministrativo e al Collegio Sindacale e' indicato nel seguente prospetto:

- Compensi Amministratori compresi rimborsi spese e gettoni	L.	146.042.153
- Compensi Collegio Sindacale compresi rimborsi spese e gettoni	L.	74.936.238

Numero e valore azioni della società

L'attuale capitale sociale in attesa che scadono i termini previsti dalla delibera straordinaria del 25/10/2000 e' pari ad Euro 464.000 ed e' suddiviso in n. 4.640 azioni da Euro 100 cadauna, portato in parti uguali dai due soci, Consiglio Nazionale Ragionieri e Cassa Nazionale Previdenza Ragionieri. Non esistono categorie di azioni diverse da quelle ordinarie.

Azioni di godimento e obbligazioni emesse dalla società

La società non ha emesso azioni di godimento e obbligazioni convertibili in azioni, ne' titoli o valori similari.

DIALOGO SpA

Sede legale VIA PAISIELLO 24 ROMA RM
Codice Fiscale 05684691008
Partita IVA 05684691008
Iscritta al registro delle imprese di ROMA *al n.* 81608
Iscritta al R.E.A. di ROMA *al n.* 917407
Capitale sociale 464.000,00 Euro interamente versato
Bilancio al 31/12/2000

(Valori in Lire)

APPENDICE NOTA INTEGRATIVA

Comparazione delle voci

Ai sensi dell'art. 2423 ter del C.C. si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non e' stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Informazioni aggiuntive

Il bilancio d'esercizio e' stato redatto in lire, avendo utilizzato tale moneta di conto nelle scritture contabili e rinviando l'applicazione della redazione e pubblicazione in Euro al termine previsto dal D.lgs. 213/98.
Si ritiene che non ci siano ulteriori informazioni da fornire, oltre a quelle richieste da specifiche disposizioni di legge, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società e del risultato economico conseguito al 31/12/2000.

Rivalutazioni monetarie

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, N.72, cosi' come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni tuttora esistenti in patrimonio non e' stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria, ne' si e' derogato ai criteri legali di valutazione.

Situazione e movimentazione delle azioni proprie

Si precisa che la società, alla data del bilancio, non possedeva azioni proprie.

Situazione e movimentazione delle azioni o quote della controllante

Si precisa che la società non risulta controllata da nessuna società.

Considerazioni finali

Per quant'altro si fa espresso rinvio alla relazione del Consiglio di Amministrazione che completa e correda il presente bilancio chiuso al 31/12/2000.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente
F.to Dott. Rag. Giovanni Biagi

CASSA NAZIONALE PREVIDENZA E ASSISTENZA
A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI

BILANCIO D'ESERCIZIO 2001

PAGINA BIANCA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente
Luciano Savino

Vice Presidente
Paolo Salvadori

Consiglieri
Giuseppe Ambrosecchia
Michele Stefano Busi
Vito Fontana
Giulio Gatto
Sergio Mario Ghisoni
Raffaele Giglio
Luigi Ielo
Mauro Lucaferri
Paolo Saltarelli

GIUNTA ESECUTIVA

Presidente
Luciano Savino

Vice Presidente
Paolo Salvadori

Componenti
Michele Stefano Busi
Raffaele Giglio
Paolo Saltarelli

COLLEGIO DEI SINDACI

Presidente
Antonella Ferrini

EFFETTIVI
Marcello De Renzi
Giuliano Ferrara
Rolando Chiocchini
Antonino Maggi

SUPPLENTI
Antonio Barletta
Maria Grazia Curtoni
Luigi Gagliano
Carlo Galella

DIRETTORE GENERALE
Aldo Urbini

PAGINA BIANCA

Elenco delegati

NOME	COGNOME	COLLEGIO
ALFREDO	ACCOLLA	CATANIA
ALBERTO	ADAGLIO	VOGHERA
VINCENZO	ALESSIO	MESSINA
MARIANO	ALLEGRO	MILANO
GIUSEPPE	AMBROSECCHIA	MATERA
FRANCESCO	ASTERITI	CROTONE
ANTONIO	BACHIORRI	RAVENNA
DOMENICO	BALDASSARI	LUCCA
ALESSANDRO	BALDI	ANCONA
CARLO	BALDONI	FERMO
ANDREA	BAMBINI	GROSSETO
MASSIMO	BATTAGLINI	ROMA
VITTORIO	BELVIOLANDI	CREMONA
ROBERTO MARIO	BIANCO	CASERTA
ALESSANDRO	BINI	ROMA
ANTONINO	BOTTARI	MESSINA
CARLO MARIA	BRAGHERO	TORINO
ENEA	BRENNA	COMO
LINO	BRIGHI	FORLI'
BRUNO	BRUNI	LUCCA
MICHELE STEFANO	BUSI	BOLOGNA
SALVATORE	CADUTO	CASERTA
ENRICO	CALLEGARI	BOLZANO
ROSARIO G.	CALOGERO	BARCELLONA P. G.
FRANCO	CAMERA	MILANO
CARLA	CAMPASSO	TORINO
GIOVANNI	CAPECE	PALERMO
MARIO	CAPOCASALE	COSENZA
ANGELO	CAPUZZO	ROVIGO
FORTUNATO	CARLUCCIO	BRINDISI
GABRIELE	CASSOL	BELLUNO
WALTER	CAVRENGHI	TORINO
FABIO	CECERE	NAPOLI
ANGIOLINA	CENACCHI	FERRARA
PAOLO	CESTI	MODENA
MARIA ROSA	CHIECHI	TARANTO
GIOVANNI	CHIMIRRI	FIRENZE
ROLANDO	CHIOCCHINI	PERUGIA
ALESSANDRO	CHITI	SIENA
PATRIZIA	CHIUMEO	MILANO
UMBERTO	CICCARELLI	TRANI
MICHELE	CICERALE	FOGGIA
FELICE	COLONNA	UDINE
BENITO PINO	COZZA	ASCOLI PICENO
GIORGIO	CRISCIONE	RAGUSA
FRANCO	CUCCHI	MONZA

MAURIZIO	CUMINETTI	FIRENZE
ANTONIO	D'ADDIO	NAPOLI
MARIO	DE SIMIO	CAMPOBASSO
GIOVANNI	DEL CHICCA	PISA
IGINO	DESIATI	L'AQUILA
ROBERTO	DI GIANVITO	ROMA
GIORGIO	DI GIULIOMARIA	ROMA
SALVATORE	DI GREGORIO	CATANIA
LIBORIO	DI MICCO	NAPOLI
MICHELE	DI ROCCO	AGRIGENTO
ALBERTO	DI STEFANO	BENEVENTO
GIUSEPPE	DIRETTO	BARI
ATTILIO	DRAGO	PALERMO
GIOVANNI	DROANDI	AREZZO
GIUSEPPE	ESPOSITO	SALERNO
PASQUALE	FAGGIANO	LECCE
CIRO	FARNETI	MACERATA
GIANFRANCO	FAVARO	PORDENONE
SESTO	FEDERICI	VITERBO
NICOLA	FERRARA	MILANO
GIULIANO	FERRARA	SALERNO
EZIO	FERRARI	MILANO
GIANCARLO	FILEPPO	BIELLA
VITO	FONTANA	TRAPANI
ANTONIO	FORSIN	PADOVA
FRANCESCA	FRANCESCHI	ROMA
ADRIANO	FRANZONI	PESARO URBINO
SALVATORE	FRAZZETTA	MARSALA
GIANNINO	GAIETTA	PAVIA
CARLO	GALELLA	FROSINONE
SALVATORE	GALENTINO	TRANI
ANGELO	GAMBARDELLA	BERGAMO
ILENIA	GAMMICCHIA	TORINO
GIULIO	GATTO	TORINO
MATTEO ADRIANO	GAVAZZI BORELLA	MILANO
GIULIANO	GENCHI	BARI
LUIGI	GENTILE	SIRACUSA
SERGIO MARIO	GHISONI	MILANO
RAFFAELE	GIGLIO	NAPOLI
BRUNO	GIORDANO	NOCERA INFERIORE
FRANCO	GIUGNI	PRATO
FAUSTO	GIULIETTI	GENOVA
RAFFAELE	GRIMALDI	MILANO
VITTORIO	IORIO	NOLA
ANTONIO	LA PIETRA	LANCIANO
FILIPPO	LAI	MANTOVA
ALDO	LANER	TRENTO

LAMBERTO	LANFRANCHI	BOLOGNA
MARCO	LINTY	AOSTA
MAURO	LUCAFERRI	ROMA
SERGIO	LUCIANO	AVELLINO
GIORGIO	LUCIGNANI	ROMA
MASSIMILIANO	MAGAGNOLI	BOLOGNA
LUCA	MAGGETTI	TERAMO
ROSSELLA	MAGINI	FIRENZE
CESARE	MAGNANO	SAVONA
FAUSTO	MAGNI	ROMA
FRANCO	MANCONI	CAGLIARI
MASSIMO	MANDOLESI	ROMA
GIAN PAOLO	MANELFI	ROMA
VANDA	MANFREDI	CUNEO
NINO	MANNA	VARESE
LUCIANO	MARAN	PADOVA
CARLA	MARELLI	PIACENZA
PAOLO	MARIANI	GENOVA
GIULIO	MASCARIN	ALESSANDRIA
ORLANDO	MASI	PERUGIA
VITTORIO	MASSIRONI	MONZA
MASSIMO	MASTRELLI	ROMA
SABATINO	MASTROPIETRO	FOGGIA
ROSETTA	MATERA	CHIAVARI
MARCO	MATTEI	BRESCIA
VELIA	MAURI	MILANO
ROBERTA	MENNUCCI	BRESCIA
ALFREDO	MENTASTI	BRESCIA
ENRICO	MERATI	MONZA
ALBERTO	MIAZZI	VERONA
ERNESTO	MILANESIO	VERCELLI
AMERICO CARLO	MINELLI	TERNI
ENRICO	MINOZZI	MASSA CARRARA
MARCO	MIRABILE	REGGIO EMILIA
MARIA ANTONIA	MIRODDI	LATINA
IVO	MISESTI	AREZZO
ANTONIO	MORABITO	COMO
GUIDO	NAGHEL	CALTAGIRONE
STEFANO	NICCOLAI	PISTOIA
PASQUALE	PACE	BARI
FRANCESCO	PAPA	CATANIA
GIOACCHINO	PAPARELLO	LATINA
GIANFRANCO	PARLANTI	NOVARA
MICHELE	PENNACCHIA	BARI
BRUNO	PEZZIN	BASSANO DEL GRAPPA

VINCENZO	PICCIRILLO	LUCERA
CARLA	PICCOLINI	VIGEVANO
NICOLA	PIERINI	NAPOLI
MARIO	PINGERNA	SASSARI
ROMEO	PIOLI	PARMA
FIORENTINO	PISACANE	TORRE ANNUNZIATA
ANTONIO WALTER	PODENZANI	MILANO
GIUSEPPE	POZZA	VICENZA
LIANO	POZZI	BUSTO ARSIZIO
TONINO	RAGOSTA	NAPOLI
RENZO	RAMONI	NOVARA
MICHELE	ROMANO	ROMA
GIOVANNI	RUZZENE	VERONA
PAOLO	SALTARELLI	MILANO
PAOLO	SALVADORI	FIRENZE
MARIA GABRIELLA	SANDRINI	ROMA
ANTONIO	SANITA'	PESCARA
GAETANO	SANTORO	POTENZA
LUCIANO	SAVINO	TRIESTE
IOLE	SERANTONI	ROMA
GIORGIO	SPAGNESI	SAN REMO
ARCANGELO	STAVOLA	SALA CONSILINA
EZIO	TAGLIARO	VENEZIA
GIANCARLO	TAVELLA	MONDOVI'
GIOVANNI	TEDESCHI	GENOVA
GIUSEPPE	TESTA	SAVONA
ALESSANDRO	TESTA	BERGAMO
PASQUALE	TILOTTA	REGGIO CALABRIA
ILIO	TRAMONTI	LIVORNO
EUGENIO	TRAVAGLIO	CATANZARO
LOREDANA	TUNDO	LECCE
ALDO	URRICO	CALTANISSETTA
GAETANO	VAGLICA	PALERMO
GIOVANNI	VALERIO	LA SPEZIA
BENITO	VERDUCCI	TREVISO
MAURIZIO DOMENICO	VERSARI	RIMINI

INDICE GENERALE

Relazioni

- Relazione del Consiglio di Amministrazione

- Relazione del Collegio Sindacale

- Relazione di Certificazione

Bilancio consuntivo dell'esercizio 2001 redatto ai sensi del D.P.R. 696/79

- Parte Entrata

- Parte Spesa

- Riepilogo Generale Bilancio Consuntivo

- Situazione patrimoniale al 31.12.2001 - attività

- Situazione patrimoniale al 31.12.2001 - passività

- Conto economico

- Situazione amministrativa

- Situazione di cassa a fine esercizio

- Bilancio consuntivo dell'esercizio 2001 redatto ai sensi del D.Lgs. 9/4/91 n. 127

- Prospetto illustrativo delle variazioni nelle iscrizioni anno 2001

- Prospetto illustrativo delle Erogazioni a titolo assistenziale art. 10 L. 414/91 e del Trasferimento contributi - Legge 45/90

- Prospetto illustrativo delle prestazioni

- Grafici illustrativi delle Entrate contributive e delle prestazioni

- Prospetto illustrativo degli Iscritti al 31.12.2001 suddivisi per Regione

- Prospetto illustrativo degli Iscritti alla cassa al 31.12.2001 suddivisi per Collegio

- Prospetto illustrativo delle indennità di maternità corrisposte nel 2001 distinte per regioni

- Prospetto illustrativo dei mutui erogati agli iscritti nell'anno 2001

- Prospetto illustrativo degli interessi attivi bancari e di c/cp.

- Prospetto illustrativo della maggiorazione agli ex-combattenti

- Prospetto illustrativo degli ammortamenti

- Prospetto illustrativo dei residui attivi al 31.12.2001

- Prospetto illustrativo dei residui passivi al 31.12.2001

Bilancio e relazione PRÉVIRA IMMOBILIARE S.P.A.

Bilancio e relazione PRÉVIRA INVEST SIM S.P.A.

Bilancio e relazione FINREX S.p.A.

Bilancio e relazione DI@LOGO S.p.A.

Bilancio e relazione HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.p.A.

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Consiglio di Amministrazione ritiene far precedere la lettura dei dati e delle relative note tecniche da alcune considerazioni generali al fine di offrire al Comitato dei Delegati una rappresentazione puntuale del contesto in cui si è sviluppata la gestione.

Il Bilancio consuntivo 2001 – trentanovesimo nella storia della Cassa – è stato redatto nel rispetto delle disposizioni del D.P.R. 696/79. Comprende:

- la **situazione finanziaria** delle entrate e delle spese (con esposizione delle previsioni iniziali, delle variazioni, delle previsioni definitive, delle somme accertate/impegnate, riscosse/pagate, da riscuotere/da pagare);
- lo **stato patrimoniale** a sezioni contrapposte (con esposizione della parte patrimoniale ad inizio di esercizio e quella al termine dello stesso);
- il **conto economico** (con esposizione delle entrate e spese finanziarie correnti, nonché delle componenti che non danno luogo a movimenti finanziari);
- la **situazione amministrativa** (con esposizione dei risultati derivanti dalla consistenza iniziale e finale del fondo di cassa e dei residui attivi/passivi).

Si è quindi proceduto alla redazione del Bilancio, secondo le norme civilistiche degli artt. 2423 e seguenti c.c., in ossequio alla natura privatistica della Cassa.

Il Consiglio di Amministrazione., come richiesto dal Comitato dei Delegati, ha avviato le procedure per il passaggio, sia pure con la necessaria gradualità, ad un **Bilancio civilistico** sulla base anche di una **contabilità analitica** per **centri di costo,** rendendo così possibile un più puntuale **controllo di gestione.**

Il Consiglio di Amministrazione della Cassa è stato rinnovato nel dicembre 2000 ed ha operato nel pieno rispetto delle linee di indirizzo fissate ed in coerenza con il programma che ha accompagnato la sua elezione.

Ha proceduto alla nomina dei componenti le **Commissioni Istituzionali** e alla istituzione di altre **tre Commissioni Consiliari** per branche di attività al fine di fornire adeguato supporto alle decisioni del Consiglio di Amministrazione. In particolare:

- **Commissione Previdenza**, per l'elaborazione degli studi e delle proposte di riforma, oggetto specifico del programma elettorale.
- **Commissione Bilancio e controllo di gestione,** per un puntuale controllo di gestione che diventerà ancora più incisivo con l'introduzione della Contabilità analitica;
- **Commissione Stampa** e **Convegnistica**, incentrata sullo sviluppo della rivista "Ragionieri e Previdenza", quale fonte di informazione verso gli iscritti ed i terzi.

Il Consiglio di Amministrazione ha dato adempimento a quanto previsto dall'art.30 comma 1 lett. d) dello Statuto, riunendo periodicamente i Rappresentanti Regionali per la realizzazione degli scopi ivi previsti, quale collegamento con il Comitato dei Delegati.

Sul fronte delle **ENTRATE PREVIDENZIALI** è stato varato un piano di intervento che ha già prodotto i primi concreti risultati e le cui principali finalità possono così riassumersi:

- porre gli iscritti nella condizione di conoscere la propria situazione contributiva (invio dell'estratto conto);

- attivare un sistema di riscossione quanto più possibile efficace e trasparente (introduzione dei MAV con calcoli predeterminati);
- monitoraggio costante dei flussi con comunicazioni "personalizzate" agli iscritti;
- avvio di procedure di recupero dei crediti contributivi con richiesta di collaborazione attiva da parte dell'iscritto ed, in mancanza di questa, dando corso ad azione legale in caso di persistente morosità;
- completamento delle procedure informatiche con aggiornamenti dell'archivio istituzionale.

Sul fronte delle **PRESTAZIONI** sono stati monitorati i tempi e le modalità di erogazione nell'ottica di un continuo miglioramento delle stesse.

L'apposita Commissione consiliare ha elaborato, tra l'altro, il progetto "***Web* Cassa**" che prevede la realizzazione di un nuovo sito Web che consentirà agli iscritti dai primi mesi del prossimo anno, *on line*:

- di poter verificare il proprio estratto conto contributivo;
- di effettuare simulazioni di calcolo di pensione, indennità di maternità, ricongiunzione di periodi contributivi, riscatto di periodi pregressi (praticantato, laurea, militare, etc.);
- di compilare il mod. A/19 ai fini della determinazione del contributo soggettivo ed integrativo dovuto;
- di trasmettere in via telematica e con lo strumento della firma digitale il mod. A/19;
- di effettuare il pagamento dei contributi via internet con tutti i possibili strumenti.

Sul fronte degli investimenti, restano fermi i criteri di ripartizione proposti dal Consiglio di Amministrazione e approvati dal Comitato dei Delegati:

- **30% per gli investimenti immobiliari**;
- **70% per gli investimenti mobiliari**.

Investimenti immobiliari. Si sta operando per superare le difficoltà dovute prevalentemente alla ricerca, non sempre agevole, di impieghi qualitativamente validi, tali, cioè, non solo sul piano dei rendimenti, ma anche nella prospettiva di aumenti di valore. In quest'ottica si sono privilegiati gli investimenti di immobili ad uso abitativo o commerciale.

Investimenti mobiliari. Il Consiglio di Amministrazione ha proseguito nella sua politica mirata ad una creazione di valore in un'ottica temporale di medio – lungo termine, investendo in partecipazioni azionarie di società che hanno garantito un significativo ritorno sui dividendi e che hanno buoni fondamentali.

Il 2001 è stato gravato da un forte calo del mercato borsistico, acuito dai noti eventi internazionali, che ha prodotto diminuzioni di valore del portafoglio titoli. Ne sono stati incisi la gestione diretta ed in misura ancor maggiore la gestione indiretta affidata a terzi (G.P.M.). Per questi ultimi motivi e per poter avere un maggior controllo sui movimenti di titoli sono stati disdettati quasi interamente i contratti di gestione. Nel corso del 2002, ci si è affidati alla Prèvira SIM per la consulenza e l'assistenza tecnica a supporto delle strategie di investimento della Cassa.

L'insieme degli investimenti al 31.12.2001 ammonta a Lit. 1.441.785.002.944 suddiviso nella componente immobiliare (compresa la sede) per il 50,92% e per il 49,08% per la componente mobiliare.

Sul fronte della **Organizzazione interna della Cassa** e della **Gestione delle Risorse Umane**, sono state attivate – nel rispetto delle norme contrattuali e sulla base di accordi, ove previsti, con le OO.SS. - una serie di iniziative intese al massimo recupero di efficienza ed efficacia funzionale ed operativa della struttura, quali:

- la programmazione/pianificazione delle attività con individuazione di obiettivi quali/quantitativi al cui raggiungimento collegare l'erogazione del trattamento accessorio (premio collettivo/individuale);
- un sistema di valutazione delle prestazioni;
- un nuovo modello organizzativo/sperimentale articolato su tre Direzioni e, al loro interno Uffici/Funzioni;
- un sistema di gestione e valorizzazione delle risorse umane con utilizzo finalizzato di tutte le leve di gestione contrattualmente disponibili.

Si ricollega alle suddette iniziative 'intero **Piano strategico aziendale** che intende realizzare, nei tempi tecnici necessari, una organizzazione flessibile ma integrata, agile ed efficace in grado di fornire agli Associati servizi di qualità, in termini di affidabilità, trasparenza ed economicità.

Le considerazioni che precedono, al di là della loro sinteticità, testimoniano la complessità della situazione generale - comune all'intero settore delle Casse di previdenza

private - per cui si conferma indispensabile il ruolo dell'Adepp nell'ambito della quale la Cassa è validamente rappresentata dal Presidente Savino, nella qualità di Vice Presidente.

L'**Adepp** (Associazione degli Enti di previdenza privati), peraltro, si è già fatta carico di prospettare al nuovo Governo la soluzione di problemi legislativi comuni a tutte le Casse. Ci si riferisce in particolare al problema relativo al **regime fiscale** con l'iniqua **doppia tassazione** che impone sia l'assoggettamento dei redditi prodotti dai propri immobili (aliquota IRPEG del 36%), sia i rendimenti finanziari delle risorse costituite dai contributi versati dagli iscritti nonostante la loro finalità oggettivamente previdenziale; nonché al problema relativo alle **norme IVA** che non prevedono alcun tipo di agevolazione e in ragione della natura pubblica della funzione previdenziale.

Resta inoltre il problema della **totalizzazione** (art. 71 della L. 388/00) rispetto al quale, mentre è, ad oggi, in via di emanazione il relativo Decreto di attuazione, sono giacenti in Parlamento disegni di legge modificativi del suddetto istituto che prevedono una disciplina più attenta, organica e soprattutto non penalizzante per i bilanci delle Casse.

Da non sottovalutare, infine, la complessa vicenda della riforma delle **professioni** - ivi compresa quella relativa ai "cicli universitari" - con riflessi sostanziali sulla eventuale unificazione degli Ordini professionali e dei rispettivi Fondi di previdenza.

Problemi per i quali il nuovo Governo ha dichiarato ampia disponibilità, ma le cui soluzioni, peraltro incerte, sono inserite nell'ambito dei provvedimenti di legge-delega tuttora all'esame del Parlamento.

Le **Note Tecniche** che seguono e che accompagnano e spiegano le singole poste di bilancio, danno conto dei risultati economico/finanziari della gestione.

Note tecniche

Il **Bilancio Consuntivo** 2001 è costituito dai seguenti documenti:

- Relazione sulla gestione 2001;
- Rendiconto Finanziario;
- Situazione Patrimoniale;
- Conto Economico;

redatti ai sensi del D.P.R. 696/79

- Stato Patrimoniale redatto;
- Conto Economico redatto.

redatti ai sensi degli artt. 2424 e 2425 del Codice Civile

Per la redazione del Bilancio sono stati seguiti i principi della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta dando dimostrazione del risultato economico conseguito.

Principi contabili. I principi adottati per la redazione del Bilancio Consuntivo 2001 sono quelli previsti dal D.P.R. 696/79 e dall'articolo 2423 del Codice Civile, integrati ove necessario dai principi contabili adottati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dal Consiglio Nazionale dei Ragionieri, attesa la scelta operata dall'Associazione per un regime contabile duplice di contabilità finanziaria, di tipo pubblico, ed economico-patrimoniale.

I **criteri di valutazione** applicati, uniformi a quelli dell'esercizio precedente, sono conformi ai principi di prudenza, di inerenza e di competenza temporale nella prospettiva della continuazione dell'attività. Pertanto si è provveduto, alla rilevazione delle entrate, delle spese e dei rischi o perdite dell'esercizio, nel rispetto del suddetto principio di competenza.

Patrimonio Netto. Dal combinato disposto dall'art.26 della legge 414/91 e dall'art.1 comma 4 lett.c del D.lgs 509/94, nel patrimonio netto sono rappresentate le riserve legali per le prestazioni previdenziali e per le prestazioni assistenziali, alle quali affluiscono rispettivamente il 99,5% e lo 0,5% degli avanzi di gestione.

Il patrimonio netto comprende inoltre l'avanzo economico dell'esercizio che, approvato il Bilancio, viene destinato alle riserve legali ai sensi del combinato disposto di cui sopra.

ENTRATE

Le previsioni iniziali, aggiornate con le variazioni deliberate in corso d'esercizio, si definiscono per le entrate in Lit. 408.218.813.000 e per le spese in Lit. 578.820.770.620, con un disavanzo finanziario pari a Lit. 170.601.957.620 pareggiato dall'avanzo di amministrazione realizzatosi in sede di consuntivo 2000 pari a Lit. 254.166.252.683.

Entrate correnti accertate (in milioni di Lire)

	2000		**2001**		**Incrementi e decrementi dei valori Differenziali**	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Entrate contributive	221.940	66,88	240.638	78,42	+ 18.698	+ 8,42
Proventi patrimoniali	105.793	31,88	64.751	21,10	- 41.042	- 38,79
Recuperi e rimborsi diversi	3.852	1,17	1.285	0,42	- 2.567	- 66,64
Entrate da trasferimenti correnti	4	--	--	--	- 4	-100,00
Altre entrate	247	0,07	199	0,06	- 48	- 19,43
Totale	**331.836**	**100,00**	**306.873**	**100,00**	**- 24.963**	**- 7,52**

Le **ENTRATE CONTRIBUTIVE** rappresentano il 78,42% delle entrate correnti, come specificate nel prospetto seguente:

Entrate contributive (in milioni di Lire)

	2000		**2001**		**Incrementi e decrementi dei valori Differenziali**	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Contributi soggettivi	119.336	53,77	126.316	52,49	+ 6.980	+ 5,85
Contr. Per indennità di Maternità	5.747	2,59	5.796	2,41	+ 49	+ 0,85
Contr. Integrativi art.12 L.414/91	85.077	38,33	91.031	37,83	+ 5.954	+ 7,00
Contributi ricongiunzione L.45/90	9.941	4,48	17.348	7,21	+ 7.407	+ 74,51
Contributi marche comuni	2	--	--	--	- 2	-100,00
Condono previdenziale	1.837	0,83	147	0,06	- 1.690	- 92,00
Totale	**221.940**	**100,00**	**240.638**	**100,00**	**+ 18.698**	**+ 8,42**

Il **contributo soggettivo minimo** per l'anno 2001 è fissato nelle seguenti misure:

- per Lit. 2.510.000 dovuto da tutti gli iscritti fino allo scaglione di reddito professionale di Lit. 41.833.000;
- per la fascia di reddito che va da Lit. 41.833.001 a Lit. 69.000.000 il contributo minimo è integrato nella misura del **6%;**
- per la fascia di reddito che va da Lit. 69.000.001 a Lit. 108.100.000 l'integrazione é dovuta nella misura del **3%**
- per la fascia di reddito oltre Lire 108.100.001 é dovuto nella misura del **2%**.

La misura minima e le percentuali vengono dimezzate nei confronti di coloro che si iscrivono alla Cassa prima del compimento del 30^ anno di età e limitamente al primo anno di iscrizione ed ai due successivi.

Per l'esercizio 2001 vi é stato un incremento rispetto all'esercizio 2000 pari a Lit. **6.980** milioni **(5,85 %)** dovuto a:

- aumento del numero degli iscritti, **382** in più rispetto al precedente esercizio (tale incremento tiene già conto delle cancellazioni, degli annullamenti di iscrizione e dei pensionamenti);
- aumento della misura minima del contributo nel 2001 pari a Lit. 2.510.000 (nel 2000 era Lit. 2.450.000);
- incremento della media nazionale dei redditi dichiarati. Nel 2001 (anno fiscale 2000) è di 79 milioni, mentre la media dei redditi dell'anno precedente era di 74 milioni.

I **contributi integrativi** corrispondono al 2% del volume di affari IVA di tutti gli iscritti, nonché dei pensionati attivi e degli iscritti all'Albo esercenti la professione, ma non iscritti alla Cassa. Solo gli iscritti alla Cassa, non pensionati, sono obbligati infatti al rispetto della misura minima (per il 2001 pari a Lit. 753.000).

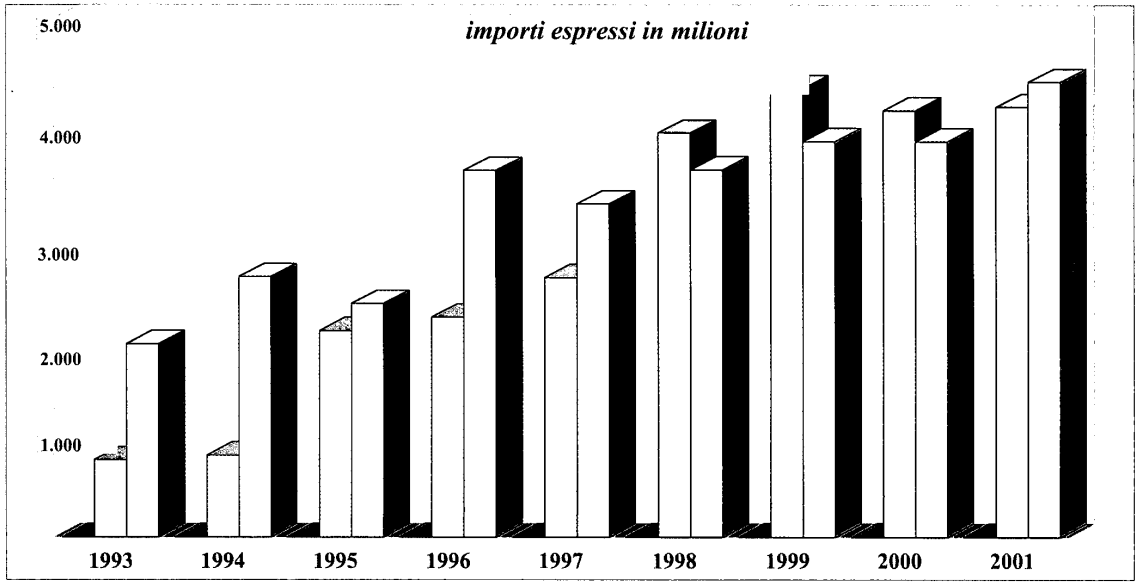
L'incremento rispetto all'esercizio 2000, pari a Lit. **5.954** milioni **(7%)**, deriva da:

- aumento della misura minima del contributo da Lit. 735.000 nel 2000 a Lit. 753.000 nel 2001;
- incremento della media nazionale dei volumi di affari ai fini IVA, (anno fiscale 2000) la media è di Lit. 144 milioni, mentre precedentemente era di Lit. 135 milioni;
- incremento netto di numero 382 iscritti.

Il **contributo per indennità di maternità** è a carico di tutti gli iscritti, con esclusione dei pensionati, nella misura di Lit. 180.000 annue. Il gettito di tale contributo è finalizzato al finanziamento, ancorché non sempre sufficiente, dell'indennità di maternità prevista dell'art. 5 della Legge 379/90. Nel corso del 2001 si é registrata una maggiore entrata di Lit. 49 milioni, rispetto all'esercizio precedente pari allo **0,85%**.

Rappresentazione grafica delle entrate e delle spese per indennità di maternità
Consuntivi degli esercizi 1993 / 2001

	Entrate per Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n. 379	Uscite per Indennità di maternità Legge 11/12/90 n. 379	Rapporto Contributi / Indennità
1993	1.035.800.000	2.596.407.304	39,89%
1994	1.097.350.000	3.498.972.944	31,36%
1995	2.774.546.000	3.138.229.965	88,41%
1996	2.953.969.000	4.931.037.189	59,91%
1997	3.489.480.000	4.481.280.420	77,87%
1998	5.441.840.000	4.941.935.887	110,12%
1999	6.041.998.000	5.327.385.167	113,41%
2000	5.747.108.000	5.327.835.467	107,87%
2001	5.796.365.032	6.132.871.998	94,51%
TOT.	**34.378.456.032**	**40.375.956.341**	



Riscossione dei contributi.

La riscossione dei contributi dall'anno 2000 è regolata da apposita convenzione stipulata con la Banca Popolare di Sondrio. Nel 2001, sulla base dell'esperienza maturata negli anni precedenti, si è provveduto alla rivisitazione di tutto il sistema di riscossione dei contributi, anche in ragione degli strumenti informatici e dell'affidamento del servizio di riscossione al suddetto Istituto bancario.

Tale rivisitazione consiste principalmente nell'utilizzo del sistema di calcolo dei contributi per l'anno 2001 determinati direttamente dall'Associazione e nell'introduzione delle modalità di incasso tramite M.AV..

Tali innovazioni hanno apportato sensibili miglioramenti nella gestione dei contributi tanto in termini di tempestività nell'acquisizione degli stessi quanto nel monitoraggio dei flussi contributivi, oltre a sostanziali risparmi di gestione rilevati già dallo scorso esercizio.

Inadempienze contributive – condono. Nel 2001 si è continuato a riscuotere somme a fronte del provvedimento adottato dal Consiglio di Amministrazione il 14.11.1997 ed approvato dai Ministeri Vigilanti in data 11.03.1998 (condono) per Lit. 147 milioni. Tale gettito può oramai ritenersi esaurito.

I **contributi di ricongiunzione e riscatti**, sono relativi ai versamenti dovuti da Enti previdenziali e dai professionisti per il riscatto di periodi assicurativi ai sensi della Legge 45/90 Lit. 17.042 milioni e dalle somme Lit.306 milioni pervenute a seguito dell'applicazione dell'art.38 dello Statuto che si riferiscono ai versamenti dell'anno.

L'art.38 – 4° comma dello statuto prevede, come noto, la possibilità di riscattare i periodi relativi al corso legale di laurea o laurea breve, utili per l'iscrizione all'Albo professionale, i periodi di praticantato, i periodi di servizio militare o equipollenti nonché i periodi pregressi di iscrizione scoperti di contribuzione per intervenuta prescrizione. Il riscatto, ancorché oneroso in quanto prevede il pagamento della riserva matematica calcolata secondo le tabelle predisposte per la ricongiunzione, offre grosse opportunità agli interessati. Opportunità, peraltro, recepite tant'è che allo stato attuale sono già pervenute 817 domande.

Popolazione amministrata. Il rapporto iscritti-pensionati, come evidenziato dalla seguente tabella della popolazione amministrata che storicizza le iscrizioni e i pensionamenti dal 1977 al 2001, è di 8,73. Il rapporto prestazioni (tutte) contributi (tutti) evidenzia che le prestazioni assorbono il 52,33% dei contributi.

POPOLAZIONE AMMINISTRATA AL 31.12.2001

ISCRITTI				PENSIONATI									
		INCREMENTO		DIRETTE		INVALIDITA'					INCREMENTO		RAPPORTI
ANNO	NUMERO	ASSOLUTO	%	VECCHIAIA	ANZIANITA'	E INABILITA'	GRATUITE	INDIRETTE	REVERSIBILITA'	TOTALE	ASSOLUTO	%	ISCRITTI PENSIONATI
1977	7.449	0	0,00	562	-	77	42	177	107	965	0	0,00	7,72
1978	7.705	256	3,44	546	-	75	38	186	121	966	1	0,10	7,98
1979	8.244	539	7,00	566	-	93	34	203	150	1.046	80	8,28	7,88
1980	8.715	471	5,71	567	-	104	29	228	172	1.100	54	5,16	7,92
1981	9.354	639	7,33	554	-	105	24	245	205	1.133	33	3,00	8,26
1982	10.094	740	7,91	541	-	110	17	264	223	1.155	22	1,94	8,74
1983	10.382	288	2,85	537	-	117	13	291	252	1.210	55	4,76	8,58
1984	10.760	378	3,64	548	-	126	7	316	276	1.273	63	5,21	8,45
1985	11.063	303	2,82	553	-	131	7	330	298	1.319	46	3,61	8,39
1986	12.065	1002	9,06	557	-	132	4	364	327	1.384	65	4,93	8,72
1987	13.720	1655	13,72	586	-	149	4	403	350	1.492	108	7,80	9,20
1988	16.141	2421	17,65	717	-	155	2	435	389	1.698	206	13,81	9,51
1989	18.710	2569	15,92	781	-	162	1	459	407	1.810	112	6,60	10,34
1990	20.097	1387	7,41	810	-	171	-	484	432	1.897	87	4,81	10,59
1991	21.966	1869	9,30	836	-	184	-	505	450	1.975	78	4,11	11,12
1992	21.543	-423	-1,93	904	-	186	-	529	463	2.082	107	5,42	10,35
1993	22.297	754	3,50	984	-	198	-	578	509	2.269	187	8,98	9,83
1994	23.670	1373	6,16	1.046	4	210	-	591	534	2.385	116	5,11	9,92
1995	26.345	2675	11,30	1.118	19	225	-	629	568	2.559	174	7,30	10,30
1996	27.815	1506	5,72	1.152	33	236	-	650	585	2.656	97	3,79	10,49
1997	28.892	1041	3,74	1.223	59	248	-	675	593	2.798	142	5,35	10,33
1998	29.862	970	3,36	1.305	62	267	-	709	621	2.964	166	5,93	10,07
1999	31.154	1292	4,33	1.378	153	275	-	722	659	3.187	223	7,52	9,77
2000	31.080	-74	-0,24	1.478	219	285	-	739	682	3.403	216	6,78	9,13
2001	31.462	382	1,23	1.562	282	308	-	751	701	3.604	201	5,91	8,73
TOTALE INCREMENTO		**24.013**	**322,36**						**TOTALE INCREMENTO**		**2.639**	**273,47**	

I **PROVENTI PATRIMONIALI** lordi, pari a Lit. **64.751** milioni, rappresentano il **21,10%** delle entrate correnti; il decremento rispetto al precedente esercizio è di Lit. 41.042 milioni (38,79%).

I **proventi** lordi derivanti dal **patrimonio immobiliare** ammontano a Lit. **27.836** milioni. L'incremento rispetto all'esercizio 2000 è pari a Lit. **3.875** milioni **(16,17%)** e deriva da:

- messa a reddito delle acquisizioni in Reggio Emilia e Treviso, acquistate nel corso dell'anno 2001;
- reddito per l'intero anno degli immobili di Caserta e Civitavecchia;
- nuovi contratti stipulati nel 2001 per gli immobili siti in Milano - Via Buonarroti e Via Mecenate, da tempo sfitti;
-
- rateizzazioni degli aumenti dei contratti applicati in base ai patti in deroga limitatamente agli aumenti superiori al 25% che potevano essere scaglionati in quattro rate;
- adeguamento Istat dei canoni di locazione.

Per quanto riguarda il suddetto incremento, tendenzialmente proiettato ad un consolidamento in ragione dell'adozione generalizzata di canoni di mercato, va detto che recenti iniziative parlamentari, rispetto alle quali l'Adepp non ha mancato di prendere immediata posizione, rischiano di riproporre vincoli analoghi al passato, imponendo canoni calmierati per inquilini a reddito medio/basso.

La consistenza del patrimonio immobiliare, compresa la sede degli uffici della Cassa, come dettagliata nella tabella successiva, di Lit. 632.490 milioni, pari ad un reddito annuo lordo di 29.531 milioni, differisce da quello accertato per le ragioni indicate nelle note in calce alla stessa. Nel corso del 2002 è stato acquistato l' immobile di **Roma**, "**Via Valcannuta n.195**", a reddito da giugno e stipulato preliminare di compravendita per l'immobile di **Roma**, "**Via Tor Fiorenza**", attualmente in ristrutturazione, che sarà consegnato entro settembre.

Nell'esercizio 2001 non si è rilevato alcun impegno sul residuo di stanziamento poiché si è provveduto ad impegnare gli acquisti programmati indicati fra gli **"immobili in corso di acquisizione"** indicati nell'elenco che segue.

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	***DATA ACQUISTO***	***CONSISTENZA***	***VALORE PATRIMONIALE***	***CANONI ANNUI IN MILIONI***	***redditività***
1	Roma - VIA VINCENZO TIZZANI, 18	20,06,68	47 app. 34 box	2.119.958.158	689	32,5
2	Roma - VIA GIOVANNI CASELLI, 34	29,12,69	101 app. 5 neg. e 2 dep.	3.379.079.835	1.007	29,8
3	Roma - VIA GIOVANNI PAISIELLO, 24 (2° Piano)-Con il n. 48	28,10,1971	1 app. 1 box	355.664.287	574	5,5
4	Roma - VIA ALBERTO POLLIO, 40	02,12,71	118 app. 1 gar.	2.571.253.704	729	28,4
5	Roma - VIA GIOVANNI GARAU, 20 - 26	17,11,72	66 app. 1 gar.	1.658.466.128	539	32,5
6	Roma - VIA AMMIRAGLIO MARZOLO, 31	17,11,72	45 app. 1 gar.	1.418.808.559	275	19,4
7	Roma - VIA CICERONE, 22	10,02,72	uffici	684.215.826	94	13,7
8	Roma - VIA CICERONE, 22	20,04,72	18 app.			
9	Milano - VIA PESTALOZZI, 18	12,02,74	scuole	6.707.436.116	328(1)	4,9
10	Zingonia - VIA MADRID, 87	15,07,75	capannone indust.le	3.390.475.220	377	11,1
11	Milano - VIA BARRELLA, 4	18,11,75	caserma PS	3.848.370.695	662	17,2
12	Brindisi - VIALE PORTA PIA - LICEO "E. FERMI"	29,10,76	scuola	3.971.741.300	555	14,0
13	Brindisi - CORSO MONTEBELLO, 10/12 - ITC "FLACCO"	16,03,77	scuola	757.271.304	234	30,9
14	Brindisi - VIA MONTEBELLO, 11 - ITIS "MAJORANA"	17,11,78	scuola	4.289.981.128	376	8,8
15	Milano - VIA MECENATE, 89	10,05,79	uffici	2.881.129.129	430**	14,9
16	Roma - PIAZZA S. BERNARDO, 106	05,06,79	uffici	3.825.019.734	143**(2)	3,7
17	L'Aquila - VIALE ALDO MORO PAL.D/E	02,07,79	uffici	984.329.703	180	18,3
18	L'Aquila - VIALE ALDO MORO PAL. A	31,12,81	uffici	3.337.089.817	291**(3)	8,7

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	DATA ACQUISTO	CONSISTENZA	VALORE PATRIMONIALE	CANONI ANNUI IN MILIONI	redditività
19	Roma - VIA LUIGI ROBECCHI BRICHETTI, 13	20,04,82	Uffici	3.958.198.762	312	7,9
20	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 8/9	18,04,83	capannone indust.le	594.481.085	86	14,5
21	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 11/12	18,04,83	capannone indust.le	876.347.039	77	8,8
22	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 13/14	18,04,83	capannone indust.le	435.355.084	64	14,7
23	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 23/24	18,04,83	capannone indust.le	518.955.083	58	11,2
24	Brindisi - VIA SANT'ANGELO, 6/12	09,06,83	31 app. 18 box 7 neg.	3.822.940.628	219	5,7
25	Brindisi - VIA G.M. GALANTI, 20	15,07,83	18 app. 15 box	2.033.062.016	96	4,7
26	Cologno Monzese - VIA GOLDONI, 15	27,03,84	uffici	3.609.401.633	278	7,7
27	Bergamo - VIA BORGO PALAZZO, 129/131	11,04,84	52 app. 53 box	5.041.748.758	319	6,3
28	Bergamo - VIA GHANDI, 4/6/8	01,08,84	72 app. 73 box	6.378.842.743	407	6,4
29	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, 26 - B/1	21,02,85	8 app.	1.074.188.585	70(4)	6,5
30	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, 28 - E	21,02,85	9 app. 1 mag.	999.914.898	60	6,0
31	Piacenza - VIA MODONESI, 7	21,02,85	22 app. 29 box	2.443.009.572	186	7,6
32	Milano - VIA PORTALUPPI, 21/23 (Fantoli)	23,03,85	uffici	11.162.345.300	806	7,2
33	Casalpalocco/Roma - ISOLA 531-53II - LE TERRAZZE	23,03,85	supermercato GS	2.320.475.210	301	13,0
34	Messina - VIA BORELLI IS.237	31,07,85	19 app. 1 mag.	3.270.869.844	133(5)	4,1
35	Roma - VIA FIUME GIALLO, 244	23,12,85	29 app. 23 box	6.419.011.585	301	4,7
36	Roma - VIA PAGODA BIANCA, 61	08,01,86	32 app. 1 gar.	5.251.258.332	210	4,0

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	***DATA ACQUISTO***	***CONSISTENZA***	***VALORE PATRIMONIALE***	***CANONI ANNUI IN MILIONI***	***redditività***
37	Lacchiarella - LOC. GIRASOLE PAL. BOTTICELLI, 20	19,12,86	espos. Fiera Milano	11.450.000.000	SFITTO(6)	
38	Roma - VIA SANTE VANDI - ALIMENA, 25/39	04,04,87	96 app.	12.345.695.905	760	6,2
39	Rho/Milano - VIA CAPUANA - RES."FAGGI", 56/58	22,04,88	32 app. 50 box	5.182.983.002	279	5,4
40	Salerno - VIA PICENZA P.CO ARBOSTELLA, 76 - LOT.12 edif. B	27,06,88	12 app. 12 box 5 neg.	3.862.830.921	326	4,8
41	Salerno - VIA PICENZA P.CO ARBOSTELLA, 12 - LOT.12 edif. C	11,11,88	9 neg. 11 box 3 neg.	3.005.440.102		
42	Lecce - VIA ADRIATICA, 10 - PAL. A	15,07,88	uffici	5.783.053.535	203(7)	3,5
43	Roma - VIA COLLEVERDE, 26/34	22,10,88	80 app.	11.033.575.979	579	5,2
44	Roma - VIA EUDO GIULIOLI, 16/28	09,06,89	24 app.	5.322.492.264	184	3,5
45	Modena - VIA REPUBBLICA DI MONTEFIORINO, 35/37/39	18,10,89	80 app.	7.459.315.778	533	7,1
46	Brindisi - VIA SANT'ANGELO, 49/51	27,03,90	uffici 1 mag.	6.388.598.333	524(8)	8,2
47	Modena - VIA REPUBBLICA DI MONTEFIORINO, 25/27/29	24,04,90	80 app.	7.475.371.293	535	7,2
48	Roma - VIA GIOVANNI PAISIELLO, 24 - 1° piano	26,07,90	1 app.	10.021.755.251	CANONE COMPRESO NEL N.3	
49	Pescara - VIA SACCO, 79	28,03,91	14 app. 2 neg.	3.100.157.720	105	3,4
50	Palermo - VIA ROMA, 391	20,04,91	2 app. 9 locaz.comm.li	4.413.755.687	38*(9)	0,9
51	Lacchiarella - LOC. GIRASOLE PAL. TINTORETTO	20,04,91	centro commerciale	9.244.919.720	62**(10)	0,7
52	Genova - VIA R. MERELLO, 8	15,11,91	4 uffici 1 magazzino	19.594.309.084	878(11)	4,4
53	Roma - V.le DELLE MEDAGLIE D'ORO, 109	21,12,91	5 app. 1 soff. 1 neg. 1 aut.	6.763.362.620	114	1,7
54	Roma - VIA ENRICO GLORI, 48 - A/1	16,10,92	22 app. 8 neg.+s.neg. 43 p.a.	15.331.384.515	305(12)	1,9

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	***DATA ACQUISTO***	***CONSISTENZA***	***VALORE PATRIMONIALE***	***CANONI ANNUI IN MILIONI***	***redditività***
55	Brindisi - VIA P. ROMANO PAL. G	03,12,92	1 neg. 2 loc. autorim.	940.766.770	99(13)	10,5
56	Roma - VIA DIEGO FABBRI, 42	21,12,92	36 app. 5 neg. 4 s.neg. 45 p.a.	20.878.141.459	425(14)	2,0
57	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, SNC	21,12,92	2 app. 2 box 1 locale comm.le	646.645.065	34	5,3
58	Reggio Calabria - VIA ASPROMONTE, 38	02,04,93	sede collegio	419.046.880	20	4,8
59	Trento - VIA TRIESTE, 13	07,01,94	sede collegio	1.723.540.124	64	3,7
60	Firenze - VIA A. ZOBI, 7/9/11/13	14,01,94	37 app. 10 sof. 10 neg. 2 mag.	23.059.874.314	944**	4,1
61	Napoli - CORSO ARNALDO LUCCI, 66/82	04,02,94	uffici	16.751.269.066	CONTENZIOSO CON TELECOM	
62	Roma - VIA DELLA GRANDE MURAGLIA, 310 Torrino Nord Comp. Z65 ed A	18,02,94	48 app. + box e cant. + 3 neg.+ sottoneg. 44	28.653.480.370	757	2,6
63	Salerno - VIA IRNO, 219	02,06,94	Sede Collegio	1.768.292.870	71	4,0
64	Roma - VIA PETRELLA, 4 - int. 3 e 4	25,10,94	Sede Collegio	3.089.184.783	125	4,0
65	Cusago - VIA BERGAMO, 3 - Centro Res.le Milano Visconti " Filare "	11,11,94	36 app. 31 box	24.777.661.920	617	2,5
66	Genova - VIA MALTA, 2 - int. 3	23,12,94	sede collegio	867.850.715	39	4,5
67	Bologna - VIA CAIROLI, 9/11 - Piano ammezzato o primo	17,02,95	sede collegio	2.887.444.801	123	4,3
68	Roma - VIA PINCIANA, 35/37	04,05,95	sede CNPR	62.463.966.508	SEDE C.N.P.R.	NON COMPRESO NEL CONTEGGIO DEL REDDITO
69	Frosinone - VIA MARIA s. c.	25,05,95	Caserma	4.313.933.600	227	5,3
70	Forlì - VIA FLAVIO BIONDO, 29	28,07,95	sede collegio	444.464.915	17	3,8
71	Cosenza - VIA DEL TEMBIEN, 10	08,05,96	sede collegio	1.135.979.000	47	4,1
72	Napoli - CENTRO DIREZIONALE LOTTO E/I	11,07,96	sede collegio	2.819.940.067	109	3,9

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	DATA ACQUISTO	CONSISTENZA	VALORE PATRIMONIALE	CANONI ANNUI IN MILIONI	redditività
73	Cusago - MILANO VISCONTI 'LE QUERCE'	01,08,96	Complesso immobiliare ad uso abitativo	14.003.979.800	320	2,3
74	Catania - VIA GROTTE BIANCHE, 159	19,09,96	sede collegio	1.296.206.172	53	4,1
75	Ferrara - CORSO PORTA RENO, 22/28	21,10,96	sede collegio	841.669.000	38	4,5
76	Vicenza - PIAZZETTA SANTO STEFANO, 1 - " PALAZZO NEGRI - DE SALVI"	23,01,97	sede collegio	1.066.048.200	58	5,4
77	Torre Annunziata - PIAZZA NICOTERA, 5	13,02,97	sede collegio	392.671.506	16	4,1
78	Busto Arsizio - Via Libia	04,06,97	sede collegio	982.996.393	37	3,8
79	Roma - Via Pietro Paolo Vergerio, 24	24,07/97	abitativo	2.932.754.200	83	2,8
80	Milano - Via Buonarroti, 39	18,09,97	ufficio	9.394.800.439	400**	4,3
81	Roma - Via Grande Muraglia, 332	06,03,98	abitativo	22.058.464.400	951	4,3
82	Venezia - Via Iacopo Salamonio, 3	22,01,99	sede collegio	1.336.051.000	51	3,8
83	Pozzuoli - Via Pisciarelli, 30	22,07,99	capannone industriale	3.540.339.600	209	5,9
84	Cusago - Corte Madonnina	19,07,99	abitativo	22.914.498.200	1.000	4,4
85	La Spezia - Piazzale Kennedy, 27	17,09.,99	sede collegio	914.493.600	34	3,7
86	Rovigo - Corso del Popolo, 161	22,10,99	sede collegio	606.034.600	23	3,8
87	Parma - Via Trento,1	17,12,99	sede collegio	678.650.000	28	4,1
88	Arezzo - Piazza G. Monaco ,1	04/02/2000	sede collegio	892.745.139	RISTRUTTURAZIONE IN CORSO	
89	Roma - Via Val d'Ala n° 200	23-03-2000	ufficio	8.661.612.000	548	6,3
90	Verona - Via Tezone n° 5	13-04-2000	sede collegio	1.345.952.400	53	3,9

Patrimonio Immobiliare Associazione C.N.P.R.

	UBICAZIONE	***DATA ACQUISTO***	***CONSISTENZA***	***VALORE PATRIMONIALE***	***CANONI ANNUI IN MILIONI***	***redditività***
91	Torino - Via Sidoli n° 35	5-05-2000	uffici	11.800.911.200	751	6,4
92	Civitavecchia - via delle Terme di Traiano	8-06-2000	uffici	34.847.583.200	1.963	5,6
93	Trieste - Via Roma n° 17	21/007/00	sede collegio	599.156.600	22	3,7
94	Caserta - Via Santa Chiara SNC	18-10-2000	uffici	17.433.754.800	1.129	6,5
95	Reggio Emilia - Via J.F. Kennedy n.121	15-03-2001	30 app. 30 cantine e garage	9.265.861.383	444	4,8
96	Roma - Via Simone Martini n° 126	29-09-2001	uffici	11.187.769.190	670**	6,0
97	Treviso - Viale della Repubblica n° 205	17-10-2001	sede collegio	1.253.056.500	41**	3,3
98	Massa Carrara - Via VII Luglio n° 16bis	14-12-2001	sede collegio	430.626.248	DECORRENZA CONTRATTUALE FEBBRAIO 2002	
			TOTALE	**632.489.867.506**	**29.531**	**4,7**
	TOTALE ESCLUSO IMMOBILE STRUMENTALE - SEDE CNPR -			**570.025.900.998**	**29.531**	**5,2**

Immobili in corso di acquisizione					
99	Roma - Via Valcannuta n° 195	20-02-2002	60 app. 60 box 60 soffitte 54 posti auto esterni e 20 negozi	31.900.000.000	A REDDITO PARZIALE DALL' 1/5/2002
100	Roma - Via Tor Fiorenza	preliminare 20/02/2002	56 app. 20 box 36 posti auto coperti 2 negozi	42.020.000.000	IN CORSO DI RISTRUTTURAZIONE
101	Bolzano - Via Lancia n° 8	in via di stipula notarile	sede collegio	2.523.645.000	
102	Roma - Via degli Aldobrandeschi n° 105	in via di stipula notarile	uffici	20.400.000.000	
103	Roma - Via Paisiello n° 24 e n° 25	in via di stipula del preliminare	ufficio	4.777.165.500	

* Trattasi di canoni di pochi inquilini in attesa di rilascio delle porzioni occupate, essendo in stato di approvazione il progetto di ristrutturazione dell'intero stabile o la vendita

** La differenza fra il totale dei "canoni annui" elencati in tabella e l'accertamento dei canoni in bilanci è dovuta a contratti iniziati in corso di esercizio

(1) Sfitti circa il 70% (2) Sfitti n° 2 uffici per circa mq. 360 (3) Sfitti circa 800 mq. (4) Sfitte n° 2 mansarde
(5) Sfitti n° 2 uffici per circa 200 mq. Ed un appartamento (6) Totalmente sfitto (7) Sfitti uffici per 800 mq.
(8) Sfitti da feb. 2001 ufficio piano I e locale commerciale p. T. causa attentato (9) Sfitti 7 appartamenti ed un negozio
(10) Sfitti circa 2250 mq. (11) Sfitti uffici e magazzino per circa 1200 mq. (12) Sfitti tutti i negozi e i sottonegozi per circa 880 mq.
(13) Sfitto da feb. 2001 il negozio causa attentato (14) Sfitti tutti i negozi e i sottonegozi per circa 980 mq.

N.B. - La redditività è stata calcolata sul costo storico incrementato dalle ristrutturazioni e dalle manutenzioni straordinarie.

I **proventi lordi** derivanti dal **patrimonio mobiliare** pari a Lit. 24.392 milioni si riferiscono a:

- cedole su titoli Lit 11.611 milioni
- dividendi da partecipazioni Lit. 5.392 milioni
- utili su negoziazione titoli Lit. 7.389 milioni

Proventi lordi derivanti dal patrimonio mobiliare (in milioni di Lire)

	2000		**2001**		**Incrementi e decrementi dei valori Differenziali**	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Cedole su titoli	11.670	16,66	11.611	47,60	- 59	- 0,51
Dividendi da partecipazioni	5.426	7,74	5.392	22,11	- 34	- 0,63
Utile su negoziazione titoli	52.973	75,60	7.389	30,29	-45.584	- 86,05
Totale	**70.069**	**100,00**	**24.392**	**100,00**	**- 45.677**	**- 65,19**

La diminuzione degli utili su negoziazione titoli è dovuta in principal modo all'andamento negativo dei mercati finanziari acuiti dai noti eventi internazionali.

Infatti anche i fondi pensione di II e III livello ed i fondi di investimento azionari hanno avuto andamento negativo

Fra le immobilizzazioni finanziarie sono comprese le seguenti Società:

controllate:

- Prévira Immobiliare S.p.A. Lit. 12.599.999.531
- Prévira Invest Sim S.p.A. Lit. 2.323.524.000
- Finrex S.p.A. Lit. 24.822.894.615

collegate:

- Dialogo S.p.A. Lit. 910.814.216
- Holding Investimenti Termali S.p.A. Lit. 6.438.097.750

La Prévira Immobiliare S.p.A., costituita il 4 novembre 1999, operativa dall' 1 luglio 2000, è nata per la gestione del patrimonio immobiliare in un'ottica di maggiore imprenditorialità e finalizzata al massimo rendimento dello stesso, a garanzia e sostegno dei fini istituzionali.

La Società – che ha per oggetto sociale ogni attività ed operazione nel settore immobiliare – gestisce, in virtù di un contratto "global service", l'intero patrimonio immobiliare della controllante Associazione "Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali".

Prèvira Immobiliare registra anche per il 2001 un risultato positivo sia in termini di bilancio che in termini di riduzione dei costi a favore della Cassa.

La progressiva specializzazione settoriale ha dato anche la possibilità di monitorare sistematicamente tutti gli immobili gestiti e rilevare tempestivamente la loro redditività, comparata con quella corrente, al fine di suggerire, ove necessario, eventuali dismissioni da reintegrare con più redditizi investimenti.

La **Prévira Invest Sim S.p.A.**, costituita nell'aprile 2000 e partecipata fin dall'origine, con una quota del 20% da Banca Finnat Euramerica S.p.A., al termine di un complesso iter durato poco più di un anno, è stata autorizzata dalla Consob con delibera n.13134 in data 23 maggio 2001, all'esercizio delle seguenti attività:

- il collocamento senza preventiva sottoscrizione o acquisto a fermo, ovvero assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente;
- ricezione e trasmissione di ordini nonché mediazione.

La società è iscritta al n.192 nell'albo delle società di intermediazione mobiliare a far tempo dal mese di novembre ha dichiarato l'inizio dell'operatività agli organi di vigilanza.

I dipendenti in forza alla data del 31 dicembre 2001 erano 7:

Il bilancio al 31 dicembre 2001, approvato il 16 aprile 2002 e certificato dalla società di revisione RIA & Partners, presenta una perdita di lire 189.093.591.

Il Patrimonio netto alla stessa data era di lire 2.698.945.122 (pari a Euro 1.393.888,83)

La **Finrex S.p.A.**, di cui la Cassa detiene il 97,48% del capitale sociale, rappresenta la prima operazione di investimento immobiliare, realizzata attraverso l'acquisizione della maggioranza di controllo.

Attualmente i negozi e i locali d'affari del Palazzo Tergesteo di Trieste risultano tutti occupati mentre l'area complessiva degli altri spazi ancora a disposizione, rappresenta il 51% della superficie totale affittabile.

Il Tergesteo è situato in una zona prestigiosa della città ed è un palazzo nel quale si può dire che si concentri buona parte della storia di Trieste ottocentesca.

Sarebbe perciò auspicabile un ritorno all'antico splendore, con un progetto mirato e con la collaborazione auspicabile di Enti ed Istituzioni locali sicuramente sensibili ad un intervento di ampio respiro nel cuore pulsante e vitale della città.

La **Dialogo S.p.A.**, già operativa dal 1999, è la Società costituita dalla Cassa insieme al Consiglio Nazionale dei Ragionieri per gestire e fornire servizi qualitativamente elevati e finalizzati alla risoluzione delle problematiche connesse al corretto e razionale sfruttamento delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione. Oggi è in grado di soddisfare la quotidiana necessità di apprendimento fornendo strumento tecnologico in grado di gestire la conoscenza. L'accesso tramite internet ai servizi Dialogo li rende visibili a tutti; molti sono fruibili senza alcun onere da parte di chi naviga nel mondo virtuale.

Tali servizi inizialmente a esclusivo favore delle diverse componenti della nostra categoria, con la modifica statutaria della Società, introdotta nel corso del 2001, sono oggi a favore dell'intero universo professionale di riferimento.

La **Holding Investimenti Termali S.p.A.**, di cui la Cassa detiene il 31,666% del capitale sociale, ha come fine sociale la gestione della futura partecipazione nella Società di gestione delle Terme di Agnano.

Il Capitale Sociale per le suddette Società è stato interamente sottoscritto e versato, fatta eccezione per la Holding Investimenti Termali S.p.A. i cui 7/10 non sono stati ancora richiamati. Per la Finrex S.p.A., i versamenti, a saldo dell'acquisto delle azioni, sono regolati in tre rate infruttifere di interessi a scadenze predeterminate.

Maggiori e puntuali informazioni gestionali riguardanti le suddette Società possono rilevarsi dagli allegati Bilanci.

PREVIRA IMMOBILIARE S.P.A. SOC. CONTROLLATA art.2359 C.C.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ESERCIZIO 1999	
COSTITUZIONE PREVIRA IMMOBILIARE S.p.A.	
VERSAMENTO DEI 3/10 DI 90% DEL CAPITALE SOCIALE	53.999.859
ESERCIZIO 2000	
VERSAMENTO DEI 7/10 DI 90% DEL CAPITALE SOCIALE	125.999.672
SOTTOSCRIZIONI DI AZIONI PER AUMENTO CAPITALE SOCIALE	12.420.000.000
TOTALE	**12.599.999.531**

Percentuale di possesso del Capitale Sociale 100%
Di cui 99,84% direttamente e 0,16% Lit. 20.001.669 tramite Società Fiduciaria (Finnat Euramerica).

PREVIRA INVEST SIM S.P.A SOC. CONTROLLATA art. 2359 C.C

DESCRIZIONE	IMPORTO
ESERCIZIO 2000	
COSTITUZIONE PREVIRA INVEST SIM S.p.A.	
VERSAMENTO DEI 3/10 DI 80% DEL CAPITALE SOCIALE	697.057.200
VERSAMENTO DEI 7/10 DI 80% DEL CAPITALE SOCIALE	1.626.466.800
TOTALE	**2.323.524.000**

FINREX S.P.A SOC. CONTROLLATA art. 2359 C.C.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ESERCIZIO 2001	
ACQUISTO PARTECIPAZIONE AZIONARIA FINREX S.P.A. COME DA CONTRATTO DEL 27/07/2001	8.099.673.248
ACQUISTO AZIONI FINREX S.P.A. DA AZIONISTI DIVERSI	44.147.188
ACQUISTO PARTECIPAZIONI AZIONI FINREX SPA COME DA CONTRATTO DEL 27/07/2001 DA VERSARE ALLE SCADENZE PRESTABILITE	16.679.074179
TOTALE	**24.822.894.615**

DIALOGO S.P.A. SOC. COLLEGATA art. 2359 C.C.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ESERCIZIO 1999	
COSTITUZIONE DIALOGO S.p.A.	
VERSAMENTO DEI 3/10 DI 50% DEL CAPITALE SOCIALE	145.220.250
VERSAMENTO DEI 7/10 DI 50% DEL CAPITALE SOCIALE	338.847.250
ESERCIZIO 2000	
AUMENTO DI CAPITALE SOCIALE	484.067.500
AUMENTO DI CAPITALE SOCIALE	615.733.860
ESERCIZIO 2001	
SVALUTAZIONE AL PATRIMONIO NETTO	673.054.644
TOTALE	**910.814.216**

HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.P.A. SOC. COLLEGATA art. 2359 C.C.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ESERCIZIO 2001	
COSTITUZIONE HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.p.A.	
VERSAMENTO DEI 3/10 DI 31,666% DEL CAPITALE SOCIALE	1.931.429.325
7/10 NON ANCORA RICHIAMATI	4.506.668.425
TOTALE	**6.438.097.750**

Gli **interessi attivi bancari** riguardano gli interessi maturati sul c/c bancario Banca Intesa BCI, Istituto Cassiere, e sui c/c bancari aperti presso altri istituti di credito sia per la gestione degli investimenti mobiliari che per la gestione del servizio di riscossione dei contributi. Per l'anno 2001 il loro ammontare è pari a Lire 12.486 milioni. Relativamente agli interessi liquidati dall'Istituto Cassiere essi sono stati calcolati al tasso ufficiale di riferimento (TUR) pro-tempore vigente, incrementato dello 0,52%.

Le **POSTE CORRETTIVE e COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI** comprendono, oltre ai recuperi per oneri accessori sulla locazione degli immobili (ex art. 9 Legge 392/78) per Lit. 794 milioni, altri recuperi secondo il dettaglio seguente:

Recuperi e rimborsi diversi
Di competenza dell'esercizio – cap. 30601

Ratei pensione di vecchiaia	101.807.000
Ratei pensione invalidita'	12.654.000
Ratei pensione reversibilita'	22.204.000
Ratei pensione indiretta	7.065.325
Ratei pensione di anzianità	6.334.000
Competenze al personale	11.193.847
Risarcimento sinistri	45.170.000
Spese legali	5.265.520
Retribuzioni portieri	64.827
Premi assicurativi da INAIL	6.795.537
Rimborsi da TELECOM e ENEL	3.070.000
Imposta sostitutiva su acquisto cedole Meliorbanca	9.028.161
Imposta su Dividendi esteri	207.762
Recuperi diversi	9.867.798
	240.727.777

Recuperi e rimborsi diversi
Di competenza di esercizi precedenti – cap. 30602

Ratei pensione di vecchiaia	153.186.768
Ratei pensione invalidita'	36.237.109
Ratei pensione reversibilita'	28.661.253
Ratei pensione indiretta	2.379.254
Spese legali	7.491.222
Relative alla gestione patrimonio mobiliare	722.201
Rimborsi da ENEL	705.000
Risarcimenti sinistri	18.933.000
Competenze al personale	2.067.222
Retribuzioni portieri	100.000
Errata fatturazione Edilnord S.p.A.	120.000
Recuperi diversi	589.000
	251.192.029

Le **entrate non classificabili in altre** voci sono costituite da:

- sanzioni Lit. 145 milioni
- entrate eventuali Lit. 53 milioni

Entrate in conto capitale accertate (in milioni)

	2000		2001		Incremento valori differenziali	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Cessioni Immobilizzazioni tecniche	1	--	15	-----	+ 14	+ 1.400
Realizzo di valori mobiliari	502.657	92,02	93.431	99,90	- 409.226	- 81,41
Riscossioni di crediti	43.550	7,98	90	0,10	- 43.460	- 99,79
Totale	**546.208**	**100,00**	**93.536**	**100,00**	**- 452.672**	**- 82,88**

Realizzo di valori mobiliari

La categoria comprende Lit. **19.842** milioni relativi al rimborso dei CCT con scadenza 1.10.2001;

Lit. **5.303** milioni relativi al rimborso di obbligazioni fondiarie emesse da Intesa BCI e sottoscritte dalla Cassa per l'erogazione dei mutui agli iscritti e ai dipendenti della Cassa e residualmente al rimborso di obbligazioni BNL, Lit. **68.286** milioni relativi a tutti gli altri realizzi di azioni, fondi comuni, ecc. iscritti nell'attivo circolante, riguardante la gestione diretta e quella indiretta.

Riscossione di crediti

Le "riscossioni di crediti", accertate per Lit 90 milioni si riferiscono quanto a Lit. 2 milioni a quota capitale di mutui erogati a suo tempo al personale e quanto a Lit. 88 milioni a rate di prestiti (quota capitale) erogati sempre al personale in attuazione della contrattazione di secondo livello, le cui rate sono venute a scadere nel 2001.

SPESE

Dal dettaglio che segue (espresso in milioni di lire), è possibile esaminare le **spese correnti** mettendole a raffronto categoria per categoria con le risultanze dell'esercizio precedente. Il maggiore aumento si è registrato principalmente nelle spese per prestazioni istituzionali e negli oneri tributari.

Spese correnti (in milioni di Lire)

	2000	2001	Differenza	%
Spese per Organi dell'Ente	1.916	2.152	+ 236	+ 12,31
Oneri per il Personale	8.518	8.449	- 69	- 0,81
Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	11.797	7.309	- 4.488	- 38,04
Spese per Prestazioni Istituzionali	108.168	125.938	+ 17.770	+ 16,43
Oneri finanziari	14.356	13.420	- 936	- 6,52
Oneri tributari	15.304	28.919	+ 13.615	+ 88,96
Poste correttive e compensative di entrate correnti	956	2.915	+ 1.959	+ 204,92
Oneri diversi di gestione	251	376	+ 125	+ 49,80
TOTALI	**161.266**	**189.478**	**+ 28.212**	**+ 17,49**

Per le **spese per gli Organi dell'Ente** si registra un aumento di 236 milioni (12,31%) rispetto al decorso esercizio, dovuto:

- all'aumento delle riunioni degli organi statutari e all'imposizione IVA sulle spese rimborsate che precedentemente venivano escluse dall'assoggettamento, ai sensi dell'art. 15 del D.P.R. 633/72, su specifiche istruzioni ministeriali;
- alla razionalizzazione delle Commissioni Consigliari e statutarie, sia nel numero sia nelle competenze per materia;
- alle variazioni ISTAT (2,07%) applicate sui compensi fissi.

Per le **spese** complessive riguardanti **il personale** in attività di servizio si registra un decremento dello **0,81%** rispetto a quelle dell'esercizio 2000, in parte dovuto al completamento dei passaggi alla Società Prèvira S.p.A. di quattro dipendenti, tre dei quali dal 1°gennaio 2001 e uno dal 1°marzo 2001, e per altra parte agli effetti del processo di riorganizzazione e di razionalizzazione dei fabbisogni, tuttora in atto. Va peraltro tenuto presente il maggior onere, ovviamente "una tantum", conseguente all'esodo incentivato di due dirigenti.

Nel prospetto che segue vengono indicati: il numero di dipendenti in forza al 31/12/2001, distinto per qualifica e le variazioni rispetto all'anno 2000. Queste ultime sono dovute al trasferimento in Prèvira Immobiliare di quattro dipendenti come già richiamato sopra e dai passaggi di area del personale.

DIPENDENTI IN FORZA AL 31/12/2001

QUALIFICA	FORZA AL 01/01/2001	CESSAZIONI TRASFERIMENTI	PASSAGGI DI AREA	ASSUNZIONI	FORZA AL 31/12/2001
Direttore Generale	1	-	-		1
Dirigenti	3	2	(+2)	-	3
Impiegati Area A	15		(-2)	-	13
Impiegati Area Professionale	3	2		-	1
Impiegati Area B	30		(+5)	-	35
Impiegati Area C	26	1	(-5 / +3)	-	23
Impiegati Area D	4	1	(-3)	-	-
Contratti di Formazione Lavoro	-	-		-	-
Totale Unità	**82**	**6**	**0**	**0**	**76**
Personale a tempo determinato	7	1	-	-	6
Personale a tempo determinato in sostituzione del pers. assente	2	1	-	-	1
Totale Unità	**91**	**8**	**0**	**0**	**83**

Le **spese per acquisto di beni di consumo e di servizi** diminuiscono di Lit. **4.488** milioni **(38,04%)**, ciò soprattutto per i risparmi conseguiti nella gestione del patrimonio Immobiliare, affidata alla Società Prèvira Immobiliare S.p.A., istituita per l'espletamento della gestione "global service" degli immobili di proprietà della Cassa, nonché per i risparmi scaturiti dalla razionalizzazione delle procedure interne e dalla riorganizzazione strutturale e funzionale, peraltro in corso.

Le prestazioni istituzionali risultano incrementate di Lit. 17.770 milioni (16,43%).

Dal dettaglio che segue possono rilevarsi gli incrementi delle sole prestazioni previdenziali al netto della perequazione automatica (1,56 per il 2000 e 2,09 per il 2001).

Pensioni	Anno 2000	Anno 2001	Incremento Assoluto	Increm. percent.
Vecchiaia	59.844.881.713	69.275.027.386	9.430.145.673	15,75%
Anzianità	12.362.075.224	16.190.027.386	3.827.952.162	30,96%
Indirette	11.182.088.691	11.414.496.573	232.407.882	2,08%
Inv./inab.	6.252.082.352	6.900.053.567	647.971.215	10,36%
Revers.	9.214.932.664	10.044.136.036	829.203.372	9,00%

Pensioni	N. Pensionati 2000	N. Pensionati 2001	Incremento assoluto	Increm. percent.
Vecchiaia	1.478	1.562	84	5,68%
Anzianità	219	282	63	28,76%
Inv./Inab.	285	308	23	8,07%
Indirette	739	751	12	1,62%
Revers.	682	701	19	2,79%

Per gli **oneri finanziari** si registra un decremento di Lit. **936** milioni in valori assoluti **(6,52%)** dovuto principalmente all'azzeramento degli interessi passivi sul mutuo ipotecario che la Cassa si era accollata in sede di acquisto dell'immobile sito in Roma, via della Grande Muraglia n.332, estinto anticipatamente nel 2000.

Oneri finanziari (in milioni di Lire)

	2000		**2001**		**Incrementi e decrementi dei valori Differenziali**	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Cedole e minusvalenze su titoli acq.	13.156	91,64	12.499	93,14	- 657	- 4,99
Interessi passivi su mutui	743	5,18	=	=	- 743	- 100
Spese, commissioni bancarie e di c/cp.	309	2,15	359	2,67	+ 50	+ 16,18
Interessi passivi su depositi cauzionali Per locazioni	148	1,03	562	4,19	+ 414	+ 279,73
Totale	**14.356**	**100,00**	**13.420**	**100,00**	**- 936**	**- 6,52**

Spese e commissioni bancarie Lit. 359 milioni

Si riferiscono fondamentalmente a spese bancarie e commissioni per le gestioni (GPM) affidate a terzi.

Interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni Lit. 562 milioni

Si tratta di interessi corrisposti ai locatari delle unità immobiliari della Cassa in ragione del tasso legale (3,5%).

Oneri tributari Lit. 28.919 milioni

Si incrementano di 13.615 milioni (88,95%) ed accolgono i seguenti tributi:

- Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	Lit. 3.812 milioni
- IRPEG e imposta sostitutiva	Lit. 16.840 milioni*
- IRAP	Lit. 312 milioni*
- Imposte e tasse – Sede	Lit. 5 milioni
- Imposte sulle rendite finanziarie	Lit. 4.941 milioni
- Imposte relative ad accertamenti contestati	Lit. 3.009 milioni

L'incremento è dovuto principalmente alle voci:

- IRPEG ed imposta sostitutiva per la quale si sono sostenuti nel 2001 maggiori oneri per circa 9 miliardi riguardanti le plusvalenze realizzate nel corso dell'anno 2000 su investimenti mobiliari e tra le quali si rammentano in particolare quelle relative alle operazioni "OPAS Generali - Ina" e "l'OPA Milano Centrale - Unim".
- Imposte relative ad accertamenti contestati che riguardano il contenzioso ILOR/IRPEG 1985 rispetto al quale la Cassa è stata condannata al pagamento di Lit.3 miliardi oltre ad oneri accessori da determinarsi a cura della Direzione Generale delle Entrate per effetto della pronuncia definitiva della Suprema Corte di Cassazione sul giudizio instaurato dall'Amministrazione delle Finanze contro la decisione della Commissione di Appello già favorevole alla Cassa.

- saldo 2000 e acconti 2001

Poste correttive e compensative di entrate correnti

Il notevole incremento della categoria si riferisce principalmente al capitolo **0902 "Rimborso contributi"** dovuto alle liquidazioni delle domande di rimborso alle Concessioni, già previsto e non realizzatosi nell'esercizio 2000.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Le attività pari a Lit. 1.823.086 milioni sono le seguenti:

	Consistenza 2000	**%**	**Consistenza 2001**	**%**
Disponibilità liquide	229.816	14,02	179.605	9,87
Residui attivi	185.394	11,31	188.800	10,37
Crediti bancari e finanziari	393	0,02	1.738	0,11
Risconti attivi	242	0,01	114	------
Investimenti mobiliari	568.983	34,72	707.674	38,83
Investimenti immobiliari*	586.036	35,76	671.647	36,84
Immobilizzazioni tecniche**	68.112	4,16	72.308	3,97
Costi pluriennali	23	--	1.200	0,01
Totale	**1.638.999**	**100,00**	**1.823.086**	**100,00**
Conti d'ordine	**20.228**		**19.845**	

* Di cui 101.621 milioni per acquisti in via di acquisizione al 31.12.2001

**In tale voce è compreso anche l'importo,pari a Lit. 62.464, relativo all'immobile Sede della Cassa.

Gli acquisti immobiliari in via di acquisizione e per i quali è stata assunta delibera di acquisto, sono i seguenti:

- Immobile di Via Val Cannuta, n. 195 in Roma;
- Immobile di Via Tor Fiorenza nn. 56-58-60, in Roma.
- Immobile di Via Lancia n. 8 in Bolzano;
- Immobile di Via Paisiello n. 24 in Roma;
- Immobile di Via Aldobrandeschi n. 105 in Roma.

PASSIVO

Le passività pari a Lit. 348.579 milioni sono le seguenti:

	Consistenza 2000	**%**	**Consistenza 2001**	**%**
Residui passivi	70.088	29,91	156.331	44,85
Debiti bancari e finanziari	9.415	4,02	1.402	0,40
Risconti passivi	1	--	----	----
Ratei passivi	--	--	----	----
Fondo rischi	568	0,24	19	----
Fondo T.F.R.	3.213	1,37	3.058	0,88
Poste rettificative dell'attivo	151.049	64,46	187.769	53,87
Totale passività	**234.334**	100,00	**348.579**	100,00
Patrimonio Netto	1.404.665		1.474.507 *	
Totale a pareggio	**1.638.999**		**1.823.086**	
Conti d'ordine	**20.228**		**19.845**	

- comprensivo dell'avanzo economico 2001 pari a Lit. 69.842 milioni, che verrà destinato dopo l'approvazione del Bilancio.

Disponibilità liquide. La voce evidenzia il saldo del conto corrente bancario in essere presso l'Istituto Cassiere Banca Intesa BCI al 31.12.2001. La convenzione che disciplina i rapporti inerenti la gestione del servizio di Cassa, affidato a Banca Intesa BCI, a dicembre, è stata formalmente disdetta con decorrenza 31 marzo 2002. Il Consiglio di Amministrazione ha deciso di procedere ad apposita ricerca di mercato per ottenere migliori condizioni.

I saldi dei conti correnti postali e degli altri conti correnti bancari aperti per la gestione del patrimonio mobiliare e per la gestione contributiva al 31.12.2001 sono ricompresi tra i residui attivi e precisamente alla voce crediti diversi.

Residui attivi. Comprendono:

- **Crediti verso associati e terzi**, iscritti al valore nominale, rettificato per i crediti nei confronti dei locatari (canoni, oneri accessori, ecc), dal fondo di svalutazione pari a Lit. 1.543 milioni, che tiene conto del grado di esigibilità degli stessi. Le pratiche dei locatari morosi sono state tutte inviate ai Legali dell'Associazione i quali stanno curando il recupero dei crediti mediante le prescritte azioni giudiziarie. Anche per i crediti contributivi verso iscritti è in atto una procedura di recupero che sta dando buoni risultati.

- **Crediti verso lo Stato ed altri Enti.** Si riferiscono per Lit. 133 milioni alle maggiorazioni a favore di pensionati ex combattenti, anticipate per conto del Ministero del Tesoro, ai sensi della L.140/85, per Lit. 55 milioni alle ritenute fiscali versate su ratei di pensione a favore di beneficiari deceduti e per i quali la Cassa ha presentato istanza di rimborso ai sensi dell'art. 38 D.P.R. 602/73, per Lit. 155 milioni al credito per anticipazioni di imposta sul T.F.R. del personale.

Crediti bancari e finanziari. Comprendono:

- **mutui** e **prestiti** concessi al personale, i primi sono mutui erogati a suo tempo direttamente dalla Cassa in ottemperanza a quanto disposto dall'art. 59 del D.P.R. 509/79. Attualmente la Cassa si avvale, come per gli iscritti, della Banca Intesa BCI. I prestiti invece vengono erogati direttamente sulla base di quanto previsto dal contratto integrativo;
- **crediti verso lo Stato ed altri Enti.** Si riferiscono a crediti derivanti dalla rivalutazione dell'anticipo dell'imposta sul T.F.R., rilevati secondo la normativa vigente;
- **crediti verso Società controllate/collegate.** Comprende il credito nei confronti della Società Finrex S.p.A. controllata dalla Associazione, per quanto anticipato dalla Cassa per il pagamento della rata di mutuo (scadenza 30/12).

Risconti attivi. Sono iscritti sulla base della competenza temporale. Ne segue dettagliato elenco nella pagina seguente.

RISCONTI 2001

FORNITORE	PERIODO	IMPORTO	RISCONTO	
Gruppo GPA SRL	20/09/01-20/09/02	46.993.000	33.860.709	Polizza Resp.civile amm.ri e dirig.
Guzzini Gianluigi	02/02/01-01/02/02	3.750.000	312.500	Compenso annuo Incarico medico
Sapri Broker S.r.l.	01/10/01-01/10/02	1.600.000	1.200.000	Polizza InfortuniAssitalia
Sapri Broker S.r.l.	22/11/01-22/11/02	2.250.000	2.009.589	Polizza Kasko Assitalia
Sapri Broker S.r.l.	16/07/01-16/07/02	528.000	284.975	Polizza assicuraz.furti (rischio portavalori)
Itel S.r.l.	01/09/01-28/02/02	4.200.000	1.400.000	Manut.imp.telefonico BP250
Itel S.r.l.	01/09/01-28/02/02	3.000.000	1.000.000	Manut.rete hardware e imp. Telefonico
Silectron Spa	01/10/2001-31/03/02	5.025.000	1.256.250	*Manut.gruppi continuità *****
Inaz Paghe	01/10/01-30/09/02	632.837	474.628	Canone annuo softw.orologio
Armu Sistem sas	Anno 2002	300.000	300.000	Canone annuo assistenza affrancatrice
Armu Sistem sas	Anno 2002	1.200.000	1.200.000	Kit trasformazione aggiornamento Euro
Sapri Broker Srl	31/03/01-31/03/02	31.169.203	7.792.300	Assicuraz. Globale Sede
Il Sole 24 Ore System	28/09/01-28/09/02	1.123.036	833.816	Abbonamento "Sole 24 Ore"
Ed. Il Sole 24 Ore Spa	22/04/01-22/04/02	560.000	171.836	Abbonam."Sole 24 Ore"
Ed. Il Sole 24 Ore Spa	23/05/01-23/05/02	560.000	219.397	Abbonam."Sole 24 Ore"
R.c.s. Editori S.p.A.	06/09/01-06/09/02	390.000	167.753	Abbon."Corriere della Sera"
Guida Monaci Spa	03/10/01-02/10/02	3.360.000	2.531.375	Inserzione Annuario Generale
Erinne Srl Italia Oggi	01/09/01-01/09/02	411.000	273.625	Abbonamento Italia Oggi
Erinne Srl Italia Oggi	31/01/01-30/01/02	389.000	32.416	Abbonamento Italia Oggi
Erinne Srl Italia Oggi	28/02/01-28/02/02	389.000	62.879	Abbonamento Italia Oggi
SDA Bocconi Econom	15/10/01-15/10/02	230.000	181.479	Abbonamento Rivista economica
Sapri Broker S.r.l.	01/03/01-31/03/02	228.910.688	56.443.731	Assic.Globale Immobili
Sapri Broker Srl	28/07/01-28/07/02	150.000	85.890	Assicurazione Punto
Sapri Broker Spa	31/10/01-31/10/02	1.847.000	1.539.167	Assicurazione Panda
Aci - Tasse Automobil.	31/08/01-31/08/02	147.000	98.000	Bollo Panda
	TOTALE	**339.114.764**	**113.732.315**	

Patrimonio mobiliare. La gestione del patrimonio mobiliare della Cassa si distingue in gestione **diretta** e gestione **affidata a terzi**. La Cassa gestisce direttamente Lit. 538.174 milioni e indirettamente tramite le Gestioni Patrimoniali affidate a terzi Lit. 169.500 milioni.

I titoli iscritti fra le immobilizzazioni finanziarie, oltre alle partecipazioni nelle società controllate e collegate, sono i seguenti:

CONSISTENZA PATRIMONIALE E VALUTAZIONE AL 31/12/2001 DELLE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

DENOMINAZIONE	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001	VALORE DI MERCATO
OBBL. CARIPLO	100.488.275.193	100.488.275.193
TOTALE	100.488.275.193	100.488.275.193

POLIZZA DI CAPITALIZZAZIONE	COSTO D'ACQUISTO
POLIZZA INA	10.000.000.000

PARTECIPAZIONI	VALORE IN BILANCIO
SOCIETA' CONTROLLATE:	
• Prévira Immobiliare S.p.A.	12.599.999.531
• Prévira Invest Sim S.p.A.	2.323.524.000
• Finrex S.p.A.	24.822.894.615
SOCIETA' COLLEGATE:	
• Dialogo S.p.A.	910.814.216
• Holding Investimenti Termali S.p.A.	6.438.097.750

- **Titoli immobilizzati.**

I titoli immobilizzati vengono valutati al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori.

- **Titoli che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie**

I titoli detenuti in portafoglio quale investimento non durevole, sono iscritti in bilancio al costo, valutati al minore tra valore di bilancio e valore di mercato dell'ultimo giorno dell'anno (principio contabile IASC 25).

La svalutazione dell'anno 2000, accantonata nei Fondi, è stata, all'1/01/2001, utilizzata diminuendo contemporaneamente il valore patrimoniale dei titoli.

La svalutazione dei titoli è stata fatta singolarmente per ogni titolo. Per alcuni, essendone venuti meno i presupposti, si è proceduto con la ripresa di valore fino al ripristino del costo.

La ripresa di valore, ai fini del Bilancio Consuntivo 2001 è pari a Lit. 252.523.171; di cui Lit. 18.344.871 per i titoli riferiti alla gestione diretta, e Lit. 234.178.300 per quelli delle gestioni affidate a terzi.

La svalutazione dei titoli, secondo il medesimo principio, ai fini del Bilancio Consuntivo 2001 conduce ad una rettifica di valore di Lit. 38.129.520.889 per i titoli gestiti direttamente dall'Ente, e per Lit. 3.444.407.982 per i titoli delle gestioni affidate a terzi.

- **Partecipazioni in imprese controllate e collegate.**

La collegata **Dialogo SpA** presenta nel Bilancio 2001 una perdita d'esercizio di Lit. 249.054.654. Poiché è il terzo esercizio che chiude in perdita, questa viene ritenuta durevole. Nel 2001, come si evince dalla nota integrativa della Dialogo SpA, si è perfezionata la delibera del 25/10/2000 che stabiliva:

- di ripianare le perdite mediante l'abbattimento del capitale sociale e l'utilizzo delle riserve;
- di aumentare il capitale sociale a Euro 1.100.000;

Conseguentemente il capitale sociale della Dialogo SpA al 31/12/2001 è pari Lit. 2.129.897.000, mentre il patrimonio netto, alla stessa data, tenuto conto della perdita relativa all'esercizio 2001, è di Lit. 1.821.628.432. Pertanto la frazione di patrimonio netto attribuibile alla Cassa è di Lit. 910.814.216; tenuto presente che in bilancio la partecipazione risulta iscritta per Lit. 1.583.868.860 e nel passivo figura un fondo rischi per copertura perdite di Lit. 548.527.617, si è

proceduto a svalutare la partecipazione utilizzando l'intera consistenza del Fondo e imputando la differenza di Lit. 124.527.027 nel conto economico.

- La controllata **Previra Invest Sim** presenta in Bilancio al 31/12/2001 una perdita di Lit.189.093.591. Poiché l'attività vera e propria della Società è iniziata nel novembre 2001, e nella relazione al Bilancio, il piano gestionale presenta buone prospettive, si ritiene la perdita non durevole.

- La controllata **Finrex Spa.**, acquistata nel corso dell'anno 2001, presenta, nel Bilancio 2001, una perdita di Lit. 868.134.739, riferita essenzialmente al periodo precedente all'acquisto da parte dell'Associazione, e deriva soprattutto dall'ammortamento dell'immobile sociale "Palazzo Tergesteo".

  In seguito alle deliberazioni adottate nell'assemblea ordinaria e straordinaria del 19/12/2001, che ha insediato il nuovo Consiglio di Amministrazione, con il mandato di elaborare un nuovo piano gestionale volto alla valorizzazione del suo principale cespite. Si ritiene non durevole la perdita e quindi non viene rilevata in Bilancio, anche in considerazione che il valore di mercato dell'immobile è di gran lunga superiore al valore iscritto in Bilancio.

- La controllata **Previra Immobiliare SpA.**, chiude il bilancio dell'esercizio 2001 con un utile di Lit.62.922.217, messo a disposizione dell'assemblea.

- La collegata **Holding di Investimenti Termali SpA.**, costituita il 5/5/2001 per l'acquisizione delle Terme di Agnano SpA., presenta un utile di Lit. 45.992.766 da destinare a riserva legale e straordinaria.

La svalutazione dei titoli al minor valore di realizzazione è stata effettuata singolarmente, per ogni specie di titolo in contabilità generale, mentre in contabilità finanziaria è stato appostato il fondo per pari importo. Le rettifiche di valore che sono state considerate in bilancio si riferiscono alle svalutazioni e alle sole rivalutazioni per il ripristino del valore originario di titoli precedentemente svalutati come si evince dalla seguente tabella.

PROSPETTO DELLE RIPRESE DI VALORE DEI TITOLI
TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

Denominazione	2000 Svalutazioni	2001 Rivalutazioni	Riprese di valore
BENI STABILI	L. 773.918	L. 167.455.237	L. 773.918
LA DORIA	L. 1.239.785.454	L. 15.598.727	L. 15.598.727
CCT GEN 04	L. 972.226	L. 3.387.994	L. 972.226
BAYER HYPO	L. 13.000.000	L. 1.000.000	L. 1.000.000
TOTALE GESTIONE DIRETTA			L. 18.344.871
ALCATEL	L. 36.772.713	L. 22.016.536	L. 22.016.536
DEUTSCHE TELEKOM	L. 261.351.529	L. 1.874.309	L. 1.874.309
ENI	L. 89.599	L. 12.360.854	L. 89.599
E.ON	L. 678.856	L. 8.629.220	L. 678.856
KPN	L. 211.046.963	L. 5.215.586	L. 5.215.586
NOKIA	L. 34.975.632	L. 102.814.361	L. 34.975.632
SIEMENS	L. 2.002.021	L. 13.802.934	L. 2.002.021
SONERA	L. 1.229.224.164	L. 3.593.989	L. 3.593.989
TELECOM IT	L. 10.873.763	L. 1.537.545	L. 1.537.545
STMICROELETTRONICS	L. 102.665.041	L. 13.839.927	L. 13.839.927
TIM	L. 24.333.430	L. 4.315.616	L. 4.315.616
TOTALFINA	L. 6.412.926	L. 12.439.891	L. 6.412.926
VIVENDI	L. 58.289.626	L. 21.655.871	L. 21.655.871
BEIZC	L. 42.985	L. 399.104	L. 42.985
B.SALENTO	L. 30.727	L. 8.703.387	L. 30.727
APPLIED MATERIALS	L. 129.494.239	L. 6.218.871	L. 6.218.871
DELL COMPUTER	L. 149.104.485	L. 29.590.127	L. 29.590.127
IBM	L. 86.480.519	L. 27.971.397	L. 27.971.397
INTEL	L. 57.712.910	L. 11.546.547	L. 11.546.547
JOHNSON	L. 8.467.041	L. 17.810.344	L. 8.467.041
MICROSOFT	L. 26.462.436	L. 25.847.745	L. 25.847.745
WORLDCOM	L. 120.557.132	L. 6.254.447	L. 6.254.447
TOTALE GESTIONE INDIRETTA			L. 234.178.300
TOTALE RIVALUTAZIONI			L. 252.523.171

DESCRIZIONE	COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001	VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001
PARTECIPAZIONI DIRETTE	305.973.977.628	287.349.754.183
AZIONI AREA EURO	14.411.346.366	12.584.490.733
AZIONI AREA DOLLARO E STERLINA	6.579.398.546	6.445.300.062
TITOLI DI STATO	23.065.284.147	23.051.129.338
TITOLI DI STATO GESTIONI	67.771.244.181	68.062.373.167
FONDI	28.908.003.011	23.893.639.724
FONDI GESTIONI	60.058.231.787	59.936.530.038
OBBLIGAZIONI	22.642.655.000	23.574.605.000
OBBLIGAZIONI GESTIONI	20.680.578.967	20.972.149.595
IMMOBILIZZAZIONI	157.583.605.305	157.369.605.305
TOTALE	**707.674.324.938**	**683.239.577.145**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE
AZIONI AREA EURO
GESTIONE DIRETTA

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*	*% CAPITALE SOCIALE*
BANCA INTESA BCI	2.777.000	18.739.463.280	15.120.185.273	0,05
BANCA POP. DI SONDRIO	104.000	2.190.973.403	2.114.406.840	0,08
BENI STABILI SPA	6.380.000	6.405.328.864	6.572.010.183	0,37
BUZZI UNICEM	501.000	9.850.100.036	7.211.509.821	0,39
CDC	10.000	534.797.774	222.864.677	0,08
ENEL	1.395.000	19.647.830.191	17.006.104.508	0,02
FIAT ORD	798.000	40.686.294.339	27.690.515.947	0,22
GENERALI	2.164.220	122.579.227.788	130.702.139.751	0,17
GIM	14.500.000	27.691.554.625	23.611.844.515	9,75
H.P.I.	1.099.550	9.859.334.780	7.230.171.204	0,15
LA DORIA SPA	2.029.000	8.725.624.554	8.725.624.554	6,55
MELIORBANCA ORD	2.202.000	25.434.707.336	21.365.233.032	3,00
PERMASTEELISA SPA	322.000	4.800.787.838	9.760.562.806	1,17
SABAF	359.800	7.743.641.620	8.874.181.772	3,17
SNAM RETE GAS	200.000	1.084.311.200	1.142.399.300	0,01
TOTALE		**305.973.977.628**	**287.349.754.183**	

le partecipazioni evidenziate in neretto sono quelle qualificate

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE
TITOLI DI STATO
GESTIONE DIRETTA

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
BTP 01 MZ 02 6,25%	402.835,68	795.598.615	780.934.640
BTP 15 SET 02 5,75%	7.385.000,00	14.562.462.063	14.533.863.355
BTP 01 LU 07 6,75%	51.645,60	108.775.531	109.999.809
BTP NOV 2007 6%	477.000,00	954.543.738	985.943.843
CCT FEB 2002	265.000,00	514.856.129	513.008.928
CCT AP 02	516.456,00	1.003.898.252	1.000.498.258
CCT GIU 2002	268.000,00	521.930.098	518.453.332
CCT LUG 2003	291.000,00	568.913.218	567.962.207
CCT 01 GEN 04	1.249.823,52	2.428.712.000	2.431.127.768
CCT 01 MZ 04	103.291,20	200.580.000	201.079.650
CCT 01 MAG 04	723.038,40	1.405.014.503	1.408.257.548
TOTALE		**23.065.284.147**	**23.051.129.338**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE
FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO

GESTIONE DIRETTA

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
CAPITAL GEST PACIFICO	329.162,001	2.953.463.717	2.204.581.570
CREDIT SUISSE MEGATREND JAPANESE	32.121,251	12.238.591.082	9.624.791.805
ALTO PACIFICO AZIONARIO	464.081,084	5.042.112.339	4.527.077.681
CENTRALE GIAPPONE	188.553,456	1.841.881.069	1.414.360.211
CENTRALE EMERGING ASIA	75.737,921	931.954.804	928.288.577
PRIME MERRILL PACIFIC	190.293,372	5.900.000.000	5.194.539.880
TOTALE		**28.908.003.011**	**23.893.639.724**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE
OBBLIGAZIONI
GESTIONE DIRETTA

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
EFIBANCA 99/04 TV%	1.500.000,00	2.904.405.000	2.904.405.000
PSK ITL 7,5% 96/06	9.500.000.000	9.666.250.000	10.598.200.000
BAYER HYPO TV4/02 ITL	10.000.000.000	9.988.000.000	9.988.000.000
OBBL. BNL	84.000.000	84.000.000	84.000.000
TOTALE		**22.642.655.000**	**23.574.605.000**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE
AZIONI AREA EURO
GESTIONE AFFIDATA A TERZI

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
ABN AMRO HOLDING	820	30.115.174	28.722.242
ACEA SPA	2.500	55.222.870	36.764.927
ACCOR SA	1.400	107.021.515	110.681.066
AEGON	1.978	121.042.350	116.430.239
ALCATEL	3.120	115.990.318	115.990.318
ALLIANZ AG	215	150.723.341	110.735.281
AXA	3.970	284.551.235	180.413.700
BANCA POP. DI NOVARA	30.500	442.311.842	384.456.090
BANCO BILBAO VIZCAYA	2.930	77.121.886	78.858.468
BANCO POPULAR ESPANOL	610	43.856.187	43.559.879
BANK OF IRELAND	2.700	51.585.002	54.631.858
BAYER AG	4.900	333.903.837	339.660.483
BNP BANQUE NAT.PARIS	600	108.156.960	116.757.081
CARREFOUR SA	700	79.615.550	79.154.718
DAIMLERCHRYSLER AG	1.150	93.897.655	107.661.453
DANONE GROUP S.A.	600	148.357.976	159.161.394
DEUTSCHE BANK	480	85.142.470	73.795.122
DEUTSCHE TELEKOM	4.000	149.480.044	149.480.044
ENDESA S.A.	1.150	38.079.202	39.123.303
ENEL	17.000	239.435.923	207.242.851
ENI SPA	6.260	158.187.074	170.458.329
E.ON AG	1.620	174.922.592	182.872.956
FINMECCANICA ORD	30.000	71.680.715	55.938.840

SEGUE

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE
AZIONI AREA EURO
GESTIONE AFFIDATA A TERZI

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
FORTIS NV	2.026	115.133.847	114.352.040
FRESENIUS MEDICALE CARE	350	46.284.037	47.099.768
GEMINA ORD	235.000	620.708.021	318.516.415
GENERALI	2.975	168.500.985	179.666.977
H.P.I.	4.500	40.350.149	29.590.078
ING GROEP	1.570	83.672.752	87.063.993
KPN KONINKLIJKE	7.500	82.920.763	82.920.763
L'OREAL	500	75.262.815	78.322.122
MEDIOBANCA	4.550	113.077.122	111.517.341
MUENCHENER RUECKVER	120	78.143.818	70.855.864
NOKIA OYJ	8.668	418.213.990	486.052.719
OLIVETTI ORD	1.617.000	5.941.585.519	4.508.565.970
ORANGE	2.490	45.032.896	49.080.959
PHILIPS ELECTRONICS	1.395	103.217.391	90.162.606
PINAULT PRINTEMPS	500	149.551.521	139.992.321
PIRELLI SPA	14.000	75.312.211	53.537.866
RAS - RIUNIONE ADRIATICA	1.900	54.139.619	48.620.514
RENAULT SA	800	55.935.906	61.356.524
ROYAL DUTCH PETROLEUM	1.493	165.923.253	164.489.428
ROYAL PHILIPS ELEC.	2.600	142.352.230	168.045.001
SAIPEM	7.500	79.191.043	79.667.829
SANOFI SYNTHELABO	1.450	221.173.524	235.276.168
SAN PAOLO IMI	6.000	178.703.950	143.768.048
SAP AG ORD	875	227.462.277	247.866.763

SEGUE

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE
AZIONI AREA EURO
GESTIONE AFFIDATA A TERZI

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
SCHERING AG	705	83.727.955	81.358.193
SCHNEIDER ELECTRIC	3.000	254.378.788	313.675.740
SIEMENS	834	108.263.124	120.064.037
SOCIETE' GENERALE	400	51.284.144	48.677.828
SONERA OYJ	7.500	82.630.322	82.630.322
STMICROELECTRONICS	2.158	150.633.867	150.633.867
SUEZ LYONNAISE DES EAUX	1.868	124.532.730	122.976.380
TELECOM ORD	5.100	95.915.652	95.915.652
TELECOM RNC	6.650	81.821.019	76.510.354
THYSSENKRUPP AG	2.600	81.621.603	83.065.983
TIM	17.750	216.385.918	216.385.918
TOTAL FINA ELF	605	181.872.458	187.899.513
TPG NV	2.300	107.772.788	108.218.130
UNIBAIL	200	21.711.783	22.092.841
UNICREDITO ITALIANO	12.300	105.229.575	107.029.648
VIVENDI UNIVERSAL	1.200	142.896.726	142.896.726
WARRANT OLIVETTI 01/02	1.750	-	549.610
WARRANT VIVENDI ENV 3/06	700	-	704.802
WOLTERS KLUWER	1.700	78.416.557	84.266.470
TOTALE		**14.411.346.366**	**12.584.490.733**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE
AZIONI AREA DOLLARO, STERLINA, FRANCO SVIZZERO, CORONA SVEDESE -
GESTIONE AFFIDATA A TERZI

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
ABB LTD	2.500	57.503.624	52.229.280
ABBEY NATIONAL GBP	1.200	44.047.598	37.554.410
ADECCO SA	760	91.582.998	89.560.159
AMERICAN INTL GROUP	600	94.467.198	105.748.948
AOL TIME WARNER	800	95.093.680	58.178.180
APPLIED MATERIALS	500	45.929.564	45.929.564
AT&T WIRELESS SERVICE	1.352	41.394.762	43.338.525
AUTOMATIC DATA PROC.	400	50.295.657	52.966.750
BANK OF AMERICA CORP	500	64.531.274	69.789.648
BANK OF NEW YORK	500	55.251.203	44.973.842
BARCLAYS BANK PLC	1.900	133.066.293	137.845.877
BELLSOUTH CORP	500	46.240.671	42.568.060
BOEING CO.	200	26.081.519	17.181.018
BP PLC	21.500	375.324.251	367.382.174
BRITISH SKY BROADCASTING	4.200	117.305.533	99.031.380
BT GROUP PLC	27.000	233.956.394	215.861.489
CENTRICA PLC	10.500	71.942.903	75.175.643
CHEVRONTEXACO CORP	200	37.627.016	39.740.442
CGNU PLC	2.000	63.286.044	54.094.643
CITIGROUP	1.000	96.138.268	112.467.561
CONVERIUM HOLDING	771	82.679.226	81.242.254
CREDIT SUISSE GR	1.010	92.913.100	93.370.285
DELL COMPUTER	1.200	73.109.407	73.109.407
DUKE ENERGY CORP	700	59.788.756	61.040.950
ERICSSON LM-B SHS	3.850	38.964.369	45.683.831
EXXON MOBIL CORP	1.000	86.524.041	87.399.093
FANNIE MAE	300	46.959.071	52.591.053
GENERAL ELECTRIC	1.500	129.498.209	134.229.452
GENERAL MOTORS CORP	300	36.903.883	32.244.070
GILLETTE COMPANY	800	49.473.550	58.969.122
GLAXOSMITHKLINE	8.400	487.432.636	459.740.821
HOME DEPOT	600	55.237.773	67.889.190

SEGUE

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE AZIONI AREA DOLLARO, STERLINA, FRANCO SVIZZERO, CORONA SVEDESE - **GESTIONE AFFIDATA A TERZI**

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
HBOS PLC	5.080	127.382.940	131.742.729
HSBC HOLDINGS	5.060	132.892.286	131.224.057
IBM INTL BUSINESS MA.	300	81.005.645	81.005.645
INTEL CORP	1.400	99.166.553	99.166.553
JOHNSON & JOHNSON	800	95.869.562	105.212.865
JP MORGAN CHASE & CO	400	37.799.900	32.121.034
KANA COMMUNICATIONS	25,9	6.197.936	1.050.446
LLOYDS TSB GROUP	5.000	112.141.327	119.962.825
LOGITECH INTL	430	34.329.005	34.108.984
MARKS & SPENCER PLC	5.100	56.762.394	59.128.149
MCDONALD'S CORP	500	30.963.231	29.220.913
MEDTRONIC INC	300	31.626.680	33.766.633
MERCK & CO	500	75.698.015	65.384.540
MICROSOFT	1.000	149.114.541	149.114.541
MOTOROLA	1.200	49.543.491	39.283.454
NATIONAL GRID GROUP	1.100	14.936.405	15.007.286
NESTLE SA REG	700	312.397.306	323.560.392
NEXTEL COMMUNIC.	500	17.301.104	12.457.337
ORACLE CORP	2.000	120.886.889	61.781.360
PEPSI CO. INC	500	50.694.926	53.882.925
PFIZER INC	1.300	127.476.704	115.389.652
PHILIP MORRIS	700	71.654.477	70.760.749
PRUDENTIAL CORP	2.900	71.954.453	73.638.719
RELIANT ENERGY	500	44.082.652	29.451.605
REUTERS GROUP	3.500	85.734.899	77.291.698
ROCHE HOLDING AG GENUS.	2.300	367.541.285	355.877.260
ROYAL BANK OF SCOTLAND	2.950	148.471.530	158.171.144
SWISS RE NOM	530	115.170.750	115.570.340
TESCO PLC	8.800	66.662.117	69.304.783
U.B.S. AG	1.520	169.966.388	166.318.921
VODAFONE GROUP	80.000	450.424.911	456.940.628
WAL-MART STORES	900	89.101.666	115.378.667
WORLDCOM	1.700	53.896.107	53.896.107
TOTALE		**6.579.398.546**	**6.445.300.062**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE
OBBLIGAZIONI
GESTIONE AFFIDATA A TERZI

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
ENEL 12/00 05 5,875%	1.000.000,000	1.929.657.637	2.011.010.022
BCA POP LODI FLOAT 08/05	300.000,000	579.945.898	579.283.577
BEI ZC 24/11/03	160.000,000	305.884.344	306.240.463
BRITISH TEL. FLOAT 03	430.000,000	831.500.171	835.718.335
ERICSSON LM 6,375% 05/06	393.000,000	765.970.056	774.056.979
FORD CREDIT 5,625% 06/06	79.000,000	153.136.690	153.538.950
PHILIPS ELEC FLOAT 07/04	445.000,000	864.733.825	862.932.610
MAN IP 220 PLUS 2012	5.000.000,000	9.681.350.000	9.681.350.000
B. SALENTO 98/08 T.V.	498.380,040	965.087.845	973.760.505
REVERSE CONV. TIM 12,8% MG02	1.565.000,000	3.037.838.206	2.530.269.229
OLIVETTI 1,5% 01/2010	808.500,000	1.565.474.295	2.263.988.925
TOTALE		**20.680.578.967**	**20.972.149.595**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE
TITOLI DI STATO ED ASSIMILATI
GESTIONE AFFIDATA A TERZI

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
BTP 15 GIU 02 3%	2.500.000,00	4.710.761.352	4.835.350.258
BTP OT 03 4%	682.000,00	1.312.492.526	1.326.082.392
BTP 15 DIC 05 5,25%	2.500.000,00	4.906.556.587	4.994.124.398
BTP 01 MG 09 4,5%	1.050.000,00	1.911.955.226	1.989.372.205
BTP 01 MG 31 6%	500.000,00	1.056.912.980	1.034.452.248
CCT 01 APR 03	2.021.000,00	3.944.981.907	3.940.202.762
CCT LUG 2003	496.000,00	969.694.006	968.073.039
CCT 01 NV 03	2.001.000,00	3.895.520.174	3.893.848.651
CCT 01 MZ 06	2.066.000,00	4.024.206.981	4.026.736.023
CCT 01 AG 07	2.167.000,00	4.221.746.021	4.219.813.703
CCT AP 08	8.000.000,00	15.580.002.928	15.592.395.056
CCT 01 SET 08	10.000.000,00	19.488.857.421	19.494.366.360
BOT 16 ST 02	920.000,00	1.747.556.072	1.747.556.072
TOTALE		**67.771.244.181**	**68.062.373.167**

PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001 ATTIVO CIRCOLANTE
FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO
GESTIONE AFFIDATA A TERZI

DENOMINAZIONE TITOLO	*QUANTITA'*	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
CENTRALE CASH EURO	132.220,019	1.838.614.608	1.921.126.476
IAM BOND CONV. EURO	147.722,705	1.754.735.994	1.805.427.937
EURO BOND FUND	158.745,000	2.501.741.854	2.563.492.331
SHORT MATURITY	138.627,000	3.806.539.119	3.940.395.343
NASDAQ -100 SHARES INDEX	1.000,000	100.718.982	85.487.650
AMEX ENERGY SELECT IDX	800,000	55.890.823	46.929.226
SICAV NEW MILLENIUM	241.854,000	49.999.990.407	49.573.671.075
TOTALE		**60.058.231.787**	**59.936.530.038**

IMMOBILIZZAZIONI PORTAFOGLIO TITOLI AL 31/12/2001
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
GESTIONE DIRETTA

DENOMINAZIONE TITOLO	*COSTO IN BILANCIO AL 31/12/2001*	*VALORE DI MERCATO AL 31/12/2001*
OBBL. CARIPLO	100.488.275.193	100.488.275.193
POLIZZA INA	10.000.000.000	9.786.000.000
PREVIRA IMMOBILIARE S.p.A.	12.599.999.531	12.599.999.531
PREVIRA INVEST SIM	2.323.524.000	2.323.524.000
DIALOGO S.p.A.	910.814.216	910.814.216
HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.p.A	6.438.097.750	6.438.097.750
FINREX S.p.A.	24.822.894.615	24.822.894.615
TOTALE	**157.583.605.305**	**157.369.605.305**

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI
AL 31/12/2001
(principio contabile IASC 25)

Titoli iscritti nell'attivo circolante

Azioni area euro **gestione diretta**

Denominazione		svalutazioni		rivalutazioni
BANCA INTESABCI	L.	3.619.278.007	L.	-
BANCA POP. SONDRIO	L.	76.566.563	L.	-
BENI STABILI	L.	-	L.	166.681.319
BUZZI UNICEM	L.	2.638.590.215	L.	-
CDC	L.	311.933.097	L.	-
ENEL	L.	2.641.725.683	L.	-
FIAT ORD.	L.	12.995.778.392	L.	-
GENERALI	L.	-	L.	8.122.911.963
GIM	L.	4.079.710.110	L.	-
H.P.I.	L.	2.629.163.576	L.	-
LA DORIA	L.	-	L.	-
MELIORBANCA ORD.	L.	4.069.474.304	L.	-
PERMASTEELISA	L.	-	L.	4.959.774.968
SABAF	L.	-	L.	1.130.540.152
SNAM RETE GAS	L.	-	L.	58.088.100
TOTALE	L.	33.062.219.947	L.	14.437.996.502

Azioni area euro **gestione affidata a terzi**

Denominazione		svalutazioni		rivalutazioni
ABN AMRO HOLDING	L.	1.392.932	L.	-
ACEA	L.	18.457.943	L.	-
ACCOR SA	L.	-	L.	3.659.551
AEGON	L.	4.612.111	L.	-
ALCATEL	L.	-	L.	-
ALLIANZ	L.	39.988.060	L.	-
AXA	L.	104.137.535	L.	-
BANCA POP. NOVARA	L.	57.855.752	L.	-
BANCO BILBAO VIZCAYA	L.	-	L.	1.736.582
BANCO POPULAR ESPANOL	L.	296.308	L.	-
BANK OF IRELAND	L.	-	L.	3.046.856
BAYER AG	L.	-	L.	5.756.646
BNP BANQUE NAT. PARIS	L.	-	L.	8.600.121
CARREFOUR SA	L.	460.832	L.	-
DAIMLER CHRYSLER AG	L.	-	L.	13.763.798
DANONE GROUP SA	L.	-	L.	10.803.418
DEUTSCHE BANK	L.	11.347.348	L.	-
DEUTSCHE TELEKOM	L.	-	L.	-
ENDESA SA	L.	-	L.	1.044.101
ENEL	L.	32.193.072	L.	-
ENI	L.	-	L.	12.271.255
E.ON AG	L.	-	L.	7.950.364
FINMECCANICA ORD.	L.	15.741.875	L.	-
FORTIS NV	L.	781.807	L.	-
FRESENIUS MEDICAL CARE	L.	-	L.	815.731
GEMINA	L.	302.191.606	L.	-
GENERALI	L.	-	L.	11.165.992

SEGUE

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI
AL 31/12/2001
(principio contabile IASC 25)

H.P.I.	L.	10.760.071	L.	-
ING GROEP	L.	-	L.	3.391.241
KPN KONINKLIJKE	L.	-	L.	-
L'OREAL	L.	-	L.	3.059.307
MEDIOBANCA	L.	1.559.781	L.	-
MEUNCHENER RUECKVER	L.	7.287.954	L.	-
NOKIA OYJ	L.	-	L.	67.838.729
OLIVETTI ORD.	L.	1.433.019.549	L.	-
ORANGE	L.	-	L.	4.048.063
PHILIPS ELECTRONICS	L.	13.054.785	L.	-
PINAULT PRINTEMPS	L.	9.559.200	L.	-
PIRELLI	L.	21.774.345	L.	-
RAS	L.	5.519.105	L.	-
RENAULT	L.	-	L.	5.420.618
ROYAL DUTCH PETROLEUM	L.	1.433.825	L.	-
ROYAL PHILIPS ELEC.	L.	-	L.	25.692.771
SAIPEM	L.	-	L.	476.786
SANOFI SYNTELABO	L.	-	L.	14.102.644
SAN PAOLO IMI	L.	34.935.902	L.	-
SAP AG	L.	-	L.	20.404.486
SCHERING	L.	2.369.762	L.	-
SCHEIDER ELECTRIC	L.	-	L.	59.296.952
SIEMENS	L.	-	L.	11.800.913
SOCIETE' GENERALE	L.	2.606.316	L.	-
SONERA OYJ	L.	-	L.	-
STMICROELECTRONICS	L.	-	L.	-
SUEZ LYONNAISE DES EAUX	L.	1.556.350	L.	-
TELECOM ITALIA ORD.	L.	-	L.	-
TELECOM ITALIA RNC.	L.	5.310.665	L.	-
THYSSENKRUPP AG.	L.	-	L.	1.444.380
TIM ORD.	L.	-	L.	-
TOTALFINA ELF	L.	-	L.	6.027.055
TPG NV	L.	-	L.	445.342
UNIBAIL	L.	-	L.	381.058
UNICREDITO ITALIANO	L.	-	L.	1.800.073
VIVENDI UNIVERSAL	L.	-	L.	-
WARRANT OLIVETTI 01/02	L.	-	L.	549.610
WARRANT VIVENDI ENV 3/06	L.	-	L.	704.802
WOLTERS KLUWER	L.	-	L.	5.849.913
TOTALE	L.	2.140.204.791	L.	313.349.158

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI
AL 31/12/2001
(principio contabile IASC 25)

Titoli iscritti nell'attivo circolante

Azioni area extra UE **gestione affidata a terzi**

Denominazione		svalutazioni		rivalutazioni
ABB Ltd.	L.	5.274.344	L.	-
ABBEY NATIONAL GBP	L.	6.493.188	L.	-
ADECCO	L.	2.022.839	L.	-
AMERICAN INTL	L.	-	L.	11.281.750
AOL TIME WARNER	L.	36.915.500	L.	-
APPLIED MATERIALS	L.	-	L.	-
ATT WIRELESS SERVICE	L.	-	L.	1.943.763
AUTOMATIC DATA PROC.	L.	-	L.	2.671.093
BANK OF AMERICA CORP.	L.	-	L.	5.258.374
BANK OF NEW YORK	L.	10.277.361	L.	-
BARCLAYS BANK	L.	-	L.	4.779.584
BELLSOUTH CORP.	L.	3.672.611	L.	-
BOEING CORP.	L.	8.900.501	L.	-
BP PLC	L.	7.942.077	L.	-
BRITSH SKI BROABCASTING	L.	18.274.153	L.	-
BT GROUP PLC	L.	18.094.905	L.	-
CENTRICA PLC	L.	-	L.	3.232.740
CHEVRON TEXACO CORP.	L.	-	L.	2.113.426
CGNU	L.	9.191.401	L.	-
CITIGROUP	L.	-	L.	16.329.293
CONVERIUM HOLDING	L.	1.436.972	L.	-
CREDIT SUISSE GR	L.	-	L.	457.185
DELL COMPUTER	L.	-	L.	-
DUKE ENERGY	L.	-	L.	1.252.194
ERICSSON LM	L.	-	L.	6.719.462
EXXON MOBIL CORP.	L.	-	L.	875.052
FANNIE MAE	L.	-	L.	5.631.982
GENERAL ELECTRIC	L.	-	L.	4.731.243
GENERAL MOTOR CORP.	L.	4.659.813	L.	-
GILLETTE COMP.	L.	-	L.	9.495.572
GLAXOSMITHKLINE	L.	27.691.815	L.	-
HOME DEPOT	L.	-	L.	12.651.417
HBOS PLC	L.	-	L.	4.359.789
HSBC HOLDING	L.	1.668.229	L.	-
IBM INTL	L.	-	L.	-
INTEL CORP.	L.	-	L.	-
JOHNSON & JOHNSON	L.	-	L.	9.343.303
JPMORGAN CHASE E COMP.	L.	5.678.866	L.	-
KANA COMM.	L.	5.147.490	L.	-
LLOYDS TSB GROUP	L.	-	L.	7.821.498
LOGITECH	L.	220.021	L.	-
MARHS & SPENCER	L.	-	L.	2.365.755
MC DONALD'S CORP.	L.	1.742.318	L.	-
MEDTRONIC INC.	L.	-	L.	2.139.953
MERCK & CO.	L.	10.313.475	L.	-
MICROSFT	L.	-	L.	-
MOTOROLA	L.	10.260.037	L.	-
NATIONAL GRID GROUP.	L.	-	L.	70.881
NESTLE SA REG.	L.	-	L.	11.163.086

SEGUE

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI
AL 31/12/2001
(principio contabile IASC 25)

NEXTEL COMM.	L.	4.843.767	L.	-
ORACLE	L.	59.105.529	L.	-
PEPSI CO.	L.	-	L.	3.187.999
PFIZER INC.	L.	12.087.052	L.	-
PHILIP MORRIS	L.	893.728	L.	-
PRUDENTIAL CORP.	L.	-	L.	1.684.266
RELIANT ENERGY	L.	14.631.047	L.	-
REUTERS GROUP	L.	8.443.201	L.	-
ROCHE HOLDING	L.	11.664.025	L.	-
ROYAL BANK SCOTLAND	L.	-	L.	9.699.614
SWISS RE	L.	-	L.	399.590
TESCO PLC.	L.	-	L.	2.642.666
U.B.S. AG	L.	3.647.467	L.	-
VODAFONE GROUP	L.	-	L.	6.515.717
WAL-MART STORES	L.	-	L.	26.277.001
WORLDCOM	L.	-	L.	-
TOTALE	L.	311.193.732	L.	177.095.248

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI
AL 31/12/2001
(principio contabile IASC 25)

Titoli iscritti nell'attivo circolante

Titoli di Stato **gestione diretta**

Denominazione		svalutazioni		rivalutazioni
BTP 1/03/02 6,25%	L.	14.663.975	L.	-
BTP 15/09/02 5,75%	L.	28.598.708	L.	-
BTP 1/07/07 6,75%	L.	-	L.	1.224.278
BTP 1/11/07 6%	L.	-	L.	31.400.105
CCT FEB. 2002	L.	1.847.201	L.	-
CCT AP. 02	L.	3.399.994	L.	-
CCT GIU. 2002	L.	3.476.766	L.	-
CCT LUG. 2003	L.	951.011	L.	-
CCT GEN. 04	L.	-	L.	2.415.768
CCT MZ. 04	L.	-	L.	499.650
CCT MAG. 04	L.	-	L.	3.243.045
TOTALE	L.	52.937.655	L.	38.782.846

Titoli di Stato gestione affidata a Terzi

BTP 15/06/02 3%	L.	-	L.	124.588.906
BTP 1/10/03 4%	L.	-	L.	13.589.866
BTP 15/12/05 5,25%	L.	-	L.	87.567.811
BTP 1/05/09 4,5%	L.	-	L.	77.416.979
BTP 1/05/31 6%	L.	22.460.732	L.	-
CCT 1/04/03	L.	4.779.145	L.	-
CCT 1/07/03	L.	1.620.967	L.	-
CCT 1/11/03	L.	1.671.523	L.	-
CCT 1/03/06	L.	-	L.	2.529.042
CCT 1/08/07	L.	1.932.318	L.	-
CCT 1/04/08	L.	-	L.	12.392.128
CCT 1/09/08	L.	-	L.	5.508.939
BOT 16 ST. 02	L.	-	L.	-
TOTALE	L.	32.464.685	L.	323.593.671

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI
AL 31/12/2001
(principio contabile IASC 25)

Titoli iscritti nell'attivo circolante

Fondi comuni d'investimento **gestione diretta**

Denominazione		svalutazioni		rivalutazioni
CAPITALGEST PACIFICO	L.	748.882.147	L.	-
CREDIT SUISSE MEGATREND JAP.	L.	2.613.799.277	L.	-
ALTO PACIFICO AZIONARIO	L.	515.034.658	L.	-
CENTRALE GIAPPONE	L.	427.520.858	L.	-
CENTRALE EMERGING ASIA	L.	3.666.227	L.	-
PRIME MERRIL PACIFIC	L.	705.460.120	L.	-
TOTALE	L.	5.014.363.287	L.	-

Fondi comuni d'investimento **gestione affidata a terzi**

CENTRALE CASH EURO	L.	-	L.	82.511.868
IAM BOND CONV. EURO	L.	-	L.	50.691.943
EURO BOND FUND	L.	-	L.	61.750.477
SHORT MATURITY	L.	-	L.	133.856.224
NASDAQ-100 SHARES INDEX	L.	15.231.332	L.	-
AMEX ENERGY SELECT IDX	L.	8.961.597	L.	-
SICAV NEW MILLENIUM	L.	426.319.332	L.	-
TOTALE	L.	450.512.261	L.	328.810.512

PROSPETTO DELLE RIVALUTAZIONI E DELLE SVALUTAZIONI DEI TITOLI
AL 31/12/2001
(principio contabile IASC 25)

Titoli iscritti nell'attivo circolante

Obbligazioni **gestione diretta**

Denominazione		svalutazioni		rivalutazioni
EFIBANCA 99/04 TV	L.	-	L.	-
PSK 96/06 7,5%	L.	-	L.	931.950.000
BAYER HYPO 94/02 TV	L.	-	L.	-
OBBLIG. B.N.L.	L.	-	L.	-
TOTALE	L.	-	L.	931.950.000

Obbligazioni **gestione affidata a terzi**

ENEL 2000/2005 5,875%	L.	-	L.	81.352.385
BCA POP. LODI FLOAT 08/05	L.	662.321	L.	-
BEI ZC 24/11/03	L.	-	L.	356.119
BRITISH TEL. FLOAT 03	L.	-	L.	4.218.164
ERICSSON LM 05/06 6,375 %	L.	-	L.	8.086.923
FORD CREDIT 06/06 5,625 %	L.	-	L.	402.260
PHILIPS ELEC. FLOAT 07/04	L.	1.801.215	L.	-
MAN IP 220 PLUS 2012	L.	-	L.	-
B. SALENTO 98/08 TV	L.	-	L.	8.672.660
REVERSE CONV. TIM 12,8 % MG/02	L.	507.568.977	L.	-
OLIVETTI 01/10 1,5 %	L.	-	L.	698.514.630
	L.	-		
TOTALE	L.	510.032.513	L.	801.603.141

Immobili. Sono esposti in Bilancio al costo di acquisto comprensivo degli oneri di diretta imputazione e delle spese di manutenzione straordinaria impegnate, in considerazione del prolungamento della vita utile del cespite. Per l'ammortamento di tali immobilizzazioni é stata applicata l'aliquota del 3% per gli immobili ad uso strumentale per destinazione o per natura e l'aliquota del 1% per quelli ad uso abitativo. Il valore incrementativo derivante dalle manutenzioni straordinarie viene ammortizzato dall'esercizio in cui é avvenuto il pagamento.

Gli acquisti in corso di perfezionamento, di cui già si è parlato, si riferiscono a quegli immobili per l'acquisto dei quali sono già state esperite alcune attività propedeutiche agli stessi, per i quali ne è stato deliberato l'acquisto.

Immobilizzazioni tecniche. Fra queste è iscritto il valore dell'immobile, sede degli uffici della Cassa, con gli stessi criteri già detti per gli altri immobili, anche in ordine all'ammortamento. Tutte le immobilizzazioni tecniche sono iscritte al costo d'acquisto ed ammortizzate secondo le seguenti aliquote:

Attrezzature varie	15 per cento
Software e hardware	20 per cento
Macchine elettroniche	20 per cento
Mobili ed arredi	12 per cento
Impianti Speciali	25 per cento
Autovetture	25 per cento

Costi pluriennali. Fra i costi pluriennali è iscritto il censimento del patrimonio immobiliare della Cassa cui sta attendendo la Previra Immobiliare S.p.A.. Le spese sostenute per la trasformazione della Cassa in Associazione di Diritto Privato e i costi sostenuti per i bozzetti delle marche comuni e della marca "Luca Pacioli" sono state depennate in quanto completamente ammortizzate, mediante l'utilizzo dei relativi Fondi.

Residui passivi. Sono iscritti al loro valore nominale.

Debiti bancari e finanziari. Sono iscritti al loro valore nominale. I debiti tributari verso lo Stato sono relativi alle imposte IRPEG e IRAP dell'esercizio. La Cassa, in quanto associazione di diritto privato che non ha per oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciale (art. 87 comma 1 lettera c - D.P.R. 917/86), è tenuta ai sensi dell'art. 108 del richiamato D.P.R. a dichiarare il reddito complessivo formato dai redditi fondiari, di capitale e diversi. Inoltre, ai sensi del D.Lgs. 15.12.1997 n. 446 art. 10, la base imponibile ai fini IRAP è determinata dall'ammontare delle retribuzioni corrisposte al personale dipendente e dei redditi assimilati alle stesse, delle collaborazioni coordinate e continuative e delle collaborazioni occasionali.

Fondo di accantonamento T.F.R. Nel fondo è iscritto il debito rivalutato per T.F.R. nei confronti di tutti i dipendenti in forza al 31.12.2001 ai sensi dell'art. 2120 c.c. e del contratto collettivo nazionale di lavoro (ADEPP).

Fondo rischi. Il fondo é stato istituito per fronteggiare oneri e perdite eventuali connessi ai prestiti erogati a suo tempo ai dipendenti in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 59 del D.P.R. 509/79.

Fondo svalutazione crediti. A fronte dei crediti verso inquilini (canoni di locazione, oneri accessori, ecc.), esiste al 31/12/2000 un fondo svalutazione di Lit. 2.236.236.487, rideterminato al 31/12/2001 in Lit. 1.542.557.293. Tale consistenza è ritenuta sufficiente a coprire le eventuali posizioni di rischio sui crediti verso inquilini.

Patrimonio netto. Nel Patrimonio netto figurano le riserve legali per le prestazioni previdenziali e assistenziali e l'avanzo economico dell'esercizio che, dopo l'approvazione del Bilancio, viene ripartito tra il fondo per la previdenza ed il fondo per l'assistenza, come si evince dalle seguenti tabelle.

ATTRIBUZIONE AI FONDI DI ACCANTONAMENTO PER LA PREVIDENZA E L'ASSISTENZA

Importo complessivo delle entrate (I e II parte del conto economico)	Lit.	325.864.364.383
Spese di gestione (I e II parte del conto economico)	Lit.	130.084.669.772
Somma da assegnare ai fondi per la Previdenza e per l'Assistenza	Lit.	**195.779.694.611**
5°/00 al Fondo per l'Assistenza	Lit.	978.898.473
Parte rimanente al Fondo per la Previdenza	Lit.	194.800.796.138
	Lit.	**195.779.694.611**

CONTO ECONOMICO
FONDO PER LA PREVIDENZA

Attribuzioni			Lit.	194.800.796.138
Diminuzioni:				
- Pensioni di vecchiaia	Lit.	70.722.875.458		
- Pensioni indirette	Lit.	11.653.059.551		
- Pensioni di reversibilità	Lit.	10.254.058.480		
- Pensioni di invalidità	Lit.	5.874.741.252		
- Indennità una-tantum	Lit.	-		
- Liquidazioni	Lit.	-		
- Indennità di maternità L. 11/12/90 n.379	Lit.	6.132.871.998		
- Pensioni di anzianità	Lit.	16.529.167.200		
- Pensioni di inabilità	Lit.	1.169.523.435		
- Restituzione dei contributi art.23 L.414/91	Lit.	3.100.000.000		
- Trasferimento dei contributi L. 45/90	Lit.	67.621.384		
			Lit.	125.503.918.758
			Lit.	**69.296.877.380**

CONTO ECONOMICO
FONDO PER L' ASSISTENZA

Attribuzioni	**Lit.**	978.898.473
Diminuzioni:		
Erogazioni a titolo assistenziale art. 10 L. 414/91	**Lit.**	433.596.000
	Lit.	**545.302.473**

STATO PATRIMONIALE

FONDO PER LA PREVIDENZA

Consistenza all'1.1.2001	Lit.	1.398.472.936.235		
Attribuzioni	Lit.	194.800.796.138		
			Lit.	1.593.273.732.373
Utilizzi:				
- Pensioni di vecchiaia	Lit.	70.722.875.458		
- Pensioni indirette	Lit.	11.653.059.551		
- Pensioni di reversibilità	Lit.	10.254.058.480		
- Pensioni di invalidità	Lit.	5.874.741.252		
- Indennità una-tantum	Lit.	-		
- Liquidazioni	Lit.	-		
- Indennità di maternità L. 11/12/90 n. 379	Lit.	6.132.871.998		
- Pensioni di anzianità	Lit.	16.529.167.200		
- Pensioni di inabilità	Lit.	1.169.523.435		
- Restituzione dei contributi art. 23 L.414/91	Lit.	3.100.000.000		
- Trasferimento dei contributi L. 45/90	Lit.	67.621.384		
			Lit.	125.503.918.758
Consistenza del fondo al 31.12.2001			Lit.	**1.467.769.813.615**

STATO PATRIMONIALE

FONDO PER L'ASSISTENZA

Consistenza all'1.1.2001	Lit.	5.350.524.402		
Attribuzioni	Lit.	978.898.473		
			Lit.	6.329.422.875
Utilizzi:				
- Erogazioni a titolo assistenziale art.10 - L. 414/91			Lit.	433.596.000
Consistenza del fondo al 31.12.2001			Lit.	**5.895.826.875**

ATTRIBUZIONE AVANZO ECONOMICO

AVANZO ECONOMICO 2001	Lit.	**69.842.179.853**

ATTRIBUZIONE:

- Fondo per la Previdenza	Lit.	69.296.877.380
- Fondo per l' Assistenza	Lit.	545.302.473
	Lit.	**69.842.179.853**

Riserva legale. La riserva legale prevista dal D.L. 509/94, riferita agli importi delle pensioni in essere per l'anno 1994, come previsto dalla Legge 27 dicembre 1997, n. 449 "Misure per la razionalizzazione della finanza pubblica" è pari a Lit. 197 miliardi. Se viceversa, la riserva fosse calcolata sulle pensioni al 31.12.2001 la stessa sarebbe pari a Lit. 581 miliardi (116.203.425.376 x 5 = 581.017.126.880). Il fondo accantonamento per la Previdenza, ante destinazione dell'avanzo economico 2001, è pari a Lit. 1.398 miliardi. Ne consegue che se ci riferiamo alle pensioni in essere nel 2001 e alla consistenza del fondo al 31/12/2000 le annualità coperte dal fondo sono 12.

Conti d'ordine. L'importo di Lit. 19.845 milioni è rappresentato da fideiussioni rilasciate da terzi a garanzia del corretto adempimento degli obblighi nascenti da contratti.

CONTO ECONOMICO

Le entrate e le spese correnti, riportate per categoria, ammontano le prime a complessivi 306.872 milioni e le seconde a 189.478 milioni. L'avanzo di parte corrente è pari a 117.394 milioni.

La seconda parte del conto economico riguarda i componenti che non danno luogo a movimenti finanziari.

ENTRATE

- Entrate correnti	306.872 milioni
- Variazioni patrimoniali straordinarie	1.310 milioni
- Uscite impegnate di competenza di successivi esercizi	114 milioni
- Rettifiche impegni prima parte conto economico	17.309 milioni
- Rivalutazione anticipo di imposta su T.F.R.	6 milioni
- Rivalutazioni di attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	253 milioni
TOTALE	**325.864 milioni**

SPESE

- Spese correnti	189.478 milioni
- Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi	242 milioni
- Ammortamenti	13.256 milioni
- Svalutazione e deprezzamenti	41.574 milioni
- Accantonamento per imposte e tasse di competenza 2001	9.171 milioni
- Accantonamento T.F.R., ferie non godute e oneri riflessi - personale	559 milioni
- Variazioni patrimoniali straordinarie	1.618 milioni
- Svalutazione delle Società Controllate / Collegate	124 milioni
TOTALE	**256.022** milioni
- Avanzo economico	**69.842** milioni
TOTALE A PAREGGIO	**325.864** milioni

L'avanzo economico dell'esercizio è stato influenzato dai noti ed imprevedibili eventi internazionali che sommati alla recessione dei mercati finanziari hanno pesantemente colpito le borse mondiali.

Tali circostanze hanno quindi avuto riflessi diretti sul consistente portafoglio titoli della Cassa e giustificano la diminuzione dell'avanzo economico dell'esercizio rispetto a quello precedente.

Dal conto economico al 31 dicembre 2001 infatti si rileva una diminuzione dei proventi finanziari per Lit. 44.918 milioni, che si sommano alle rettifiche di attività finanziarie per Lit. 25.403 milioni.

L'avanzo economico destinato come sopra in ottemperanza a quanto previsto dalla Legge 414/91 (legge di riforma) viene considerato a livello economico e patrimoniale per mettere in evidenza, in entrambi i Bilanci (Pubblico e Civilistico), il risultato d'esercizio.

I due Bilanci differiscono tra loro per alcuni aspetti, tra i quali occorre evidenziare la diversa rappresentazione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico che in uno vengono rappresentati a sezioni contrapposte, mentre nell'altro in un'unica sezione.

L'importo complessivo delle attività nei due bilanci differisce per effetto della quota parte dei cespiti che è stata ammortizzata (Lit. 144.674 milioni), del fondo svalutazione titoli (Lit. 41.574 milioni) iscritti nell'attivo circolante e dagli acquisti in corso di perfezionamento (Lit. 101.621 milioni).

Parimenti le passività differiscono nei due Bilanci per gli stessi motivi.

Tutto ciò premesso e considerato, si sottopone al Vostro esame e alla Vostra approvazione il Bilancio Consuntivo 2001.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Delegati,

il **bilancio consuntivo al 31 dicembre 2001,** che viene sottoposto al vostro esame per l'approvazione, è stato redatto dal Consiglio di Amministrazione in conformità alle disposizioni del regolamento di amministrazione e contabilità di cui al D.P.R. 18 dicembre 1979, n.696, corredato da allegati e da tabelle sugli aspetti più importanti della gestione integrato, altresì, dal bilancio civilistico, ai sensi del D.Lgs 9 aprile 1991, N°127.

GESTIONE DI COMPETENZA

Le **previsioni** definitive corrispondono a quelle iniziali, integrate con le variazioni di bilancio deliberate nel corso dell'esercizio. Per effetto di tali variazioni di bilancio l'ammontare complessivo delle entrate previste, escluse le partite di giro, si determina in Lit. 387.210.813.000 e quello delle uscite in Lit. 557.812.770.620. La differenza di Lit. 170.601.957.620 viene coperta dal parziale impiego dell'avanzo di amministrazione relativo all'esercizio 2000 di Lit. 254.166.252.683.

Ciò premesso, si ritiene opportuno anzitutto porre in evidenza, distintamente, per i maggiori aggregati economici delle entrate e delle uscite, l'andamento degli accertamenti e degli impegni, in correlazione alle corrispondenti previsioni definitive, sottolineando le variazioni che ne derivano, sia in valori assoluti che in valori percentuali.

ENTRATE	PREVISIONI DEFINITIVE	ACCERTAMENTI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	306.017.200.000	306.871.737.395	+ 854.537.395	+ 0,28
IN CONTO CAPITALE	81.193.613.000	93.535.699.877	+ 12.342.086.877	+ 15,20
PARTITE DI GIRO	21.008.000.000	85.421.607.618	+ 64.413.607.618	+ 306,61
TOTALI	408.218.813.000	485.829.044.890	+ 77.610.231.890	+ 19,01

L'incremento nelle entrate correnti dipende in buona parte dai maggiori introiti verificatisi in tutti i capitoli della categoria I "Entrate contributive " (+ 36.975.664.654) e da i minori introiti registrati in taluni capitoli della categoria V "Proventi Patrimoniali e Finanziari" (-35.910.263.728). Tra le maggiori entrate contributive si segnalano i seguenti importi: Lit. 16.815.455.118 Cap. 0101 "Contributi soggettivi"; Lit. 134.465.032 Cap. 0102 "Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n.379"; Lit. 12.530.992.882 Cap. 0103 "Contributi integrativi art. 12 Legge 414/91"; Lit. 7.347.512.721 Cap. 0105 "Contributi ricongiunzione Legge n. 45/1990". Nella categoria V vanno segnalati i minori proventi per Lit. 6.388.660.621 di cui al Cap. 0506 "Interessi attivi e altre rendite su titoli" e Lit. 32.610.973.631 Cap. 0509 "Utili su negoziazione titoli" e l'incremento per Lit. 4.186.417.744 Cap. 0504 per "Interessi attivi bancari e di c/c postale".

Quanto alle **entrate in conto capitale** (titolo IV) è da segnalare l'incremento totale di Lit. 12.342.086.877 determinato principalmente per Lit. 13.285.429.939 sul Cap. 1003 "Altri titoli di credito". Tale importo si deve al realizzo di titoli non quantificabile in sede di previsione.

Si registra, peraltro, un incremento al **capitolo 1307 "Partite in conto sospesi"**, accertato in Lit. 50.900.526.732.
Tale incremento consiste, per la gran parte, nella sommatoria di partite che si rifanno ad investimenti mobiliari e somme che affluiscono a vario titolo sui c/c della Cassa e che, non essendo possibile la contestuale imputazione delle stesse ai capitoli di pertinenza, vengono in un primo tempo transitoriamente contabilizzate nel conto sospesi.

La procedura viene seguita per pervenire all'esatta imputazione non appena conosciuto il risultato della rendicontazione.

Pertanto, al 31 dicembre 2001 l'importo di tali partite ancora giacenti risultano di Lit. 30.161.850.019, per la quasi totalità relative a valori mobiliari.

Alla fine dell'esercizio, eseguite tutte le operazioni di imputazione, resta, esclusivamente nella parte delle spese, l'importo di Lit 464.987.383 (Cap. 1607) da riferirsi a partite non ancora imputate, in quanto in attesa di definizione.

USCITE	PREVISIONI DEFINITIVE	IMPEGNI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	188.775.910.000	189.477.725.115	+ 701.815.115	+ 0,37
IN CONTO CAPITALE	369.036.860.620	364.625.982.873	- 4.410.877.747	- 1,19
PARTITE DI GIRO	21.008.000.000	85.421.607.618	+ 64.413.607.618	+ 306,61
TOTALI	578.820.770.620	639.525.315.606	60.704.544.986	+ 10,48

Per quanto concerne le **spese correnti** si sono registrate economie di bilancio in tutte le categorie, fatta eccezione per le seguenti: I "Spese per gli Organi dell'Ente" (+ 39.109.784), VII "Oneri finanziari" (+7.253.952.994), - comprendenti le minusvalenze su titoli -, VIII "Oneri Tributari (+ 838.300.676).

Si segnalano specificamente le **minori spese** di Lit. 1.354.087.511, per quanto concerne la categoria IV -"Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi", distribuite variamente tra i capitoli. In particolare si evidenziano i seguenti importi: Cap. 0404 "Consulenze servizi informatici e telematici" (-208.692.000); Cap. 0441 Spese condominiali – Immobili da reddito (–320.048.598); Cap. 0444 "Competenze per la gestione immobiliare" (– 170.446.797); Cap. 0410 "Manutenzione e noleggio software di ambiente e applicativo" (– 144.166.766) e Cap. 0407 "Accertamenti sanitari" (– 166.420.100).

Risultano, inoltre, **minori spese** per Lit. 4.580.385.242, categoria V "Spese per prestazioni istituzionali"; per Lit. 744.726.442, categoria IX "Poste correttive e compensative di entrate correnti"; per Lit.594.415.957, categoria X "Oneri diversi di gestione".

Nell'ambito della categoria V **si rilevano economie:** nel Cap. 0501 "Pensioni di vecchiaia" per Lit. 1.527.124.542; nel Cap. 0503 "Pensioni di inabilità per Lit. 380.476.565; nel Cap. 0506 "Pensioni di reversibilità" per Lit. 695.941.520; nel Cap.0502 "Pensioni di anzianità" per Lit. 570.832.800; nel Cap. 0504 "Pensioni di invalidità" per Lit. 625.258.748.

La riduzione delle spese per prestazioni previdenziali è da attribuire al non completamento, da parte degli interessati, degli adempimenti procedurali richiesti dalla legge; dal mancato

verificarsi di alcuni eventi (morte e invalidità) nonché dal mancato esercizio di diritti (invalidità, inabilità, anzianità) per cui, rispetto al previsto, la media procapite delle nuove pensioni è diminuita.

Con riferimento alle **spese in c/capitale** sono da segnalare le **minori spese** nella cat. XI di Lit. 5.769.275.861 ed in particolare nel Cap. 1106 "Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito" Lit. 342.831.169; nel Cap. 1103 "Immobili da reddito" Lit. 4.779.189.500 e nel Cap. 1101 "Compensi per prestazioni professionali relative alla manutenzione straordinaria sede" Lit. 226.457.452.

Nella cat. XIII "Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari" è, invece, da evidenziare il **maggiore investimento**, rispetto a quanto inizialmente preventivato nel Cap. 1305 Lit. 2.384.809.805 "Altri valori mobiliari, strumenti finanziari, o equivalenti".

L'esame analitico degli **impegni** assunti nel corso della gestione sugli stanziamenti di bilancio evidenzia talune eccedenze dei medesimi, rispetto agli importi preventivati per l'esercizio 2001, sui seguenti capitoli:

Cap. 0101	Compensi Organi di amministrazione	Lit.	70.619.626
Cap. 0201	Stipendi ed assegni fissi	Lit.	12.517.824
Cap. 0403	Bilancio Tecnico e studi attuariali	Lit.	64.214.557
Cap. 0409	Manutenzione, riparazione ed adattamento di locali e relativi impianti: sede	Lit.	57.511.998
Cap. 0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: immobili da reddito	Lit.	206.155.035
Cap. 0701	Cedole e minusvalenze su titoli acquistati	Lit.	7.398.894.690
Cap. 0806	Imposte sulle rendite finanziarie	Lit.	941.095.149
Cap. 0901	Restituzioni diverse	Lit.	25.907.624

Tali eccedenze risultano strettamente correlate alla esigenza dell'Associazione di rispondere con immediatezza a circostanze non prevedibili, comportanti spese che per la peculiare natura delle stesse sono state ritenute necessarie e non procrastinabili ed in quanto tali, assunte in via del tutto eccezionale.

Per quanto concerne il capitolo 1305 dove si osserva lo scostamento tra previsione ed impegno, va precisato che il medesimo trova ragione nella naturale dinamica degli investimenti e disinvestimenti.

Gli **accertamenti complessivi** ammontano a Lit. 485.829.044.890 mentre gli **impegni** a Lit. 639.525.315.606.

	ENTRATE ACCERTATE	USCITE IMPEGNATE	DIFFERENZE RISULTANTI
PARTE CORRENTE	306.871.737.395	189.477.725.115	+ 117.394.012.280
PARTE IN CONTO CAPITALE	93.535.699.877	364.625.982.873	- 271.090.282.996
PARTITE DI GIRO	85.421.607.618	85.421.607.618	//////////////////////////
TOTALI	485.829.044.890	639.525.315.606	- 153.696.270.716

Il consuntivo in esame espone pertanto:

1. un **avanzo di parte corrente** di Lit. + 117.394.012.280;
2. un **disavanzo nel conto capitale** di Lit. – 271.090.282.996;
3. un complessivo **disavanzo di competenza** di Lit – 153.696.270.716.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DALLA GESTIONE DI COMPETENZA

	ACCERTAMENTI	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI	%
ENTRATE CORRENTI	306.871.737.395	186.513.716.685	120.358.020.710	39,22
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	93.535.699.877	93.534.526.894	1.172.983	0,001
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	85.421.607.618	55.124.029.012	30.297.578.606	35,46
TOTALI	485.829.044.890	335.172.272.591	150.656.772.299	31,01

La consistenza dei **residui attivi** è pari al 31,01% (contro il 15,30% del 2000) degli accertamenti, mentre quella dei **residui passivi** è del 22,92% (contro il 13,77% del 2000) degli impegni.

Ciò detto in linea generale, va evidenziato che a formare il complessivo **importo di Lit. 150.656.772.299 di residui attivi** concorrono in massima parte le poste della parte corrente e, in particolare, le somme da riscuotere per contributo soggettivo di cui al Cap. 0101 (Lit. 46.246.733.304), per contributo integrativo ex art. 12 L. n.414/91 di cui al Cap. 0103 (Lit. 46.354.247.307), per contributo maternità al Cap. 0102 (Lit. 1.364.326.776); nonché, tra i proventi patrimoniali e finanziari, gli interessi attivi bancari e di conto corrente postale di cui al Cap. 0504 (Lit. 11.879.847.654), gli affitti di immobili di cui al Cap. 0501 (Lit. 11.432.308.781), gli interessi attivi e premi su titoli di cui al Cap. 0506 (Lit. 2.870.956.014).

Tali residui sono da mettere in relazione, per la maggior parte, alla natura specifica degli accertamenti da cui traggono origine, che consente la riscossione dei correlativi crediti solo nei primi mesi dell'esercizio successivo.

Come è noto il contributo personale minimo dall'1/1/2000 è stato riscosso, a seguito di convenzione stipulata con la Banca Popolare di Sondrio, a mezzo di bollettini di c/c postale scadenzati 15/6, 15/7, 15/9 e 15/11/2000. Dall'1/1/2001 la riscossione avviene mediante avviso (M.AV.) al 30/6 e 31/10 per i minimi, al 10/9 e 30/12 per la parte eccedente il minimo.

In realtà, parte della contribuzione relativa all'eccedenza la cui scadenza è fissata al 30/12, determina, in via fisiologica, rispondenti cospicui residui, che nei primi mesi dell'anno successivo sono destinate a ridursi progressivamente. Tale circostanza si è verificata anche nel 2002.

A completamento delle considerazioni espresse si rappresenta che alla data del 28 maggio 2002 risultano riscossi residui attivi per contributi come dagli importi indicati a fianco del relativo capitolo: Cap. 0101: Lit. 29.540.659.185; Cap. 0102: Lit. 334.788.286; Cap. 0103: Lit. 37.392.799.252.

A completamento delle informazioni evidenziate nel precedente prospetto, si riportano i valori percentuali di residui attivi per gli anni 2000-2001 relativi a

CONTRIBUTI:

anno 2000 somme da riscuotere 97.420.835.302 = 43,89%
totale accertato 221.940.237.208

anno 2001 somme da riscuotere 93.965.307.387 = 39,05%
totale accertato 240.637.564.654

CANONI DI LOCAZIONE:

anno 2000 somme da riscuotere 9.650.844.267 = 40,27%
totale accertato 23.960.887.960

anno 2001 somme da riscuotere 11.432.308.981 = 41,07%
totale accertato 27.836.102.795

Per quanto riguarda i contributi emerge l'effetto positivo della innovazione della riscossione tramite M.AV..

L'incremento della percentuale di somme da riscuotere per canoni non è da attribuirsi esclusivamente ad un rallentamento dei pagamenti da parte degli inquilini ma anche alla modalità di periodico accreditamento dei canoni alla Cassa.

	IMPEGNI	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI	%
USCITE CORRENTI	189.477.725.115	177.299.399.867	12.178.325.248	6,42
USCITE IN CONTO CAPITALE	364.625.982.873	236.079.872.342	128.546.110.531	35,25
USCITE PER PARTITE DI GIRO	85.421.607.618	79.536.141.638	5.885.465.980	6,89
TOTALI	639.525.315.606	492.915.413.847	146.609.901.759	22,92

Per quanto riguarda i **residui passivi**, va precisato che essi sono rappresentati, per Lit. 12.178.325.248, da quelli di **parte corrente** e per Lit. 128.546.110.531, da quelli in **conto capitale**.

Tale ultimo importo è determinato principalmente dai valori immobiliari (Cap. 1103) per Lit. 101.620.810.500 (alla data odierna sono stati stipulati: atto notarile per Lit. 31.900.000.000 ed un preliminare per Lit. 42.020.000.000 per i rimanenti 27.700.000.000 a breve si completerà l'iter di acquisto) e da altri valori mobiliari: Cap. 1305 per Lit. 21.185.742.604.

In ordine ai **residui passivi della parte corrente** si segnalano qui di seguito le voci più significative:

- oneri per il personale cat. II — Lit. 1.193.850.279
- spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi cat. IV — Lit. 1.715.124.840
- spese per prestazioni istituzionali cat. V — Lit. 696.375.472
- oneri tributari (imposta su rendite finanziarie) cat. VIII — Lit. 6.685.478.260
- poste correttive e compensative di entrate correnti cat. IX — Lit. 1.500.000.000

L'importo relativo alle prestazioni istituzionali (Lit. 696.375.472) interessa le pensioni e le restituzioni di contributi ai sensi dell'art. 47 del Regolamento di esecuzione (ex art.23 della Legge n. 414/91) deliberate a dicembre e non pagate al 31 dicembre 2001.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DAGLI ESERCIZI PRECEDENTI

Il riaccertamento di tali partite è compendiato, sempre per ciascun aggregato di bilancio, nei prospetti che seguono:

	CONSISTENZA AL 01.01.2001	SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2001	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI AL 31.12.2001	
				in valori assoluti	In %
ENTRATE CORRENTI	144.618.305.673	143.059.626.327	105.479.118.510	37.580.507.817	26,27
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	1.466.146		1.171.388	294.758	20,10
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	40.774.321.072	40.771.130.055	40.208.690.191	562.439.864	1,38
TOTALI	185.394.092.891	183.832.222.528	145.688.980.089	38.143.242.439	20,74

Anche per i residui degli anni precedenti, si evidenziano le riscossioni relative ai contributi. Alla data del 28/05/2001 risultano riscossi residui attivi per le somme indicate a fianco del relativo capitolo: Cap. 0101: Lit. 756.111.460; Cap. 0102: Lit. 45.459.863; Cap. 0103: Lit. 296.960.328.

Per quanto attiene alle riscossioni relative ai canoni di locazione, oneri accessori ed interessi di mora, alla stessa data risultano incassati Lit. 8.304.436.029.

Per una migliore valutazione dell'andamento dei residui attivi relativi agli anni precedenti si riporta la situazione delle entrate contributive e delle altre entrate per l'anno 1999, 2000 e 2001.

RESIDUI ATTIVI ANNI PRECEDENTI

	RESIDUI INIZIO ANNO	RESIDUI RISCOSSI NELL'ANNO	RESIDUI DA RISCUOTERE	IN %
ANNO 1999				
ENTRATE CONTRIBUTIVE	72.991.436.230	64.448.783.630	8.542.652.600	11,70
ALTRE ENTRATE	27.554.385.806	19.717.112.730	7.837.273.076	28,44
	100.545.822.036	84.165.896.360	16.379.925.676	
ANNO 2000				
ENTRATE CONTRIBUTIVE	84.297.414.143	68.873.272.305	15.424.141.838	18,30
ALTRE ENTRATE	96.849.501.196	89.452.091.618	7.397.409.578	7,64
	181.146.915.339	158.325.363.923	22.821.551.416	
ANNO 2001				
ENTRATE CONTRIBUTIVE	111.590.282.124	81.849.100.367	29.741.181.757	26,65
ALTRE ENTRATE	31.469.344.203	23.630.018.143	7.839.326.060	24,91
	143.059.626.327	105.479.118.510	37.580.507.817	

Il Collegio rileva un rallentamento progressivo nella riscossione dei residui attivi delle entrate contributive che merita, pertanto, particolare attenzione.

Relativamente alle partite provenienti dalla parte corrente del bilancio, il Collegio ha riscontrato la seguente suddivisione annuale.

CAP.0101 **CONTRIBUTO SOGGETTIVO**

	al 01/01/01	*riaccertamenti*	*riscossioni*	*al 31/12/01*
1987	203.290.427	123.611.193	75.133.842	4.545.392
1989	1.585.733	181.983	0	1.403.750
1990	91.038.071	0	0	91.038.071
1991	74.595.334	21.579	11.914.330	62.659.425
1993	381.828.237	0	0	381.828.237
1994	364.798.383	0	0	364.798.383
1995	4.975.016	0	1.420.000	3.555.016
1996	96.925.574	4.405.995	2.571.100	89.948.479
1997	1.262.969.974	0	227.100.283	1.035.869.691
1998	649.285.877	0	231.150.112	418.135.765
1999	8.185.515.327	846.880.389	2.077.731.355	5.260.903.583
2000	54.287.445.392	0	41.071.815.371	13.215.630.021

Il Collegio, al riguardo, tenuto conto che permangono posizioni debitorie per gli importi sopra evidenziati raccomanda all'Ente di ridurle ad uno stato fisiologico.

CAP.0501 **AFFITTO DEGLI IMMOBILI**

	al 01/01/01	*riaccertamenti*	*riscossioni*	*al 31/12/01*
1986	49.048.534	525.970	1.263.537	47.259.027
1987	53.583.336	0	4.147.369	49.435.967
1988	41.333.452	115.609	7.569.717	33.648.126
1989	51.469.347	0	6.244.087	45.225.260
1990	82.757.197	4.184.274	15.090.749	63.482.174
1991	42.031.541	8.537.488	22.706.044	10.788.009
1992	178.532.896	7.515.765	49.948.227	121.068.904
1993	43.339.185	9.210.894	11.824.976	22.303.315
1994	128.054.227	14.814.375	14.154.348	99.085.504
1995	166.519.677	2.345.709	31.476.153	132.697.815
1996	626.762.184	26.149.284	63.093.136	537.519.764
1997	453.000.114	24.506.922	102.723.702	325.769.490
1998	2.224.166.412	14.506.425	202.410.634	2.007.249.353
1999	2.083.347.469	51.927.546	376.363.210	1.655.056.713
2000	9.650.844.247	32.213.630	7.826.029.336	1.792.601.281

CAP.0604 **RECUPERO ONERI ACCESSORI SU LOCAZIONI**

	al 01/01/01	*riaccertamenti*	*riscossioni*	*al 31/12/01*
1986	2.295.142	228.041	2.067.101	0
1987	8.061.773	1.201.238	6.860.535	0
1988	4.632.184	0	4.632.184	0
1989	6.268.953	35.501	4.138.202	2.095.250
1990	631.910	0	631.910	0
1991	3.973.645	2.100.000	1.658.756	214.889
1992	51.651.611	3.633.959	20.959.596	27.058.056
1993	28.500.100	2.066.922	7.430.268	19.002.910
1994	52.863.454	2.992.268	14.652.040	35.219.146
1995	56.017.501	3.605.767	15.225.893	37.185.841
1996	140.787.772	4.638.046	22.226.093	113.923.633
1997	207.956.030	329.010	17.926.852	189.700.168
1998	152.723.367	2.075.314	40.485.496	110.162.557
1999	379.866.439	4.611.018	147.939.506	227.315.915
2000	1.061.866.567	78.220.271	928.234.860	55.411.436

I riaccertamenti in diminuzione effettuati sui residui relativi agli affitti degli immobili ed agli oneri accessori sono stati determinati da acclaramento di posizioni dei conduttori per fallimento, per irreperibilità e per conclusione di procedure esecutive definitive:

	CONSISTENZA AL 01.01.2001	**SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2001**	**PAGAMENTI**	**RESIDUI PASSIVI AL 31/12/2001**	
				in valori assoluti	**in %**
USCITE CORRENTI	9.129.915.324	8.554.199.834	8.249.765.350	304.434.484	3,56
USCITE IN CONTO CAPITALE	141.405.507.849	29.073.095.042	23.775.976.499	5.297.118.543	18,22
USCITE PER PARTITE DI GIRO	10.508.876.825	10.470.853.300	6.131.590.338	4.339.262.962	41,44
TOTALI	161.044.299.998	48.098.148.176	38.157.332187	9.940.815.989	20,66

Si pongono in particolare rilievo i **residui della parte capitale** che essenzialmente sono costituiti da importi relativi ad opere di manutenzione nonché da somme ancora dovute ai venditori per acquisto di immobili.

GESTIONE IN TERMINI DI CASSA

Per quanto concerne la gestione del **bilancio in termini di cassa**, si osserva quanto segue.

La previsione definitiva degli incassi, quale risulta dai valori iniziali e dalle successive variazioni, espone un importo di Lit. 412.868.713.000.Tale cifra è inferiore alla somma prevista per gli esborsi, ammontante a Lit. 642.685.172.790.

Durante l'esercizio si sono realizzate **riscossioni** per Lit. 480.861.252.680 ed effettuati **pagamenti** per Lit. 531.072.746.034.

Considerato che la **consistenza iniziale di cassa**, aggiornata con i dati definitivi del Bilancio consuntivo 2000, ammontava a Lit. 229.816.459.790, la misura del saldo finale di cassa è pari a Lit. 179.604.966.436, come emerge dalle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

Va evidenziato che parte di tali disponibilità è stata utilizzata per acquisti immobiliari e per investimenti mobiliari.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La complessiva situazione finanziaria dell'Ente risulta dalla seguente **dimostrazione dell'avanzo di amministrazione** alla data del 31.12.2001:

CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO			Lit.	229.816.459.790
Riscossioni	in c/competenza	Lit. 335.172.272.591		
	in c/residui	Lit. 145.688.980.089	Lit.	480.861.252.680
Pagamenti	in c/competenza	Lit. 492.915.413.847		
	in c/residui	Lit. 38.157.332.187	Lit.	531.072.746.034
TOTALE CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			Lit.	**179.604.966.436**

CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			Lit.	179.604.966.436
Residui attivi	degli esercizi precedenti	Lit. 38.143.242.439		
	dell'esercizio	Lit. 150.656.772.299	Lit.	188.800.014.738
Residui passivi	degli esercizi precedenti	Lit. 9.940.815.989		
	dell'esercizio	Lit. 146.609.901.759	Lit.	156.550.717.748
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE A FINE ESERCIZIO			Lit.	**211.854.263.426**

I suesposti dati inerenti riscossioni e pagamenti sono supportati da reversali e ordinativi di pagamento emessi dall'Ente.

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2001

Per quanto concerne la situazione patrimoniale va precisato che essa è stata redatta in base al modello di cui all'allegato G) del cennato D.P.R. n.696/1979.

Ciò premesso, si ritiene opportuno esprimere talune considerazioni in ordine alle partite che rivestono maggiore importanza per la gestione economico-finanziaria dell'Ente.

In particolare tra le **attività** si rileva:

- **le disponibilità liquide presso banche** (Lit. 179.604.966.436) risultano diminuite di Lit. 50.211.493.354 rispetto al corrispondente dato del 31.12.2000 (-27,95%). L'importo di Lit. 179.604.966.436 trova riscontro nelle scritture dell'Ente relative al conto corrente acceso presso la BANCA INTESA B.C.I.;
- **i residui attivi** sono aumentati, nel complesso, di Lit. 3.405.921.847, essendo il loro ammontare passato da Lit. 185.394.092.891 a Lit. 188.800.014.738. Quest'ultima cifra è così costituita: Lit. 157.884.766.765 per crediti verso iscritti e terzi; Lit. 143.742.394 per crediti verso lo Stato ed

altri Enti e Lit. 30.571.505.579 per crediti diversi. Si richiamano al riguardo per i residui relativi alla gestione di competenza le precisazioni già espresse nella presente relazione;

- **i crediti bancari e finanziari** hanno subìto le seguenti variazioni: i mutui e le anticipazioni attive hanno registrato un decremento per Lit. 1.723.639, passando da Lit. 61.962.127 a Lit. 60.238.488; i prestiti al personale sono aumentati di Lit. 50.801.458 passando da Lit. 261.414.384 a Lit. 312.215.842; i crediti verso lo Stato ed altri Enti hanno subìto un incremento di Lit. 17.790.659 passando da Lit. 69.022.737 a Lit. 86.813.396. Va, infine, considerato anche il credito verso la società controllata FINREX S.p.A. per il pagamento della rata di mutuo scadente il 30/12/2001 per Lit. 1.278.242.186;
- **gli investimenti mobiliari**, rappresentati da titoli emessi o garantiti dallo Stato (certificati speciali di credito e buoni del Tesoro), da azioni e da cartelle ed obbligazioni fondiarie, sono nel complesso passati da Lit. 568.983.061.861 a Lit. 707.674.324.938, con un incremento differenziato netto di Lit. 138.691.263.077;
- **gli immobili da reddito**, valutati sulla base dei prezzi di acquisto, sono pari a Lit. 570.025.900.998 con un incremento per nuove acquisizioni rispetto alla consistenza all'01.01.2001 di Lit. 27.284.565.751.

Il valore al 31.12.2001 è rettificato con l'iscrizione, nel corrispondente **fondo di ammortamento**, dell'accantonamento complessivo di Lit. 127.308.335.293, oltre al fondo di Lit. 10.987.099.011 relativo all'immobile sede della Cassa. Il fondo di ammortamento immobili da reddito rappresenta il 22,33% del valore dei correlativi cespiti.

Nel merito va sottolineato che l'ammontare dei **canoni attivi accertati** (Lit. 27.836.102.795) costituisce il 4,88% del valore complessivo degli immobili, considerato al costo storico.

Per quanto concerne le **passività** si osserva:

- **la consistenza dei residui passivi** è aumentata da Lit. 70.088.388.803 a Lit. 156.331.246.815 con un incremento "netto" di Lit. 86.242.858.012. Quanto alla composizione della predetta

consistenza occorre precisare che essa deriva per Lit. 43.751.209.065 da debiti verso fornitori, per Lit. 101.620.810.500 da debiti per acquisizioni immobiliari da perfezionare, per Lit. 10.204.831.131 da debiti diversi, per Lit. 754.396.119 per debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute;

- **i fondi di accantonamento** per riserve previdenziali ed assistenziali (pari a Lit. 1.404.664.718.682 al 31.12.2001) sono disciplinati dall'art. 61 del Regolamento di esecuzione (ex art.26 della Legge n. 414/91).

  Tali fondi nell'esercizio 2002 saranno incrementati dall'avanzo economico dell'esercizio (pari a Lit. 69.842.179.853).

Si ritiene utile evidenziare la **consistenza dei fondi relativi agli esercizi 2000 e 2001**:

FONDI DI ACCANTONAMENTO

	2000	**2001**
a) Fondo TFR	3.212.751.023	3.057.619.493
b) Fondo rischi	567.838.812	19.502.623
b) Fondo per la Previdenza	1.398.472.936.235	1.398.472.936.235
c) Fondo per l'Assistenza	6.191.782.447	6.191.782.447
Totali	1.408.445.308.517	1.407.741.840.798

La consistenza del fondo TFR si è così modificata nel corso 2001 per effetto delle seguenti operazioni:

Consistenza del Fondo TFR al 31/12/2000	3.212.751.023
Utilizzo del Fondo TFR nell'esercizio 2001	591.661.080
Quota TFR dell'esercizio 2001	436.529.550
Consistenza del Fondo TFR al 31/12/2001	**3.057.619.493**

Le **poste rettificative** dell'attivo espongono, in totale, un valore di Lit. 187.769.168.702 con un aumento di Lit. 36.720.451.341 (+ 24,31%) rispetto all'incremento di Lit. 24.803.125.091 (19,64%) iscritto nel consuntivo 2000.

Relativamente ai **fondi di ammortamento**, il Collegio ritiene opportuno precisare che al 31.12.2001 risulta una consistenza dei fondi concernenti impianti, attrezzature varie, mobili, automezzi, macchine d'ufficio, software, hardware, pari a Lit. 6.357.248.234 con un incremento di Lit. 602.619.867 rispetto all'esercizio precedente, decurtato dei valori accantonati dai cespiti dismessi per Lit. 117.837.652.

La consistenza dei fondi, di Lit. 144.652.682.538, rappresenta il totale degli accantonamenti al 31.12.2001 relativo ai beni ammortizzabili.

CONTO ECONOMICO AL 31/12/2001

Il conto economico è stato predisposto sul modello ufficiale di cui all'allegato H) del Decreto Presidenziale n.696/1979. Tale elaborato può sintetizzarsi nel quadro che segue:

COMPONENTI FINANZIARI				
Parte corrente				
entrate correnti accertate	Lit. 306.871.737.395			
uscite correnti impegnate	Lit. 189.477.725.115		Lit.+	117.394.012.280
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio				
reddito e proventi patrimoniali			Lit.	1.291.008
Variazioni patrimoniali straordinarie				
insussistenza del passivo	Lit.	615.804.363		
sopravvenienze dell'attivo	Lit.	10.991.514		
plusvalenze su cespiti	Lit.	4.766.038	Lit.	1.309.936.915
Utilizzo fondo svalutazione crediti			Lit.	678.375.000
Rivalutazione anticipo d'imposta sul TFR			Lit.	5.799.871
Spese impegn. di comp. di succ.vi esercizi			Lit.	113.732.315
Rettifica impegni I parte c/economico			Lit.	17.309.343.708
Rivalutaz. attività fin. non costit. immobilizzazioni			Lit.	252.523.171
TOTALE COMPONENTI POSITIVI			Lit.	**136.386.639.268**
* * * * *				
Spese di comp., impegn. in prec.es. (diverse di amm.)			Lit.	241.548.765
Svalutazioni e deprezzamenti			Lit.	41.573.928.871
Ammortamenti e deperimenti			Lit.	13.256.195.213
Svalutaz. Soc. controllate			Lit.	124.527.027
Accantonamenti di imposte e tasse di competenza			Lit.	9.171.337.000
Personale				
quota adeguamento fondo TFR e anz. personale	Lit.	446.142.333		
ferie maturate e non godute	Lit.	87.652.942		
oneri sociali	Lit.	25.430.054	Lit.	559.225.329
Variazioni patrimoniali straordinarie				
sopravvenienze del passivo	Lit.	2.065.348		
insussistenze dell'attivo	Lit.	1.557.557.683		
minusvalenze	Lit.	58.074.179	Lit.	1.617.697.210
Entrate accertate di pertinenza eserc.succ.vi			Lit	////////////////
TOTALE COMPONENTI NEGATIVI			Lit.	**66.544.459.415**
Avanzo economico			**Lit.**	**69.842.179.853**

In ordine al **conto economico** si rileva quanto segue:

- **le poste correlate alla parte finanziaria** concordano esattamente con le risultanze del conto consuntivo, ivi compresi i dati concernenti il riaccertamento dei residui attivi e passivi;
- **le quote accantonate al fondo TFR** - trattamento fine rapporto - risultano determinate avendo riguardo alla posizione giuridica ed economica del personale medesimo;
- **le quote di ammortamento** sono state calcolate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione dei cespiti in conformità alla normativa civilistica e fiscale in materia;
- **le quote accantonate ai fondi previdenziali**, sono state determinate, come già detto, in base al procedimento previsto dall'ex art. 26 Legge n. 414/91.

Nell'anno 2001 l'importo complessivo delle **entrate correnti** è stato accertato in Lit. 306.871.737.395 con una riduzione di Lit. 24.964.643.118 (–7,52%) rispetto all'esercizio precedente.

Tale riduzione è la risultante di una somma algebrica di aumenti e riduzioni, in particolare tra l'incremento delle entrate contributive per Lit. 18.697.327.446 ed il decremento dei proventi patrimoniali per Lit. 45.583.957.615, determinato da minori utili su negoziazione titoli realizzati nel 2001 rispetto al 2000 a seguito della recessione dei mercati finanziari e dell'effetto negativo dei noti eventi intercontinentali.

L'importo complessivo delle **spese di gestione** è stato accertato in Lit. 130.084.669.772 che al netto delle imposte dell'esercizio accantonate di Lit. 9.171.337.000 per IRPEG e IRAP, determina un valore di Lit. 120.913.332.772, comprensivo della maggiore svalutazione e deprezzamento titoli per Lit. 25.205.482.990 ottenuta dalla differenza fra Lit. 41.573.928.871 (anno 2001) e Lit. 16.368.445.881 (anno 2000).

L'importo di Lit. 95.707.849.782 (spese di gestione 2001 al netto della maggiore svalutazione del 2001) confrontato con le spese di gestione dell'anno 2000 Lit. 82.891.974.568, rileva un aumento di Lit. 12.865.875.214 (+15,53%).

Tale ultimo importo è determinato prevalentemente dall'incremento degli oneri tributari per Lit. 13.000.000.000 circa.

Le **spese per prestazioni assistenziali e previdenziali** sono aumentate da Lit. 108.167.703.381 a Lit. 125.937.514.758 con un incremento di Lit. 17.769.811.377 (+16,42%).

In tale categoria gli aumenti più significativi si sono registrati per le seguenti erogazioni i cui incrementi sono evidenziati a fianco di ciascuna prestazione:

	INCREMENTI	%	IMPORTO COMPLESSIVO
- pensioni dirette di vecchiaia:	£. 9.944.413.590	16,36%	£. 70.722.875.458
- pensioni indirette	£. 296.530.276	2,61%	£. 11.653.059.551
- pensioni di reversibilità	£. 895.372.866	9,57%	£. 10.254.058.480
- pensioni di anzianità	£. 3.974.243.602	31,65%	£. 16.529.167.200

Le prestazioni per anzianità confermano il più significativo incremento rispetto agli altri trattamenti pensionistici.

L'**avanzo economico**, pari a Lit. 69.842.179.853, sarà attribuito, dopo l'approvazione del presente bilancio, nel modo seguente:

Fondo per la **previdenza**	Lit.	69.296.877.380
Fondo per l'**assistenza**	Lit.	545.302.473
	Lit.	69.842.179.853

Conseguentemente la **consistenza dei fondi** sarà la seguente:

Fondo per la **previdenza**	Lit.	1.467.769.813.615
Fondo per l'**assistenza**	Lit.	6.737.084.920

Per le **indennità di maternità**, per il 2001 si è verificato il saldo negativo per Lit. 336.506.966, relativo alla differenza fra contributi per Lit. 5.796.365.032 e prestazioni erogate (6.132.871.998). Le prestazioni sono state erogate nel rispetto della legge sulla indennità di maternità ed in ciò si giustifica il maggiore onere derivante dalle prestazioni nel corso dell'esercizio.

Nelle note tecniche allegate al bilancio, tra le varie elaborazioni presentate, figura la tabella della **popolazione amministrata al 31/12/2001.**

A riguardo il Collegio rileva che nel corso dell'anno 2001 si è registrato un aumento in valore assoluto del numero degli iscritti (+382), il rapporto iscritti/pensionati è passato da 9,13% (anno 2000) all'8,73% con una flessione dello 0,40%.

Dall'esame comparato delle prestazioni erogate rispetto ai contributi riscossi per gli anni 1999/2001, si rileva una crescita nella misura indicata dai seguenti valori percentuali:
44,29% (anno 1999), 47,23% (anno 2000) e 52,33% (anno 2001).

In merito alle Società partecipate, controllate e/o collegate: Prévira Immobiliare S.p.A. – Prévira Invest SIM S.p.A. – Dialogo S.p.A. – Finrex S.p.A. ed Holding Terme di Agnano, il Collegio ha analizzato l'andamento della gestione facendo riferimento ai bilanci di ciascuna di esse.

Innanzitutto il Collegio rileva che la Prévira Immobiliare ha conseguito un utile per Lit. 62.992.217. Il risultato è stato ottenuto convogliando ogni atto di gestione alla riduzione dei costi nell'anno considerato e nell'attesa di ampliare la propria sfera di intervento con l'assunzione di altri mandati nonché di poter pienamente attuare l'oggetto sociale.

Risultati non parimenti positivi si riscontrano per le altre società, che tuttavia trovano in linea di massima differenti giustificazioni, collegate comunque alla fisiologica fase di avviamento.

In particolare la Prévira Invest SIM ha avviato l'attività nel secondo semestre dell'anno 2001 iniziando prevalentemente con la consulenza sugli investimenti della Cassa.

Per quanto attiene la Holding Terme di Agnano, alla quale sono stati versati 3/10 del capitale sottoscritto, l'operatività dell'iniziativa risulta al presente sospesa, a seguito di impedimenti procedurali sopravvenuti da parte dell'Amministrazione Comunale di Napoli.

Circa la partecipata Dialogo S.p.A., il cui bilancio al 31/12/2001 si è chiuso con una perdita di Lit. 249.054.654, la Cassa ha correttamente proceduto alla svalutazione della partecipazione per adeguare il valore di bilancio alla frazione di patrimonio netto posseduto.

D'altronde la società, già dagli ultimi mesi dell'esercizio si sta sviluppando nel "mondo Internet", che dovrebbe consentire di ampliare notevolmente le possibilità di acquisizione ulteriore di clientela, anche nel settore pubblico.

Il realizzarsi di quanto sopra, dovrebbe in un prossimo futuro consentire alla società di produrre utili ed iniziare a remunerare il capitale investito.

Infine, il Collegio per quanto riguarda la partecipata FINREX S.p.A., ritiene di concordare con le valutazioni espresse dal Consiglio di amministrazione nella propria relazione.

Infine, il Collegio Sindacale – come già evidenziato nei prospetti illustrativi sull'andamento dei residui attivi degli anni precedenti e di quelli di competenza- richiama l'attenzione del Consiglio di amministrazione all'adozione di ogni iniziativa utile per accelerarne la riscossione.

* * * * *

Per quanto sopra, alla luce delle valutazioni svolte, attesa, altresì, la rispondenza delle voci del conto consuntivo alle risultanze della contabilità, regolarmente tenuta a norma di legge, il Collegio Sindacale ritiene di poter esprimere parere favorevole alla approvazione del Bilancio Consuntivo 2001.

IL COLLEGIO SINDACALE

F.to Rag. Rolando CHIOCCHINI

F.to Dott. Marcello DE RENZI

F.to Rag. Giuliano FERRARA

F.to Dott. Antonino MAGGI

HLB Ria & Partners

HLB Ria & Partners S.p.A.
Via G. Fracastoro, 3/a
00161 Roma

Telefono (06) 4403798 r.a.
Fax (06) 44231293
e-mail: riapartn@tin.it

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI

Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2001

Relazione della società di revisione ai sensi del D. Lgs. 30 giugno 1994, n. 509, art. 2

Alla Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza
a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio consuntivo della Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali chiuso al 31 dicembre 2001, rappresentato da:
   - rendiconto finanziario
   - situazione patrimoniale
   - conto Economico

   La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori dell'Associazione. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio 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 contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori, con riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio d'esercizio, interpretate ed integrate dai corretti principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri ed alle norme di legge che disciplinano il rendiconto finanziario. Pertanto, i principi contabili cui abbiamo fatto riferimento per poter esprimere il nostro giudizio sul bilancio consuntivo sono anche quelli desunti dal DPR 18 dicembre 1979, n. 696, concernente l'approvazione del nuovo regolamento per la classificazione delle entrate e delle spese per l'amministrazione e la contabilità degli enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n. 70.

   Ad integrazione dei suddetti principi contabili, abbiamo inoltre fatto riferimento alle disposizioni in materia di riserva legale contenute nel D.Lgs. 30 giugno 1994, n. 509, art. 2, così come novellato dalla Legge 27 dicembre 1997, n. 449.

   Abbiamo pertanto preso atto della relazione attuariale predisposta ai sensi dell'art. 2 del D.Lgs. 509/94, redatta con riferimento ai dati al 31 dicembre 2000 ed alla loro proiezione sino al 2015, le cui conclusioni confermano il permanere di un sostanziale equilibrio tecnico per il periodo considerato nonchè la copertura della riserva legale.

HLB Ria & Partners

Per il giudizio relativo al bilancio d'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa il 07 giugno 2001.

3.a Al fine di stabilire l'estensione e le modalità delle nostre verifiche, abbiamo valutato, secondo gli statuiti principi di revisione, i sistemi e le procedure di controllo interno in atto presso l'Associazione. Nonostante sostanziali miglioramenti procedurali attuati in corso d'anno, permangono alcune carenze nelle aree dell'accertamento e della riscossione dei contributi che hanno dato luogo al 31/12/2001 a difficoltà di quantificazione. Tale difficoltà, associata al reiterato inadempimento nell'invio della dichiarazione annuale da parte di un cospicuo numero di iscritti (circa 1.800), ha causato incertezze relative sia alla stima dei contributi dovuti a titolo di contribuzione minima che a quelli di eccedenza. Non possiamo pertanto escludere eventuali variazioni nella definizione e valutazione di queste posizioni contributive alla data di riferimento, anche se il procedimento di stima è stato correttamente effettuato sulla base dei dati disponibili. La Direzione ha avviato le procedure per la definizione di tali posizioni e il recupero dei relativi residui attivi.

3.b Nella gestione sociale viene in alcune circostanze privilegiato l'utilizzo del criterio di cassa e della contabilità finanziaria, rispetto al principio di competenza, in quanto maggiormente prudenziale o congruente con le determinazioni di carattere formale ed autorizzativo dell'Associazione, quali, ad esempio, le ricongiunzioni contributive e gli immobili in corso di acquisizione. In particolare, tra le immobilizzazioni materiali, nella voce "immobili in corso di acquisizione", si registra un ammontare di Lit. 101.621 milioni, quale somma impegnata dal Consiglio di Amministrazione per l'acquisto di immobili da reddito. Secondo corretti principi contabili, le immobilizzazioni possono essere iscritte nello stato patrimoniale solo dopo il perfezionamento del passaggio di proprietà, ed in particolare possono essere iscritte tra le "immobilizzazioni in corso" solo per la somma versata a titolo di acconto. Riteniamo comunque che, in relazione alla evidenziazione fattane, all'informativa fornita ed in considerazione della duplicità del sistema informativo, a valenza sia economica che finanziaria, tali prassi non costituiscano ostacolo alla espressione di un giudizio positivo sul conto consuntivo nel suo complesso, composto da rendiconto finanziario, situazione patrimoniale e conto economico.

3.c Nell'attivo dello stato patrimoniale sono iscritte partecipazioni azionarie per complessive Lit. 47.095 milioni. Le partecipazioni sono iscritte al costo e rettificate annualmente per le perdite eventualmente sostenute. L'acquisizione della Finrex, avvenuta in corso d'anno, è iscritta ad un valore che eccede il patrimonio netto, in considerazione del maggior valore iscritto nel cespite immobiliare che costituisce la maggior parte dell'attivo. Le società controllate più importanti, esclusa Finrex, sono state assoggettate alla revisione del bilancio da parte nostra, senza riscontrare alcuna eccezione. Per la partecipata Finrex abbiamo analizzato i dati dei prospetti contabili, la relazione sulla gestione e la relazione del Collegio Sindacale con la dovuta diligenza, senza rilevare fatti significativi di rilievo. Riteniamo comunque che tale bilancio, ai fini dell'espressione del nostro giudizio professionale e considerata la significatività della partecipazione detenuta, debba essere assoggettato a revisione indipendente a partire dall'esercizio 2002.

4. A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio consuntivo nel suo complesso, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione

HLB Ria & Partners

patrimoniale e finanziaria e l'avanzo economico dell'Associazione per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2001, in conformità alle norme che disciplinano il conto consuntivo, richiamate nel secondo paragrafo.

Roma, 6 giugno 2002

HLB Ria & Partners S.p.A.

Gaetano Aita
Partner

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2001

redatto ai sensi del D.P.R.696/79

Parte Entrata

PAGINA BIANCA

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE

01 Categoria 01 ENTRATE CONTRIBUTIVE

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0101	Contributi soggettivi	CP	109.500.000.000	0	(=)	109.500.000.000	80.068.721.814	46.246.733.304	126.315.455.118	16.815.455.118	(+)
0		RS	65.604.253.345	975.101.139	(-)	64.629.152.206	43.698.836.393	20.930.315.813	64.629.152.206	0	(=)
10101		CS	110.000.000.000	0	(=)	110.000.000.000	123.767.558.207			13.767.558.207	(+)
		T						67.177.049.117			
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	CP	5.661.900.000	0	(=)	5.661.900.000	4.432.038.256	1.364.326.776	5.796.365.032	134.465.032	(+)
0		RS	3.403.347.823	59.730.000	(-)	3.343.617.823	1.842.593.203	1.501.024.620	3.343.617.823	0	(=)
10102		CS	6.400.000.000	0	(=)	6.400.000.000	6.274.631.459			125.368.541	(-)
		T						2.865.351.396			
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	CP	78.500.000.000	0	(=)	78.500.000.000	44.676.745.575	46.354.247.307	91.030.992.882	12.530.992.882	(+)
0		RS	43.624.214.404	219.863.877	(-)	43.404.350.527	36.305.690.771	7.098.659.756	43.404.350.527	0	(=)
10103		CS	79.000.000.000	0	(=)	79.000.000.000	80.982.436.346			1.982.436.346	(+)
		T						53.452.907.063			
0104	Contributi integrativi - art.31 Legge 414/91	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10104		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0105	Contributi ricongiunzione Legge 45/90 e riscatti	CP	10.000.000.000	0	(=)	10.000.000.000	17.347.512.721	0	17.347.512.721	7.347.512.721	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10105		CS	10.000.000.000	0	(=)	10.000.000.000	17.347.512.721			7.347.512.721	(+)
		T						0			
0106	Contributi marche comuni	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	211.181.568	0	(=)	211.181.568	0	211.181.568	211.181.568	0	(=)
10106		CS	210.000.000	0	(=)	210.000.000	0			210.000.000	(-)
		T						211.181.568			
0107	Condono previdenziale	CP	0	0	(=)	0	147.238.901	0	147.238.901	147.238.901	(+)
0		RS	1.980.000	0	(=)	1.980.000	1.980.000	0	1.980.000	0	(=)
10107		CS	1.100.000	0	(=)	1.100.000	149.218.901			148.118.901	(+)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 01	CP	**203.661.900.000**	**0**	(=)	**203.661.900.000**	**146.672.257.267**	**93.965.307.387**	**240.637.564.654**	**36.975.664.654**	(+)
		RS	**112.844.977.140**	**1.254.695.016**	(-)	**111.590.282.124**	**81.849.100.367**	**29.741.181.757**	**111.590.282.124**	**0**	(=)
		CS	**205.611.100.000**	**0**	(=)	**205.611.100.000**	**228.521.357.634**			**22.910.257.634**	(+)
		T						**123.706.489.144**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE

02 Categoria 02 QUOTE DI PARTECIPAZIONE ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Accertate Riscosse	Somme Accertate Da riscuotere	Somme Accertate Tot. Accertato	Differenze rispetto alle previsioni	
0201	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10201		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 02	CP	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		RS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		CS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**			**0**	(=)
		T						**0**			
	TOTALE PER TITOLO 1	CP	**203.661.900.000**	**0**	(=)	**203.661.900.000**	**146.672.257.267**	**93.965.307.387**	**240.637.564.654**	**36.975.664.654**	(+)
		RS	**112.844.977.140**	**1.254.695.016**	(-)	**111.590.282.124**	**81.849.100.367**	**29.741.181.757**	**111.590.282.124**	**0**	(=)
		CS	**205.611.100.000**	**0**	(=)	**205.611.100.000**	**228.521.357.634**			**22.910.257.634**	(+)
		T						**123.706.489.144**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI

03 Categoria 03 TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO ED ALTRI ENTI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0301	Trasferimenti da parte dello Stato ed altri	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0	Enti	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
20301		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 03	CP	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		RS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		CS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**			**0**	(=)
		T						**0**			
	TOTALE PER TITOLO 2	CP	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		RS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		CS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**			**0**	(=)
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III ALTRE ENTRATE

04 Categoria 04 ENTRATE DERIVANTI DA VENDITA BENI E DA PRESTAZIONE DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0401	Vendite di pubblicazioni	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30401		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0402	Prestazioni di servizi	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30402		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0403	Realizzi per cessione materiali fuori uso	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30403		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 04	CP	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		RS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		CS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**			**0**	(=)
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III ALTRE ENTRATE

05 Categoria 05 PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0501	Affitti di immobili	CP	28.300.000.000	0	(=)	28.300.000.000	16.403.794.014	11.432.308.781	27.836.102.795	463.897.205	(-)
0		RS	15.874.789.818	196.553.891	(-)	15.678.235.927	8.735.045.225	6.943.190.702	15.678.235.927	0	(=)
30501		CS	28.000.000.000	0	(=)	28.000.000.000	25.138.839.239			2.861.160.761	(-)
		T						18.375.499.483			
0502	Interessi di mora su canoni locativi	CP	40.000.000	0	(=)	40.000.000	13.490.689	6.852.824	20.343.513	19.656.487	(-)
0		RS	21.682.224	1.204.364	(-)	20.477.860	5.097.280	15.380.580	20.477.860	0	(=)
30502		CS	50.000.000	0	(=)	50.000.000	18.587.969			31.412.031	(-)
		T						22.233.404			
0503	Interessi attivi su mutui concessi al personale	CP	5.300.000	0	(=)	5.300.000	4.856.471	435.234	5.291.705	8.295	(-)
0		RS	447.568	0	(=)	447.568	447.568	0	447.568	0	(=)
30503		CS	5.000.000	0	(=)	5.000.000	5.304.039			304.039	(+)
		T						435.234			
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	CP	8.300.000.000	0	(=)	8.300.000.000	606.570.090	11.879.847.654	12.486.417.744	4.186.417.744	(+)
0		RS	10.205.140.434	0	(=)	10.205.140.434	10.197.694.660	7.445.774	10.205.140.434	0	(=)
30504		CS	8.800.000.000	0	(=)	8.800.000.000	10.804.264.750			2.004.264.750	(+)
		T						11.887.293.428			
0505	Interessi attivi su prestiti concessi al personale	CP	15.000.000	0	(=)	15.000.000	9.531.029	110.201	9.641.230	5.358.770	(-)
0		RS	205.746	0	(=)	205.746	126.644	79.102	205.746	0	(=)
30505		CS	15.000.000	0	(=)	15.000.000	9.657.673			5.342.327	(-)
		T						189.303			
0506	Interessi attivi su titoli	CP	18.000.000.000	0	(=)	18.000.000.000	8.740.383.365	2.870.956.014	11.611.339.379	6.388.660.621	(-)
0		RS	2.544.207.660	0	(=)	2.544.207.660	2.544.207.660	0	2.544.207.660	0	(=)
30506		CS	19.600.000.000	0	(=)	19.600.000.000	11.284.591.025			8.315.408.975	(-)
		T						2.870.956.014			
0507	Interessi attivi su c/c vincolato c/o Min. Tesoro	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	910.978.310	0	(=)	910.978.310	910.978.310	0	910.978.310	0	(=)
30507		CS	0	0	(=)	0	910.978.310			910.978.310	(+)
		T						0			
0508	Dividendi da partecipazioni	CP	6.000.000.000	0	(=)	6.000.000.000	5.391.873.537	0	5.391.873.537	608.126.463	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30508		CS	6.000.000.000	0	(=)	6.000.000.000	5.391.873.537			608.126.463	(-)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III ALTRE ENTRATE

05 Categoria 05 PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0509	Utile su negoziazione titoli	CP	40.000.000.000	0	(=)	40.000.000.000	7.389.026.369	0	7.389.026.369	32.610.973.631	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30509		CS	40.000.000.000	0	(=)	40.000.000.000	7.389.026.369			32.610.973.631	(-)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 05	CP	**100.660.300.000**	**0**	**(=)**	**100.660.300.000**	**38.559.525.564**	**26.190.510.708**	**64.750.036.272**	**35.910.263.728**	**(-)**
		RS	**29.557.451.760**	**197.758.255**	**(-)**	**29.359.693.505**	**22.393.597.347**	**6.966.096.158**	**29.359.693.505**	**0**	**(=)**
		CS	**102.470.000.000**	**0**	**(=)**	**102.470.000.000**	**60.953.122.911**			**41.516.877.089**	**(-)**
		T						**33.156.606.866**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III ALTRE ENTRATE

06 Categoria 06 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	CP	100.000.000	0	(=)	100.000.000	233.846.637	6.881.140	240.727.777	140.727.777	(+)
0		RS	404.500	0	(=)	404.500	0	404.500	404.500	0	(=)
30601		CS	100.000.000	0	(=)	100.000.000	233.846.637			133.846.637	(+)
		T						7.285.640			
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	CP	200.000.000	0	(=)	200.000.000	251.192.029	0	251.192.029	51.192.029	(+)
0		RS	1.747.635	100.000	(-)	1.647.635	1.341.537	306.098	1.647.635	0	(=)
30602		CS	250.000.000	0	(=)	250.000.000	252.533.566			2.533.566	(+)
		T						306.098			
0603	Rimborsi da erario	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	55.618.223	388.720	(-)	55.229.503	0	55.229.503	55.229.503	0	(=)
30603		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						55.229.503			
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	CP	1.165.000.000	0	(=)	1.165.000.000	598.206.633	195.321.475	793.528.108	371.471.892	(-)
0		RS	2.158.096.448	105.737.355	(-)	2.052.359.093	1.235.069.292	817.289.801	2.052.359.093	0	(=)
30604		CS	2.000.000.000	0	(=)	2.000.000.000	1.833.275.925			166.724.075	(-)
		T						1.012.611.276			
	TOTALE PER CATEGORIA 06	CP	**1.465.000.000**	**0**	**(=)**	**1.465.000.000**	**1.083.245.299**	**202.202.615**	**1.285.447.914**	**179.552.086**	**(-)**
		RS	**2.215.866.806**	**106.226.075**	**(-)**	**2.109.640.731**	**1.236.410.829**	**873.229.902**	**2.109.640.731**	**0**	**(=)**
		CS	**2.350.000.000**	**0**	**(=)**	**2.350.000.000**	**2.319.656.128**			**30.343.872**	**(-)**
		T						**1.075.432.517**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III ALTRE ENTRATE

07 Categoria 07 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0701	Interessi su rateizzazione contributi integrativi (art. 31 Legge 414/91)	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30701		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0702	Sanzioni	CP	200.000.000	0	(=)	200.000.000	145.319.399	0	145.319.399	54.680.601	(-)
0		RS	9.967	0	(=)	9.967	9.967	0	9.967	0	(=)
30702		CS	200.000.000	0	(=)	200.000.000	145.329.366			54.670.634	(-)
		T						0			
0703	Entrate eventuali	CP	30.000.000	0	(=)	30.000.000	53.369.156	0	53.369.156	23.369.156	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
30703		CS	30.000.000	0	(=)	30.000.000	53.369.156			23.369.156	(+)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 07	CP	**230.000.000**	**0**	(=)	**230.000.000**	**198.688.555**	**0**	**198.688.555**	**31.311.445**	(-)
		RS	**9.967**	**0**	(=)	**9.967**	**9.967**	**0**	**9.967**	**0**	(=)
		CS	**230.000.000**	**0**	(=)	**230.000.000**	**198.698.522**			**31.301.478**	(-)
		T						**0**			
	TOTALE PER TITOLO 3	CP	**102.355.300.000**	**0**	(=)	**102.355.300.000**	**39.841.459.418**	**26.392.713.323**	**66.234.172.741**	**36.121.127.259**	(-)
		RS	**31.773.328.533**	**303.984.330**	(-)	**31.469.344.203**	**23.630.018.143**	**7.839.326.060**	**31.469.344.203**	**0**	(=)
		CS	**105.050.000.000**	**0**	(=)	**105.050.000.000**	**63.471.477.561**			**41.578.522.439**	(-)
		T						**34.232.039.383**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

4 TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI

08 Categoria 08 ALIENAZIONE DI BENI IMMOBILI E DIRITTI REALI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0801	Alienazione di immobili e diritti reali	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
40801		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 08	CP	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(=)**
		RS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(=)**
		CS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**			**0**	**(=)**
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

4 TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI

09 Categoria 09 CESSIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0901	Cessione di immobilizzazioni tecniche	CP	0	0	(=)	0	15.400.000	0	15.400.000	15.400.000	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
40901		CS	0	0	(=)	0	15.400.000			15.400.000	(+)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 09	CP	**0**	**0**	(=)	**0**	**15.400.000**	**0**	**15.400.000**	**15.400.000**	(+)
		RS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		CS	**0**	**0**	(=)	**0**	**15.400.000**			**15.400.000**	(+)
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

4 TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI

10 Categoria 10 REALIZZO DI VALORI MOBILIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
1001	Titoli di stato ed assimilati	CP	19.998.678.000	0	(=)	19.998.678.000	19.842.341.957	0	19.842.341.957	156.336.043	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
41001		CS	19.998.678.000	0	(=)	19.998.678.000	19.842.341.957			156.336.043	(-)
		T						0			
1002	Obbligazioni e cartelle fondiarie	CP	6.068.135.000	0	(=)	6.068.135.000	5.302.866.977	0	5.302.866.977	765.268.023	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
41002		CS	6.068.135.000	0	(=)	6.068.135.000	5.302.866.977			765.268.023	(-)
		T						0			
1003	Altri titoli di credito	CP	55.000.000.000	0	(=)	55.000.000.000	68.285.429.939	0	68.285.429.939	13.285.429.939	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
41003		CS	55.000.000.000	0	(=)	55.000.000.000	68.285.429.939			13.285.429.939	(+)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 10	CP	**81.066.813.000**	**0**	**(=)**	**81.066.813.000**	**93.430.638.873**	**0**	**93.430.638.873**	**12.363.825.873**	**(+)**
		RS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(=)**
		CS	**81.066.813.000**	**0**	**(=)**	**81.066.813.000**	**93.430.638.873**			**12.363.825.873**	**(+)**
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

4 TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI

11 Categoria 11 RISCOSSIONI DI CREDITI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
1102	Mutui erogati al personale	CP	1.800.000	0	(=)	1.800.000	1.574.261	149.378	1.723.639	76.361	(-)
0		RS	137.044	0	(=)	137.044	137.044	0	137.044	0	(=)
41102		CS	1.800.000	0	(=)	1.800.000	1.711.305			88.695	(-)
		T						149.378			
1103	Prestiti erogati al personale	CP	125.000.000	0	(=)	125.000.000	86.913.760	1.023.605	87.937.365	37.062.635	(-)
0		RS	1.329.102	0	(=)	1.329.102	1.034.344	294.758	1.329.102	0	(=)
41103		CS	125.000.000	0	(=)	125.000.000	87.948.104			37.051.896	(-)
		T						1.318.363			
1104	Crediti diversi	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
41104		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1105	Crediti verso Ministero Tesoro	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
41105		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 11	CP	**126.800.000**	**0**	(=)	**126.800.000**	**88.488.021**	**1.172.983**	**89.661.004**	**37.138.996**	(-)
		RS	**1.466.146**	**0**	(=)	**1.466.146**	**1.171.388**	**294.758**	**1.466.146**	**0**	(=)
		CS	**126.800.000**	**0**	(=)	**126.800.000**	**89.659.409**			**37.140.591**	(-)
		T						**1.467.741**			
	TOTALE PER TITOLO 4	CP	**81.193.613.000**	**0**	(=)	**81.193.613.000**	**93.534.526.894**	**1.172.983**	**93.535.699.877**	**12.342.086.877**	(+)
		RS	**1.466.146**	**0**	(=)	**1.466.146**	**1.171.388**	**294.758**	**1.466.146**	**0**	(=)
		CS	**81.193.613.000**	**0**	(=)	**81.193.613.000**	**93.535.698.282**			**12.342.085.282**	(+)
		T						**1.467.741**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

5 TITOLO V ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE

12 Categoria 12 TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
1201	Trasferimenti da altri Enti	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
51201		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 12	CP	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		RS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		CS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**			**0**	(=)
		T						**0**			
	TOTALE PER TITOLO 5	CP	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		RS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		CS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**			**0**	(=)
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

6 TITOLO VI PARTITE DI GIRO

13 Categoria 13 ENTRATE PER PARTITE DI GIRO

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
1301	Ritenute erariali	CP	19.000.000.000	0	(=)	19.000.000.000	33.180.193.310	0	33.180.193.310	14.180.193.310	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
61301		CS	19.000.000.000	0	(=)	19.000.000.000	33.180.193.310			14.180.193.310	(+)
		T						0			
1302	Ritenute previdenziali ed assistenziali	CP	600.000.000	0	(=)	600.000.000	550.860.374	4.403.510	555.263.884	44.736.116	(-)
0		RS	2.017.370	0	(=)	2.017.370	2.017.370	0	2.017.370	0	(=)
61302		CS	600.000.000	0	(=)	600.000.000	552.877.744			47.122.256	(-)
		T						4.403.510			
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	CP	48.000.000	0	(=)	48.000.000	32.424	42.069.839	42.102.263	5.897.737	(-)
0		RS	136.902.497	0	(=)	136.902.497	45.995.210	90.907.287	136.902.497	0	(=)
61303		CS	50.000.000	0	(=)	50.000.000	46.027.634			3.972.366	(-)
		T						132.977.126			
1304	Trattenute per conto di terzi	CP	60.000.000	0	(=)	60.000.000	95.863.204	1.755	95.864.959	35.864.959	(+)
0		RS	3.956	0	(=)	3.956	0	3.956	3.956	0	(=)
61304		CS	60.000.000	0	(=)	60.000.000	95.863.204			35.863.204	(+)
		T						5.711			
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	241.809.371	89.253.483	331.062.854	31.062.854	(+)
0		RS	446.527.195	3.006.444	(-)	443.520.751	141.292.440	302.228.311	443.520.751	0	(=)
61305		CS	300.000.000	0	(=)	300.000.000	383.101.811			83.101.811	(+)
		T						391.481.794			
1306	Depositi cauzionali conto terzi	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	4.000.000	0	(=)	4.000.000	0	4.000.000	4.000.000	0	(=)
61306		CS	4.000.000	0	(=)	4.000.000	0			4.000.000	(-)
		T						4.000.000			
1307	Partite in conto sospesi	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	20.738.676.713	30.161.850.019	50.900.526.732	50.400.526.732	(+)
0		RS	40.184.870.054	184.573	(-)	40.184.685.481	40.019.385.171	165.300.310	40.184.685.481	0	(=)
61307		CS	500.000.000	0	(=)	500.000.000	60.758.061.884			60.258.061.884	(+)
		T						30.327.150.329			
1308	Depositi cauzionali per locazioni	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	316.593.616	0	316.593.616	183.406.384	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
61308		CS	500.000.000	0	(=)	500.000.000	316.593.616			183.406.384	(-)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

6 TITOLO VI PARTITE DI GIRO

13 Categoria 13 ENTRATE PER PARTITE DI GIRO

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
	TOTALE PER CATEGORIA 13	CP	21.008.000.000	0	(=)	21.008.000.000	55.124.029.012	30.297.578.606	85.421.607.618	64.413.607.618	(+)
		RS	40.774.321.072	3.191.017	(-)	40.771.130.055	40.208.690.191	562.439.864	40.771.130.055	0	(=)
		CS	21.014.000.000	0	(=)	21.014.000.000	95.332.719.203			74.318.719.203	(+)
		T						30.860.018.470			
	TOTALE PER TITOLO 6	CP	21.008.000.000	0	(=)	21.008.000.000	55.124.029.012	30.297.578.606	85.421.607.618	64.413.607.618	(+)
		RS	40.774.321.072	3.191.017	(-)	40.771.130.055	40.208.690.191	562.439.864	40.771.130.055	0	(=)
		CS	21.014.000.000	0	(=)	21.014.000.000	95.332.719.203			74.318.719.203	(+)
		T						30.860.018.470			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2001

redatto ai sensi del D.P.R.696/79

Parte Spesa

PAGINA BIANCA

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

01 Categoria 01 SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Somme Impegnate Da pagare	Somme Impegnate Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
0101	Componenti gli Organi di Amministrazione	CP	1.653.000.000	0	(=)	1.653.000.000	1.575.115.547	148.504.079	1.723.619.626	70.619.626	(+)
0	(Comitato Delegati, C.d.A., G.E.),	RS	219.385.644	270.071	(+)	219.655.715	208.034.421	11.621.294	219.655.715	0	(=)
10101	Commissioni e similari	CS	1.700.000.000	0	(=)	1.700.000.000	1.783.149.968			83.149.968	(+)
		T						160.125.373			
0102	Componenti il Collegio Sindacale	CP	245.000.000	0	(=)	245.000.000	210.787.478	34.543.509	245.330.987	330.987	(+)
0		RS	8.929.063	0	(=)	8.929.063	8.929.063	0	8.929.063	0	(=)
10102		CS	250.000.000	0	(=)	250.000.000	219.716.541			30.283.459	(-)
		T						34.543.509			
0103	Spese di rappresentanza	CP	11.500.000	0	(=)	11.500.000	9.514.900	0	9.514.900	1.985.100	(-)
0		RS	67.500	0	(=)	67.500	67.500	0	67.500	0	(=)
10103		CS	11.500.000	0	(=)	11.500.000	9.582.400			1.917.600	(-)
		T						0			
0104	Premi per copertura assicurativa	CP	75.000.000	0	(=)	75.000.000	46.993.000	0	46.993.000	28.007.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10104		CS	75.000.000	0	(=)	75.000.000	46.993.000			28.007.000	(-)
		T						0			
0105	Spese di funzionamento	CP	50.000.000	30.000.000	(+)	80.000.000	77.666.644	0	77.666.644	2.333.356	(-)
0		RS	31.983.000	0	(=)	31.983.000	31.983.000	0	31.983.000	0	(=)
10105		CS	50.000.000	30.000.000	(+)	80.000.000	109.649.644			29.649.644	(+)
		T						0			
0106	Spese di locomozione	CP	40.000.000	8.000.000	(+)	48.000.000	45.448.624	3.036.003	48.484.627	484.627	(+)
0		RS	3.118.500	0	(=)	3.118.500	3.118.500	0	3.118.500	0	(=)
10106		CS	40.000.000	6.000.000	(+)	46.000.000	48.567.124			2.567.124	(+)
		T						3.036.003			
	TOTALE PER CATEGORIA 01	CP	**2.074.500.000**	**38.000.000**	(+)	**2.112.500.000**	**1.965.526.193**	**186.083.591**	**2.151.609.784**	**39.109.784**	(+)
		RS	**263.483.707**	**270.071**	(+)	**263.753.778**	**252.132.484**	**11.621.294**	**263.753.778**	**0**	(=)
		CS	**2.126.500.000**	**36.000.000**	(+)	**2.162.500.000**	**2.217.658.677**			**55.158.677**	(+)
		T						**197.704.885**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

02 Categoria 02 ONERI PER IL PERSONALE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0201	Stipendi ed assegni fissi	CP	3.820.000.000	410.000.000	(+)	4.230.000.000	4.154.328.858	88.188.966	4.242.517.824	12.517.824	(+)
0		RS	192.622.231	90.250.278	(-)	102.371.953	102.371.953	0	102.371.953	0	(=)
10201		CS	3.820.000.000	510.000.000	(+)	4.330.000.000	4.256.700.811			73.299.189	(-)
		T						88.188.966			
0202	Retribuzioni accessorie	CP	1.700.000.000	80.000.000	(+)	1.780.000.000	920.981.420	859.018.580	1.780.000.000	0	(=)
0		RS	770.904.750	0	(=)	770.904.750	770.904.750	0	770.904.750	0	(=)
10202		CS	1.900.000.000	0	(=)	1.900.000.000	1.691.886.170			208.113.830	(-)
		T						859.018.580			
0203	Indennita e spese per missioni	CP	54.000.000	15.000.000	(+)	69.000.000	62.507.397	1.994.330	64.501.727	4.498.273	(-)
0		RS	2.652.290	0	(=)	2.652.290	2.652.290	0	2.652.290	0	(=)
10203		CS	56.000.000	15.000.000	(+)	71.000.000	65.159.687			5.840.313	(-)
		T						1.994.330			
0204	Oneri previdenziali ed assistenziali	CP	1.400.000.000	50.000.000	(+)	1.450.000.000	1.228.116.607	158.746.524	1.386.863.131	63.136.869	(-)
0		RS	295.103.781	424.278	(-)	294.679.503	294.679.503	0	294.679.503	0	(=)
10204		CS	1.500.000.000	80.000.000	(+)	1.580.000.000	1.522.796.110			57.203.890	(-)
		T						158.746.524			
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	CP	130.000.000	0	(=)	130.000.000	123.490.469	1.440.000	124.930.469	5.069.531	(-)
0		RS	100.410.000	0	(=)	100.410.000	10.800.000	89.610.000	100.410.000	0	(=)
10205		CS	160.000.000	0	(=)	160.000.000	134.290.469			25.709.531	(-)
		T						91.050.000			
0206	Accertamenti sanitari	CP	20.000.000	0	(=)	20.000.000	10.587.500	6.155.000	16.742.500	3.257.500	(-)
0		RS	15.934.500	7.634.500	(-)	8.300.000	3.934.500	4.365.500	8.300.000	0	(=)
10206		CS	26.000.000	0	(=)	26.000.000	14.522.000			11.478.000	(-)
		T						10.520.500			
0207	Vestiario e divise	CP	15.000.000	0	(=)	15.000.000	0	940.800	940.800	14.059.200	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10207		CS	16.000.000	1.000.000	(-)	15.000.000	0			15.000.000	(-)
		T						940.800			
0208	Premi per copertura assicurativa	CP	12.000.000	0	(=)	12.000.000	8.138.550	252.000	8.390.550	3.609.450	(-)
0		RS	2.730.000	0	(=)	2.730.000	2.730.000	0	2.730.000	0	(=)
10208		CS	12.000.000	0	(=)	12.000.000	10.868.550			1.131.450	(-)
		T						252.000			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

02 Categoria 02 ONERI PER IL PERSONALE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. impegnato		
0209	Provvidenze al personale	CP	90.000.000	0	(=)	90.000.000	63.859.104	26.140.896	90.000.000	0	(=)
0		RS	102.001.290	0	(=)	102.001.290	98.725.000	3.276.290	102.001.290	0	(=)
10209		CS	125.000.000	67.000.000	(+)	192.000.000	162.584.104			29.415.896	(-)
		T						29.417.186			
0210	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	CP	50.000.000	20.000.000	(+)	70.000.000	46.271.926	26.878.204	73.150.130	3.150.130	(+)
0		RS	12.082.289	0	(=)	12.082.289	12.082.289	0	12.082.289	0	(=)
10210		CS	51.000.000	20.000.000	(+)	71.000.000	58.354.215			12.645.785	(-)
		T						26.878.204			
0211	Salari ed assegni al personale di custodia immobili	CP	540.000.000	0	(=)	540.000.000	500.552.634	4.348.723	504.901.357	35.098.643	(-)
0		RS	3.250.460	3.250.460	(-)	0	0	0	0	0	(=)
10211		CS	550.000.000	10.000.000	(-)	540.000.000	500.552.634			39.447.366	(-)
		T						4.348.723			
0212	Oneri previdenziali ed assistenziali - personale custodia immobili	CP	160.000.000	0	(=)	160.000.000	133.737.025	19.746.256	153.483.281	6.516.719	(-)
0		RS	23.425.307	0	(=)	23.425.307	23.425.307	0	23.425.307	0	(=)
10212		CS	160.000.000	0	(=)	160.000.000	157.162.332			2.837.668	(-)
		T						19.746.256			
0213	Accertamenti sanitari - personale custodia immobili	CP	3.500.000	0	(=)	3.500.000	718.310	0	718.310	2.781.690	(-)
0		RS	3.300.000	2.079.200	(-)	1.220.800	572.800	648.000	1.220.800	0	(=)
10213		CS	3.600.000	0	(=)	3.600.000	1.291.110			2.308.890	(-)
		T						648.000			
0214	Vestiario e divise - personale custodia immobili	CP	5.000.000	0	(=)	5.000.000	0	0	0	5.000.000	(-)
0		RS	14.000.000	0	(=)	14.000.000	0	14.000.000	14.000.000	0	(=)
10214		CS	5.000.000	10.000.000	(+)	15.000.000	0			15.000.000	(-)
		T						14.000.000			
0215	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia immobili	CP	30.000.000	0	(=)	30.000.000	1.426.734	0	1.426.734	28.573.266	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10215		CS	30.000.000	0	(=)	30.000.000	1.426.734			28.573.266	(-)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 02	CP	**8.029.500.000**	**575.000.000**	**(+)**	**8.604.500.000**	**7.254.716.534**	**1.193.850.279**	**8.448.566.813**	**155.933.187**	**(-)**
		RS	**1.538.416.898**	**103.638.716**	**(-)**	**1.434.778.182**	**1.322.878.392**	**111.899.790**	**1.434.778.182**	**0**	**(=)**
		CS	**8.414.600.000**	**691.000.000**	**(+)**	**9.105.600.000**	**8.577.594.926**			**528.005.074**	**(-)**
		T						**1.305.750.069**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

03 Categoria 03 ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. impegnato		
0301	Oneri per il personale in quiescenza	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10301		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 03	CP	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(=)**
		RS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(=)**
		CS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**			**0**	**(=)**
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria 04 SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0401	Studi, indagini e rilevazioni	CP	8.000.000	25.000.000	(+)	33.000.000	21.847.900	3.100.000	24.947.900	8.052.100	(-)
0		RS	35.646.000	0	(=)	35.646.000	32.586.000	3.060.000	35.646.000	0	(=)
10401		CS	8.000.000	50.000.000	(+)	58.000.000	54.433.900			3.566.100	(-)
		T						6.160.000			
0402	Certificazioni Bilanci	CP	35.000.000	1.490.000	(-)	33.510.000	33.509.290	0	33.509.290	710	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10402		CS	35.000.000	1.490.000	(-)	33.510.000	33.509.290			710	(-)
		T						0			
0403	Bilancio tecnico e studi attuariali	CP	125.000.000	130.000.000	(+)	255.000.000	0	319.214.557	319.214.557	64.214.557	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10403		CS	125.000.000	130.000.000	(+)	255.000.000	0			255.000.000	(-)
		T						319.214.557			
0404	Consulenze servizi informatici e telematici	CP	725.000.000	350.000.000	(-)	375.000.000	105.564.000	60.744.000	166.308.000	208.692.000	(-)
0		RS	91.300.000	2.500.000	(-)	88.800.000	62.400.000	26.400.000	88.800.000	0	(=)
10404		CS	725.000.000	350.000.000	(-)	375.000.000	167.964.000			207.036.000	(-)
		T						87.144.000			
0405	Consulenze tecniche adempimenti fiscali	CP	150.000.000	0	(=)	150.000.000	53.846.419	10.788.207	64.634.626	85.365.374	(-)
0		RS	13.719.810	0	(=)	13.719.810	13.719.810	0	13.719.810	0	(=)
10405		CS	150.000.000	0	(=)	150.000.000	67.566.229			82.433.771	(-)
		T						10.788.207			
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale	CP	250.000.000	295.000.000	(+)	545.000.000	431.026.565	104.849.242	535.875.807	9.124.193	(-)
0		RS	100.999.509	0	(=)	100.999.509	66.004.264	34.995.245	100.999.509	0	(=)
10406		CS	250.000.000	245.000.000	(+)	495.000.000	497.030.829			2.030.829	(+)
		T						139.844.487			
0407	Accertamenti sanitari	CP	230.000.000	0	(=)	230.000.000	63.574.900	5.000	63.579.900	166.420.100	(-)
0		RS	19.480.000	0	(=)	19.480.000	19.480.000	0	19.480.000	0	(=)
10407		CS	230.000.000	0	(=)	230.000.000	83.054.900			146.945.100	(-)
		T						5.000			
0408	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria Sede	CP	20.000.000	0	(=)	20.000.000	0	0	0	20.000.000	(-)
0		RS	34.800.000	0	(=)	34.800.000	34.800.000	0	34.800.000	0	(=)
10408		CS	20.000.000	0	(=)	20.000.000	34.800.000			14.800.000	(+)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria 04 SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0409	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Sede	CP	180.000.000	0	(=)	180.000.000	117.694.229	119.817.769	237.511.998	57.511.998	(+)
0		RS	60.059.040	144.000	(-)	59.915.040	49.955.040	9.960.000	59.915.040	0	(=)
10409		CS	180.000.000	0	(=)	180.000.000	167.649.269			12.350.731	(-)
		T						129.777.769			
0410	Manutenzione e noleggio software di ambiente e applicativo	CP	190.000.000	0	(=)	190.000.000	21.979.634	23.853.600	45.833.234	144.166.766	(-)
0		RS	15.420.000	0	(=)	15.420.000	15.420.000	0	15.420.000	0	(=)
10410		CS	190.000.000	0	(=)	190.000.000	37.399.634			152.600.366	(-)
		T						23.853.600			
0411	Manutenzione e noleggio macchine, mobili e attrezzature d'ufficio - Sede	CP	67.000.000	0	(=)	67.000.000	18.694.812	5.694.720	24.389.532	42.610.468	(-)
0		RS	35.906.400	504.000	(-)	35.402.400	35.402.400	0	35.402.400	0	(=)
10411		CS	78.000.000	0	(=)	78.000.000	54.097.212			23.902.788	(-)
		T						5.694.720			
0412	Premi di assicurazione - Sede	CP	50.000.000	0	(=)	50.000.000	31.169.203	0	31.169.203	18.830.797	(-)
0		RS	86.710	0	(=)	86.710	86.710	0	86.710	0	(=)
10412		CS	50.000.000	0	(=)	50.000.000	31.255.913			18.744.087	(-)
		T						0			
0413	Trasporti e facchinaggi	CP	4.000.000	34.900.000	(+)	38.900.000	21.988.960	0	21.988.960	16.911.040	(-)
0		RS	2.400.000	0	(=)	2.400.000	2.400.000	0	2.400.000	0	(=)
10413		CS	4.000.000	37.000.000	(+)	41.000.000	24.388.960			16.611.040	(-)
		T						0			
0414	Pulizia dei locali e manutenzione giardini - Sede	CP	170.000.000	0	(=)	170.000.000	140.640.000	27.600.000	168.240.000	1.760.000	(-)
0		RS	13.800.000	0	(=)	13.800.000	13.800.000	0	13.800.000	0	(=)
10414		CS	180.000.000	0	(=)	180.000.000	154.440.000			25.560.000	(-)
		T						27.600.000			
0415	Utenze idriche - Sede	CP	10.000.000	0	(=)	10.000.000	1.385.000	0	1.385.000	8.615.000	(-)
0		RS	1.199.000	20.000	(-)	1.179.000	1.179.000	0	1.179.000	0	(=)
10415		CS	10.000.000	0	(=)	10.000.000	2.564.000			7.436.000	(-)
		T						0			
0416	Energia elettrica per illuminazione - Sede	CP	100.000.000	45.000.000	(+)	145.000.000	114.144.536	9.681.000	123.825.536	21.174.464	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10416		CS	100.000.000	45.000.000	(+)	145.000.000	114.144.536			30.855.464	(-)
		T						9.681.000			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria 04 SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Somme Impegnate Da pagare	Somme Impegnate Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
0417	Condizionamento e riscaldamento locali - Sede	CP	40.000.000	180.000.000	(+)	220.000.000	194.735.000	0	194.735.000	25.265.000	(-)
0		RS	49.140.000	0	(=)	49.140.000	49.140.000	0	49.140.000	0	(=)
10417		CS	40.000.000	200.000.000	(+)	240.000.000	243.875.000			3.875.000	(+)
		T						0			
0418	Postali, telegrafiche e telefoniche - Sede	CP	425.000.000	50.000.000	(-)	375.000.000	319.304.405	55.695.603	375.000.008	8	(+)
0		RS	4.800	0	(=)	4.800	4.800	0	4.800	0	(=)
10418		CS	425.000.000	50.000.000	(-)	375.000.000	319.309.205			55.690.795	(-)
		T						55.695.603			
0419	Spese gestione archivi cartacei	CP	20.000.000	6.100.000	(+)	26.100.000	26.042.640	0	26.042.640	57.360	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10419		CS	20.000.000	6.100.000	(+)	26.100.000	26.042.640			57.360	(-)
		T						0			
0420	Stampati e cancelleria	CP	294.000.000	70.000.000	(+)	364.000.000	294.150.000	42.082.360	336.232.360	27.767.640	(-)
0		RS	1.586.640	0	(=)	1.586.640	1.586.640	0	1.586.640	0	(=)
10420		CS	294.000.000	70.000.000	(+)	364.000.000	295.736.640			68.263.360	(-)
		T						42.082.360			
0421	Materiali di consumo - Sede	CP	40.000.000	0	(=)	40.000.000	22.998.640	4.371.280	27.369.920	12.630.080	(-)
0		RS	641.030	0	(=)	641.030	40.000	601.030	641.030	0	(=)
10421		CS	40.000.000	0	(=)	40.000.000	23.038.640			16.961.360	(-)
		T						4.972.310			
0422	Consulenza in materia di investimenti mobiliari	CP	110.000.000	35.000.000	(+)	145.000.000	119.903.368	24.782.426	144.685.794	314.206	(-)
0		RS	24.480.000	0	(=)	24.480.000	24.480.000	0	24.480.000	0	(=)
10422		CS	136.000.000	8.480.000	(+)	144.480.000	144.383.368			96.632	(-)
		T						24.782.426			
0423	Pubblicazione di riviste periodiche, notiziari , bollettini	CP	255.000.000	134.000.000	(+)	389.000.000	295.983.601	3.184.407	299.168.008	89.831.992	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10423		CS	280.000.000	109.000.000	(+)	389.000.000	295.983.601			93.016.399	(-)
		T						3.184.407			
0424	Libri, riviste ed altre pubblicazioni	CP	65.000.000	0	(=)	65.000.000	16.989.427	984.197	17.973.624	47.026.376	(-)
0		RS	5.139.200	0	(=)	5.139.200	5.139.200	0	5.139.200	0	(=)
10424		CS	70.000.000	0	(=)	70.000.000	22.128.627			47.871.373	(-)
		T						984.197			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria 04 SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0425	Vigilanza della Sede e Servizio di reception	CP	10.000.000	80.000.000	(+)	90.000.000	50.878.934	29.739.087	80.618.021	9.381.979	(-)
0		RS	480.000	0	(=)	480.000	480.000	0	480.000	0	(=)
10425		CS	20.000.000	70.480.000	(+)	90.480.000	51.358.934			39.121.066	(-)
		T						29.739.087			
0426	Canoni passivi e locazioni finanziarie - Sede	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10426		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0427	Convegni e congressi	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10427		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0428	Iscrizioni e quote di partecipazione ad Associazioni ed altri organismi	CP	100.000.000	0	(=)	100.000.000	90.350.000	0	90.350.000	9.650.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10428		CS	100.000.000	0	(=)	100.000.000	90.350.000			9.650.000	(-)
		T						0			
0429	Contributo Previdenziale - Legge 335/1995	CP	6.000.000	0	(=)	6.000.000	1.179.000	0	1.179.000	4.821.000	(-)
0		RS	190.000	0	(=)	190.000	190.000	0	190.000	0	(=)
10429		CS	6.000.000	0	(=)	6.000.000	1.369.000			4.631.000	(-)
		T						0			
0430	Spese diverse	CP	20.000.000	23.000.000	(+)	43.000.000	50.253.493	0	50.253.493	7.253.493	(+)
0		RS	2.643.468	0	(=)	2.643.468	1.687.800	955.668	2.643.468	0	(=)
10430		CS	20.000.000	23.000.000	(+)	43.000.000	51.941.293			8.941.293	(+)
		T						955.668			
0431	Contributo, spese per istituzione e funzionamento Sedi Regionali	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10431		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0432	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria immobili da reddito	CP	30.000.000	0	(=)	30.000.000	16.678.590	2.386.800	19.065.390	10.934.610	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10432		CS	30.000.000	0	(=)	30.000.000	16.678.590			13.321.410	(-)
		T						2.386.800			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria 04 SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0433	Compensi agli amministratori per gestione immobili da reddito	CP	0	60.000.000	(+)	60.000.000	0	16.847.980	16.847.980	43.152.020	(-)
0		RS	62.734.501	238.680	(-)	62.495.821	51.181.061	11.314.760	62.495.821	0	(=)
10433		CS	50.000.000	60.000.000	(+)	110.000.000	51.181.061			58.818.939	(-)
		T						28.162.740			
0434	Perizie ed accertamenti tecnici preliminari agli investimenti immobiliari	CP	300.000.000	200.000.000	(+)	500.000.000	304.930.481	97.904.760	402.835.241	97.164.759	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10434		CS	300.000.000	200.000.000	(+)	500.000.000	304.930.481			195.069.519	(-)
		T						97.904.760			
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	344.488.390	161.666.645	506.155.035	206.155.035	(+)
0		RS	902.697.063	391.662.830	(-)	511.034.233	492.944.456	18.089.777	511.034.233	0	(=)
10435		CS	500.000.000	400.000.000	(+)	900.000.000	837.432.846			62.567.154	(-)
		T						179.756.422			
0436	Premi di assicurazione - Immobili da reddito	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	238.605.827	0	238.605.827	61.394.173	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10436		CS	300.000.000	0	(=)	300.000.000	238.605.827			61.394.173	(-)
		T						0			
0437	Pulizia locali e manutenzione giardini Immobili da reddito	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	77.517.966	0	(=)	77.517.966	77.517.966	0	77.517.966	0	(=)
10437		CS	50.000.000	27.500.000	(+)	77.500.000	77.517.966			17.966	(+)
		T						0			
0438	Utenze idriche - Immobili da reddito	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	102.699.152	2.999.052	(-)	99.700.100	99.700.100	0	99.700.100	0	(=)
10438		CS	40.000.000	59.700.100	(+)	99.700.100	99.700.100			0	(=)
		T						0			
0439	Energia elettrica per illuminazione - Immobili da reddito	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	22.221.000	1.372.080	(+)	23.593.080	23.593.080	0	23.593.080	0	(=)
10439		CS	30.000.000	6.400.000	(-)	23.600.000	23.593.080			6.920	(-)
		T						0			
0440	Condizionamento e riscaldamento - immobili da reddito	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	346.104.979	17.663.000	(-)	328.441.979	328.441.979	0	328.441.979	0	(=)
10440		CS	350.000.000	3.890.000	(-)	346.110.000	328.441.979			17.668.021	(-)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

04 Categoria 04 SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. impegnato		
0441	Spese condominiali - Immobili da reddito	CP	400.000.000	200.000.000	(+)	600.000.000	279.951.402	0	279.951.402	320.048.598	(-)
0		RS	638.066.236	55.656.108	(-)	582.410.128	579.518.128	2.892.000	582.410.128	0	(=)
10441		CS	500.000.000	360.000.000	(+)	860.000.000	859.469.530			530.470	(-)
		T						2.892.000			
0442	Postali, telegrafiche e telefoniche Immobili da reddito	CP	0	10.000.000	(+)	10.000.000	7.728.000	0	7.728.000	2.272.000	(-)
0		RS	713.700	5.500	(-)	708.200	708.200	0	708.200	0	(=)
10442		CS	500.000	10.000.000	(+)	10.500.000	8.436.200			2.063.800	(-)
		T						0			
0443	Esercizio di autovetture di servizio	CP	8.000.000	0	(=)	8.000.000	2.659.000	0	2.659.000	5.341.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10443		CS	8.000.000	0	(=)	8.000.000	2.659.000			5.341.000	(-)
		T						0			
0444	Competenze per la gestione Immobiliare	CP	4.800.000.000	2.300.000.000	(-)	2.500.000.000	1.739.422.003	590.131.200	2.329.553.203	170.446.797	(-)
0		RS	706.619.600	0	(=)	706.619.600	706.619.600	0	706.619.600	0	(=)
10444		CS	4.800.000.000	2.200.000.000	(-)	2.600.000.000	2.446.041.603			153.958.397	(-)
		T						590.131.200			
	TOTALE PER CATEGORIA 04	CP	**9.837.000.000**	**1.173.490.000**	(-)	**8.663.510.000**	**5.594.297.649**	**1.715.124.840**	**7.309.422.489**	**1.354.087.511**	(-)
		RS	**3.368.495.804**	**470.021.090**	(-)	**2.898.474.714**	**2.790.206.234**	**108.268.480**	**2.898.474.714**	**0**	(=)
		CS	**10.744.500.000**	**500.519.900**	(-)	**10.243.980.100**	**8.384.503.883**			**1.859.476.217**	(-)
		T						**1.823.393.320**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

05 Categoria 05 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0501	Pensioni di vecchiaia	CP	71.500.000.000	750.000.000	(+)	72.250.000.000	70.516.560.606	206.314.852	70.722.875.458	1.527.124.542	(-)
0		RS	181.000.232	0	(=)	181.000.232	181.000.232	0	181.000.232	0	(=)
10501		CS	71.500.000.000	500.000.000	(+)	72.000.000.000	70.697.560.838			1.302.439.162	(-)
		T						206.314.852			
0502	Pensioni di anzianita	CP	18.000.000.000	900.000.000	(-)	17.100.000.000	16.485.544.332	43.622.868	16.529.167.200	570.832.800	(-)
0		RS	19.556.713	0	(=)	19.556.713	19.556.713	0	19.556.713	0	(=)
10502		CS	18.000.000.000	900.000.000	(-)	17.100.000.000	16.505.101.045			594.898.955	(-)
		T						43.622.868			
0503	Pensioni di inabilita	CP	1.550.000.000	0	(=)	1.550.000.000	1.162.122.393	7.401.042	1.169.523.435	380.476.565	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10503		CS	1.550.000.000	0	(=)	1.550.000.000	1.162.122.393			387.877.607	(-)
		T						7.401.042			
0504	Pensioni di invalidita	CP	6.500.000.000	0	(=)	6.500.000.000	5.779.420.092	95.321.160	5.874.741.252	625.258.748	(-)
0		RS	95.447.123	0	(=)	95.447.123	37.426.476	58.020.647	95.447.123	0	(=)
10504		CS	6.500.000.000	0	(=)	6.500.000.000	5.816.846.568			683.153.432	(-)
		T						153.341.807			
0505	Pensioni indirette	CP	11.600.000.000	300.000.000	(+)	11.900.000.000	11.631.490.436	21.569.115	11.653.059.551	246.940.449	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10505		CS	11.600.000.000	300.000.000	(+)	11.900.000.000	11.631.490.436			268.509.564	(-)
		T						21.569.115			
0506	Pensioni di reversibilita	CP	10.950.000.000	0	(=)	10.950.000.000	10.206.616.710	47.441.770	10.254.058.480	695.941.520	(-)
0		RS	43.376.861	0	(=)	43.376.861	43.376.861	0	43.376.861	0	(=)
10506		CS	10.950.000.000	0	(=)	10.950.000.000	10.249.993.571			700.006.429	(-)
		T						47.441.770			
0507	Indennita una - tantum	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10507		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0508	Indennita di maternita - legge 11/12/90 n. 379	CP	5.661.900.000	476.000.000	(+)	6.137.900.000	6.080.763.448	52.108.550	6.132.871.998	5.028.002	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10508		CS	5.661.900.000	476.000.000	(+)	6.137.900.000	6.080.763.448			57.136.552	(-)
		T						52.108.550			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

05 Categoria 05 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Somme Impegnate Da pagare	Somme Impegnate Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
0509	Erogazioni a titolo assistenziale - art. 10 L. 414/91	CP	800.000.000	0	(=)	800.000.000	433.596.000	0	433.596.000	366.404.000	(-)
0		RS	2.000.000	0	(=)	2.000.000	2.000.000	0	2.000.000	0	(=)
10509		CS	800.000.000	0	(=)	800.000.000	435.596.000			364.404.000	(-)
		T						0			
0510	Trasferimento contributi - legge 45/90	CP	200.000.000	30.000.000	(+)	230.000.000	67.621.384	0	67.621.384	162.378.616	(-)
0		RS	32.823.035	0	(=)	32.823.035	32.823.035	0	32.823.035	0	(=)
10510		CS	200.000.000	30.000.000	(+)	230.000.000	100.444.419			129.555.581	(-)
		T						0			
0511	Liquidazioni	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10511		CS	8.900.000	8.900.000	(-)	0	0			0	(=)
		T						0			
0512	Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91	CP	2.100.000.000	1.000.000.000	(+)	3.100.000.000	2.877.403.885	222.596.115	3.100.000.000	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10512		CS	2.100.000.000	1.000.000.000	(+)	3.100.000.000	2.877.403.885			222.596.115	(-)
		T						222.596.115			
	TOTALE PER CATEGORIA 05	CP	**128.861.900.000**	**1.656.000.000**	**(+)**	**130.517.900.000**	**125.241.139.286**	**696.375.472**	**125.937.514.758**	**4.580.385.242**	**(-)**
		RS	**374.203.964**	**0**	**(=)**	**374.203.964**	**316.183.317**	**58.020.647**	**374.203.964**	**0**	**(=)**
		CS	**128.870.800.000**	**1.397.100.000**	**(+)**	**130.267.900.000**	**125.557.322.603**			**4.710.577.397**	**(-)**
		T						**754.396.119**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

06 Categoria 06 TRASFERIMENTI PASSIVI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0601	Trasferimenti passivi	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10601		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
TOTALE PER CATEGORIA 06		CP	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		RS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		CS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**			**0**	(=)
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

07 Categoria 07 ONERI FINANZIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Somme Impegnate Da pagare	Somme Impegnate Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
0701	Cedole e minusvalenze su titoli acquistati	CP	1.400.000.000	3.700.000.000	(+)	5.100.000.000	12.498.894.690	0	12.498.894.690	7.398.894.690	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10701		CS	1.400.000.000	3.700.000.000	(+)	5.100.000.000	12.498.894.690			7.398.894.690	(+)
		T						0			
0702	Interessi passivi su mutui	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10702		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	CP	361.000.000	0	(=)	361.000.000	356.512.058	2.332.987	358.845.045	2.154.955	(-)
0		RS	37.729.200	0	(=)	37.729.200	37.360.186	369.014	37.729.200	0	(=)
10703		CS	500.000.000	101.000.000	(-)	399.000.000	393.872.244			5.127.756	(-)
		T						2.702.001			
0704	Bolli e spese per acquisto titoli	CP	5.000.000	0	(=)	5.000.000	0	0	0	5.000.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10704		CS	5.000.000	0	(=)	5.000.000	0			5.000.000	(-)
		T						0			
0705	Interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni	CP	100.000.000	600.000.000	(+)	700.000.000	559.896.802	2.316.457	562.213.259	137.786.741	(-)
0		RS	451.215	30.000	(-)	421.215	421.215	0	421.215	0	(=)
10705		CS	100.000.000	600.000.000	(+)	700.000.000	560.318.017			139.681.983	(-)
		T						2.316.457			
	TOTALE PER CATEGORIA 07	CP	**1.866.000.000**	**4.300.000.000**	(+)	**6.166.000.000**	**13.415.303.550**	**4.649.444**	**13.419.952.994**	**7.253.952.994**	(+)
		RS	**38.180.415**	**30.000**	(-)	**38.150.415**	**37.781.401**	**369.014**	**38.150.415**	**0**	(=)
		CS	**2.005.000.000**	**4.199.000.000**	(+)	**6.204.000.000**	**13.453.084.951**			**7.249.084.951**	(+)
		T						**5.018.458**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

08 Categoria 08 ONERI TRIBUTARI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme impegnate Pagate	Somme impegnate Da pagare	Somme impegnate Tot. impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
0801	Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	CP	3.500.000.000	400.000.000	(+)	3.900.000.000	3.691.540.627	120.069.900	3.811.610.527	88.389.473	(-)
0		RS	2.729.800	0	(=)	2.729.800	1.830.000	899.800	2.729.800	0	(=)
10801		CS	3.500.000.000	400.000.000	(+)	3.900.000.000	3.693.370.627			206.629.373	(-)
		T						120.969.700			
0802	IRPEG e imposta sostitutiva	CP	9.000.000.000	7.850.000.000	(+)	16.850.000.000	16.840.561.000	0	16.840.561.000	9.439.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10802		CS	9.000.000.000	7.840.561.000	(+)	16.840.561.000	16.840.561.000			0	(=)
		T						0			
0803	IRAP	CP	320.000.000	0	(=)	320.000.000	311.650.000	0	311.650.000	8.350.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10803		CS	320.000.000	8.350.000	(-)	311.650.000	311.650.000			0	(=)
		T						0			
0804	Imposte relative ad accertamenti contestati	CP	0	3.000.000.000	(+)	3.000.000.000	8.902.500	3.000.000.000	3.008.902.500	8.902.500	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10804		CS	0	0	(=)	0	8.902.500			8.902.500	(+)
		T						3.000.000.000			
0805	Imposte e tasse - Sede	CP	11.000.000	0	(=)	11.000.000	5.481.500	0	5.481.500	5.518.500	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10805		CS	11.000.000	0	(=)	11.000.000	5.481.500			5.518.500	(-)
		T						0			
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	CP	4.000.000.000	0	(=)	4.000.000.000	1.375.686.789	3.565.408.360	4.941.095.149	941.095.149	(+)
0		RS	3.317.018.986	0	(=)	3.317.018.986	3.314.000.160	3.018.826	3.317.018.986	0	(=)
10806		CS	4.000.000.000	0	(=)	4.000.000.000	4.689.686.949			689.686.949	(+)
		T						3.568.427.186			
0807	Imposte su dividendi	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10807		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
TOTALE PER CATEGORIA 08		CP	**16.831.000.000**	**11.250.000.000**	(+)	**28.081.000.000**	**22.233.822.416**	**6.685.478.260**	**28.919.300.676**	**838.300.676**	(+)
		RS	**3.319.748.786**	**0**	(=)	**3.319.748.786**	**3.315.830.160**	**3.918.626**	**3.319.748.786**	**0**	(=)
		CS	**16.831.000.000**	**8.232.211.000**	(+)	**25.063.211.000**	**25.549.652.576**			**486.441.576**	(+)
		T						**6.689.396.886**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

09 Categoria 09 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0901	Restituzioni diverse	CP	15.000.000	55.000.000	(+)	70.000.000	95.907.624	0	95.907.624	25.907.624	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
10901		CS	15.000.000	55.000.000	(+)	70.000.000	95.907.624			25.907.624	(+)
		T						0			
0902	Rimborso contributi	CP	1.500.000.000	2.090.000.000	(+)	3.590.000.000	1.319.365.934	1.500.000.000	2.819.365.934	770.634.066	(-)
0		RS	2.295.755	2.295.755	(-)	0	0	0	0	0	(=)
10902		CS	1.500.000.000	1.190.000.000	(+)	2.690.000.000	1.319.365.934			1.370.634.066	(-)
		T						1.500.000.000			
	TOTALE PER CATEGORIA 09	CP	**1.515.000.000**	**2.145.000.000**	(+)	**3.660.000.000**	**1.415.273.558**	**1.500.000.000**	**2.915.273.558**	**744.726.442**	(-)
		RS	**2.295.755**	**2.295.755**	(-)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		CS	**1.515.000.000**	**1.245.000.000**	(+)	**2.760.000.000**	**1.415.273.558**			**1.344.726.442**	(-)
		T						**1.500.000.000**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

1 TITOLO I SPESE CORRENTI

10 Categoria 10 ONERI DIVERSI DI GESTIONE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Somme Impegnate Da pagare	Somme Impegnate Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
1002	Liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori	CP	200.000.000	0	(=)	200.000.000	117.728.681	6.727.000	124.455.681	75.544.319	(-)
0		RS	120.212	0	(=)	120.212	120.212	0	120.212	0	(=)
11002		CS	200.000.000	0	(=)	200.000.000	117.848.893			82.151.107	(-)
		T						6.727.000			
1003	Fondo di riserva	CP	4.000.000.000	3.589.500.000	(-)	410.500.000	0	0	0	410.500.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
11003		CS	4.000.000.000	4.000.000.000	(-)	0	0			0	(=)
		T						0			
1004	Ruoli esattoriali	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
11004		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1005	Aggio su vendita marche comuni	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	10.336.633	0	(=)	10.336.633	0	10.336.633	10.336.633	0	(=)
11005		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						10.336.633			
1006	Banca Popolare di Sondrio - Servizio Riscossioni Contributi Previdenziali	CP	300.000.000	60.000.000	(+)	360.000.000	61.592.000	190.036.362	251.628.362	108.371.638	(-)
0		RS	214.633.150	0	(=)	214.633.150	214.633.150	0	214.633.150	0	(=)
11006		CS	300.000.000	60.000.000	(+)	360.000.000	276.225.150			83.774.850	(-)
		T						190.036.362			
	TOTALE PER CATEGORIA 10	CP	**4.500.000.000**	**3.529.500.000**	(-)	**970.500.000**	**179.320.681**	**196.763.362**	**376.084.043**	**594.415.957**	(-)
		RS	**225.089.995**	**0**	(=)	**225.089.995**	**214.753.362**	**10.336.633**	**225.089.995**	**0**	(=)
		CS	**4.500.000.000**	**3.940.000.000**	(-)	**560.000.000**	**394.074.043**			**165.925.957**	(-)
		T						**207.099.995**			
	TOTALE PER TITOLO 1	CP	**173.514.900.000**	**15.261.010.000**	(+)	**188.775.910.000**	**177.299.399.867**	**12.178.325.248**	**189.477.725.115**	**701.815.115**	(+)
		RS	**9.129.915.324**	**575.715.490**	(-)	**8.554.199.834**	**8.249.765.350**	**304.434.484**	**8.554.199.834**	**0**	(=)
		CS	**175.007.400.000**	**11.359.791.100**	(+)	**186.367.191.100**	**185.549.165.217**			**818.025.883**	(-)
		T						**12.482.759.732**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

11 Categoria 11 ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOBILIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. impegnato		
1101	Compensi per prestazioni professionali relative alla manutenzione straordinaria - Sede	CP	50.000.000	500.000.000	(+)	550.000.000	238.442.884	85.099.664	323.542.548	226.457.452	(-)
0		RS	67.320.000	0	(=)	67.320.000	51.408.000	15.912.000	67.320.000	0	(=)
21101		CS	50.000.000	500.000.000	(+)	550.000.000	289.850.884			260.149.116	(-)
		T						101.011.664			
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	CP	200.000.000	2.600.000.000	(+)	2.800.000.000	1.416.013.930	1.335.963.603	2.751.977.533	48.022.467	(-)
0		RS	378.873.532	0	(=)	378.873.532	51.944.600	326.928.932	378.873.532	0	(=)
21102		CS	800.000.000	2.000.000.000	(+)	2.800.000.000	1.467.958.530			1.332.041.470	(-)
		T						1.662.892.535			
1103	Immobili da reddito	CP	106.400.000.000	0	(=)	106.400.000.000	0	101.620.810.500	101.620.810.500	4.779.189.500	(-)
0		RS	134.785.800.000	112.176.600.000	(-)	22.609.200.000	20.034.200.000	2.575.000.000	22.609.200.000	0	(=)
21103		CS	120.000.000.000	53.717.575.415	(+)	173.717.575.415	20.034.200.000			153.683.375.415	(-)
		T						104.195.810.500			
1104	Onorari e compensi notarili concernenti acquisto immobili da reddito	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	0	83.113.321	83.113.321	216.886.679	(-)
0		RS	331.259.200	0	(=)	331.259.200	160.884.600	170.374.600	331.259.200	0	(=)
21104		CS	300.000.000	0	(=)	300.000.000	160.884.600			139.115.400	(-)
		T						253.487.921			
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	CP	1.000.000.000	1.000.000.000	(+)	2.000.000.000	841.424.494	1.002.686.912	1.844.111.406	155.888.594	(-)
0		RS	168.826.447	2.490.144	(-)	166.336.303	90.842.959	75.493.344	166.336.303	0	(=)
21105		CS	1.000.000.000	300.000.000	(+)	1.300.000.000	932.267.453			367.732.547	(-)
		T						1.078.180.256			
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	CP	5.000.000.000	0	(=)	5.000.000.000	2.186.925.664	2.470.243.167	4.657.168.831	342.831.169	(-)
0		RS	5.279.289.174	153.322.663	(-)	5.125.966.511	3.225.558.844	1.900.407.667	5.125.966.511	0	(=)
21106		CS	6.000.000.000	0	(=)	6.000.000.000	5.412.484.508			587.515.492	(-)
		T						4.370.650.834			
	TOTALE PER CATEGORIA 11	CP	**112.950.000.000**	**4.100.000.000**	**(+)**	**117.050.000.000**	**4.682.806.972**	**106.597.917.167**	**111.280.724.139**	**5.769.275.861**	**(-)**
		RS	**141.011.368.353**	**112.332.412.807**	**(-)**	**28.678.955.546**	**23.614.839.003**	**5.064.116.543**	**28.678.955.546**	**0**	**(=)**
		CS	**128.150.000.000**	**56.517.575.415**	**(+)**	**184.667.575.415**	**28.297.645.975**			**156.369.929.440**	**(-)**
		T						**111.662.033.710**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

12 Categoria 12 ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
1201	Software	CP	530.000.000	1.000.000.000	(+)	1.530.000.000	627.881.000	545.687.000	1.173.568.000	356.432.000	(-)
0		RS	253.282.000	0	(=)	253.282.000	20.280.000	233.002.000	253.282.000	0	(=)
21201		CS	600.000.000	1.000.000.000	(+)	1.600.000.000	648.161.000			951.839.000	(-)
		T						778.689.000			
1202	Spese applicazione D.Lgs 509/94	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21202		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1203	Attrezzature varie	CP	1.000.000	10.000.000	(+)	11.000.000	7.960.500	1.197.000	9.157.500	1.842.500	(-)
0		RS	756.000	0	(=)	756.000	756.000	0	756.000	0	(=)
21203		CS	1.000.000	10.756.000	(+)	11.756.000	8.716.500			3.039.500	(-)
		T						1.197.000			
1204	Hardware	CP	440.000.000	200.000.000	(-)	240.000.000	219.844.984	0	219.844.984	20.155.016	(-)
0		RS	47.244.000	0	(=)	47.244.000	47.244.000	0	47.244.000	0	(=)
21204		CS	440.000.000	200.000.000	(-)	240.000.000	267.088.984			27.088.984	(+)
		T						0			
1205	Macchine elettroniche	CP	5.000.000	0	(=)	5.000.000	3.544.800	0	3.544.800	1.455.200	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21205		CS	5.000.000	0	(=)	5.000.000	3.544.800			1.455.200	(-)
		T						0			
1206	Mobili e arredi	CP	5.000.000	0	(=)	5.000.000	2.250.000	0	2.250.000	2.750.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21206		CS	5.000.000	0	(=)	5.000.000	2.250.000			2.750.000	(-)
		T						0			
1207	Impianti speciali	CP	0	90.000.000	(+)	90.000.000	65.016.000	6.264.000	71.280.000	18.720.000	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21207		CS	0	90.000.000	(+)	90.000.000	65.016.000			24.984.000	(-)
		T						6.264.000			
1208	Autovetture di servizio	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21208		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

12 Categoria 12 ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
	TOTALE PER CATEGORIA 12	CP	981.000.000	900.000.000	(+)	1.881.000.000	926.497.284	553.148.000	1.479.645.284	401.354.716	(-)
		RS	301.282.000	0	(=)	301.282.000	68.280.000	233.002.000	301.282.000	0	(=)
		CS	1.051.000.000	900.756.000	(+)	1.951.756.000	994.777.284			956.978.716	(-)
		T						786.150.000			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

13 Categoria 13 PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
1301	Titoli di Stato ed assimilati	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21301		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1302	Obbligazioni	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21302		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1303	Partecipazioni	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21303		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1304	Gestione di patrimonio mobiliare affidata a terzi e altri valori mobiliari	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21304		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						0			
1305	Altri valori mobiliari, strumenti finanziari, o equivalenti	CP	248.540.860.620	0	(=)	248.540.860.620	229.739.927.821	21.185.742.604	250.925.670.425	2.384.809.805	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21305		CS	228.070.650.275	20.470.000.000	(+)	248.540.650.275	229.739.927.821			18.800.722.454	(-)
		T						21.185.742.604			
	TOTALE PER CATEGORIA 13	CP	**248.540.860.620**	**0**	**(=)**	**248.540.860.620**	**229.739.927.821**	**21.185.742.604**	**250.925.670.425**	**2.384.809.805**	**(+)**
		RS	**0**	**0**	**(=)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(=)**
		CS	**228.070.650.275**	**20.470.000.000**	**(+)**	**248.540.650.275**	**229.739.927.821**			**18.800.722.454**	**(-)**
		T						**21.185.742.604**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

14 Categoria 14 CONCESSIONI DI CREDITI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
1401	Crediti e anticipazioni	CP	0	0	(=)	0	9.970.000	0	9.970.000	9.970.000	(+)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21401		CS	0	0	(=)	0	9.970.000			9.970.000	(+)
		T						0			
1402	Prestiti al personale	CP	700.000.000	0	(=)	700.000.000	138.738.823	0	138.738.823	561.261.177	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
21402		CS	700.000.000	0	(=)	700.000.000	138.738.823			561.261.177	(-)
		T						0			
	TOTALE PER CATEGORIA 14	CP	**700.000.000**	**0**	(=)	**700.000.000**	**148.708.823**	**0**	**148.708.823**	**551.291.177**	(-)
		RS	**0**	**0**	(=)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	(=)
		CS	**700.000.000**	**0**	(=)	**700.000.000**	**148.708.823**			**551.291.177**	(-)
		T						**0**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

2 TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE

15 Categoria 15 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO E ANTICIPAZIONI AL PERSONALE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Variazioni		Previsioni Definitive	Somme impegnate Pagate	Somme impegnate Da pagare	Somme impegnate Tot. impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
1501	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	CP	450.000.000	340.000.000	(+)	790.000.000	579.752.677	208.949.720	788.702.397	1.297.603	(-)
0		RS	92.531.376	0	(=)	92.531.376	92.531.376	0	92.531.376	0	(=)
21501		CS	450.000.000	340.000.000	(+)	790.000.000	672.284.053			117.715.947	(-)
		T						208.949.720			
1502	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia immobili	CP	75.000.000	0	(=)	75.000.000	2.178.765	353.040	2.531.805	72.468.195	(-)
0		RS	326.120	0	(=)	326.120	326.120	0	326.120	0	(=)
21502		CS	75.000.000	0	(=)	75.000.000	2.504.885			72.495.115	(-)
		T						353.040			
	TOTALE PER CATEGORIA 15	CP	**525.000.000**	**340.000.000**	**(+)**	**865.000.000**	**581.931.442**	**209.302.760**	**791.234.202**	**73.765.798**	**(-)**
		RS	**92.857.496**	**0**	**(=)**	**92.857.496**	**92.857.496**	**0**	**92.857.496**	**0**	**(=)**
		CS	**525.000.000**	**340.000.000**	**(+)**	**865.000.000**	**674.788.938**			**190.211.062**	**(-)**
		T						**209.302.760**			
	TOTALE PER TITOLO 2	CP	**363.696.860.620**	**5.340.000.000**	**(+)**	**369.036.860.620**	**236.079.872.342**	**128.546.110.531**	**364.625.982.873**	**4.410.877.747**	**(-)**
		RS	**141.405.507.849**	**112.332.412.807**	**(-)**	**29.073.095.042**	**23.775.976.499**	**5.297.118.543**	**29.073.095.042**	**0**	**(=)**
		CS	**358.496.650.275**	**78.228.331.415**	**(+)**	**436.724.981.690**	**259.855.848.841**			**176.869.132.849**	**(-)**
		T						**133.843.229.074**			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III PARTITE DI GIRO

16 Categoria 16 USCITE PER PARTITE DI GIRO

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
1601	Ritenute erariali	CP	19.000.000.000	0	(=)	19.000.000.000	28.174.681.008	5.005.512.302	33.180.193.310	14.180.193.310	(+)
0		RS	5.087.122.000	0	(=)	5.087.122.000	5.087.122.000	0	5.087.122.000	0	(=)
31601		CS	18.000.000.000	0	(=)	18.000.000.000	33.261.803.008			15.261.803.008	(+)
		T						5.005.512.302			
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	CP	600.000.000	0	(=)	600.000.000	478.942.709	76.321.175	555.263.884	44.736.116	(-)
0		RS	121.064.635	186.722	(-)	120.877.913	113.499.796	7.378.117	120.877.913	0	(=)
31602		CS	630.000.000	0	(=)	630.000.000	592.442.505			37.557.495	(-)
		T						83.699.292			
1603	Beneficio ex combattenti ai pensionati	CP	48.000.000	0	(=)	48.000.000	42.102.263	0	42.102.263	5.897.737	(-)
0		RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
31603		CS	48.000.000	0	(=)	48.000.000	42.102.263			5.897.737	(-)
		T						0			
1604	Trattenute per conto di terzi	CP	60.000.000	0	(=)	60.000.000	79.666.788	16.198.171	95.864.959	35.864.959	(+)
0		RS	21.426.367	0	(=)	21.426.367	1.988.735	19.437.632	21.426.367	0	(=)
31604		CS	65.000.000	0	(=)	65.000.000	81.655.523			16.655.523	(+)
		T						35.635.803			
1605	Somme pagate per conto terzi	CP	300.000.000	0	(=)	300.000.000	325.209.521	5.853.333	331.062.854	31.062.854	(+)
0		RS	15.738.757	0	(=)	15.738.757	764.055	14.974.702	15.738.757	0	(=)
31605		CS	300.000.000	0	(=)	300.000.000	325.973.576			25.973.576	(+)
		T						20.828.035			
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	675.964.033	0	(=)	675.964.033	0	675.964.033	675.964.033	0	(=)
31606		CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
		T						675.964.033			
1607	Partite in conto sospesi	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	50.435.539.349	464.987.383	50.900.526.732	50.400.526.732	(+)
0		RS	651.205.805	37.836.803	(-)	613.369.002	577.137.736	36.231.266	613.369.002	0	(=)
31607		CS	500.000.000	0	(=)	500.000.000	51.012.677.085			50.512.677.085	(+)
		T						501.218.649			
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	CP	500.000.000	0	(=)	500.000.000	0	316.593.616	316.593.616	183.406.384	(-)
0		RS	3.936.355.228	0	(=)	3.936.355.228	351.078.016	3.585.277.212	3.936.355.228	0	(=)
31608		CS	50.000.000	0	(=)	50.000.000	351.078.016			301.078.016	(+)
		T						3.901.870.828			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

3 TITOLO III PARTITE DI GIRO

16 Categoria 16 USCITE PER PARTITE DI GIRO

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. impegnato		
	TOTALE PER CATEGORIA 16	CP	21.008.000.000	0	(=)	21.008.000.000	79.536.141.638	5.885.465.980	85.421.607.618	64.413.607.618	(+)
		RS	10.508.876.825	38.023.525	(-)	10.470.853.300	6.131.590.338	4.339.262.962	10.470.853.300	0	(=)
		CS	19.593.000.000	0	(=)	19.593.000.000	85.667.731.976			66.074.731.976	(+)
		T						10.224.728.942			
	TOTALE PER TITOLO 3	CP	21.008.000.000	0	(=)	21.008.000.000	79.536.141.638	5.885.465.980	85.421.607.618	64.413.607.618	(+)
		RS	10.508.876.825	38.023.525	(-)	10.470.853.300	6.131.590.338	4.339.262.962	10.470.853.300	0	(=)
		CS	19.593.000.000	0	(=)	19.593.000.000	85.667.731.976			66.074.731.976	(+)
		T						10.224.728.942			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2001

redatto ai sensi del D.P.R.696/79

Riepilogo Generale

PAGINA BIANCA

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
Avanzo di Amministrazione	CP	150.000.947.620	104.165.305.063	(+)	254.166.252.683	0	0	0	0	(-)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
Fondo di Cassa	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	140.228.337.275	89.588.122.515	(+)	229.816.459.790	0			0	(-)
	T						0			
Categoria 01 ENTRATE CONTRIBUTIVE	CP	203.661.900.000	0	(=)	203.661.900.000	146.672.257.267	93.965.307.387	240.637.564.654	36.975.664.654	(+)
	RS	112.844.977.140	1.254.695.016	(-)	111.590.282.124	81.849.100.367	29.741.181.757	111.590.282.124	0	(=)
	CS	205.611.100.000	0	(=)	205.611.100.000	228.521.357.634			22.910.257.634	(+)
	T						123.706.489.144			
Categoria 02 QUOTE DI PARTECIPAZIONE ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
TOTALE TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE	CP	203.661.900.000	0	(=)	203.661.900.000	146.672.257.267	93.965.307.387	240.637.564.654	36.975.664.654	(+)
	RS	112.844.977.140	1.254.695.016	(-)	111.590.282.124	81.849.100.367	29.741.181.757	111.590.282.124	0	(=)
	CS	205.611.100.000	0	(=)	205.611.100.000	228.521.357.634			22.910.257.634	(+)
	T						123.706.489.144			
Categoria 03 TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO ED ALTRI ENTI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
TOTALE TITOLO II ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
Categoria 04 ENTRATE DERIVANTI DA VENDITA BENI E DA PRESTAZIONE DI SERVIZI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
Categoria 05 PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI	CP	100.660.300.000	0	(=)	100.660.300.000	38.559.525.564	26.190.510.708	64.750.036.272	35.910.263.728	(-)
	RS	29.557.451.760	197.758.255	(-)	29.359.693.505	22.393.597.347	6.966.096.158	29.359.693.505	0	(=)
	CS	102.470.000.000	0	(=)	102.470.000.000	60.953.122.911			41.516.877.089	(-)
	T						33.156.606.866			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
Categoria 06 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI	CP	1.465.000.000	0	(=)	1.465.000.000	1.083.245.299	202.202.615	1.285.447.914	179.552.086	(-)
	RS	2.215.866.806	106.226.075	(-)	2.109.640.731	1.236.410.829	873.229.902	2.109.640.731	0	(=)
	CS	2.350.000.000	0	(=)	2.350.000.000	2.319.656.128			30.343.872	(-)
	T						1.075.432.517			
Categoria 07 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	CP	230.000.000	0	(=)	230.000.000	198.688.555	0	198.688.555	31.311.445	(-)
	RS	9.967	0	(=)	9.967	9.967	0	9.967	0	(=)
	CS	230.000.000	0	(=)	230.000.000	198.698.522			31.301.478	(-)
	T						0			
TOTALE TITOLO III ALTRE ENTRATE	CP	102.355.300.000	0	(=)	102.355.300.000	39.841.459.418	26.392.713.323	66.234.172.741	36.121.127.259	(-)
	RS	31.773.328.533	303.984.330	(-)	31.469.344.203	23.630.018.143	7.839.326.060	31.469.344.203	0	(=)
	CS	105.050.000.000	0	(=)	105.050.000.000	63.471.477.561			41.578.522.439	(-)
	T						34.232.039.383			
Categoria 08 ALIENAZIONE DI BENI IMMOBILI E DIRITTI REALI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
Categoria 09 CESSIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	CP	0	0	(=)	0	15.400.000	0	15.400.000	15.400.000	(+)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	15.400.000			15.400.000	(+)
	T						0			
Categoria 10 REALIZZO DI VALORI MOBILIARI	CP	81.066.813.000	0	(=)	81.066.813.000	93.430.638.873	0	93.430.638.873	12.363.825.873	(+)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	81.066.813.000	0	(=)	81.066.813.000	93.430.638.873			12.363.825.873	(+)
	T						0			
Categoria 11 RISCOSSIONI DI CREDITI	CP	126.800.000	0	(=)	126.800.000	88.488.021	1.172.983	89.661.004	37.138.996	(-)
	RS	1.466.146	0	(=)	1.466.146	1.171.388	294.758	1.466.146	0	(=)
	CS	126.800.000	0	(=)	126.800.000	89.659.409			37.140.591	(-)
	T						1.467.741			
TOTALE TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI	CP	81.193.613.000	0	(=)	81.193.613.000	93.534.526.894	1.172.983	93.535.699.877	12.342.086.877	(+)
	RS	1.466.146	0	(=)	1.466.146	1.171.388	294.758	1.466.146	0	(=)
	CS	81.193.613.000	0	(=)	81.193.613.000	93.535.698.282			12.342.085.282	(+)
	T						1.467.741			
Categoria 12 TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
TOTALE TITOLO V ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate		Differenze rispetto alle previsioni
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato	
	T						0		
Categoria 13 ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	CP	21.008.000.000	0	(=)	21.008.000.000	55.124.029.012	30.297.578.606	85.421.607.618	64.413.607.618 (+)
	RS	40.774.321.072	3.191.017	(-)	40.771.130.055	40.208.690.191	562.439.864	40.771.130.055	0 (=)
	CS	21.014.000.000	0	(=)	21.014.000.000	95.332.719.203			74.318.719.203 (+)
	T						30.860.018.470		
TOTALE TITOLO VI PARTITE DI GIRO	CP	21.008.000.000	0	(=)	21.008.000.000	55.124.029.012	30.297.578.606	85.421.607.618	64.413.607.618 (+)
	RS	40.774.321.072	3.191.017	(-)	40.771.130.055	40.208.690.191	562.439.864	40.771.130.055	0 (=)
	CS	21.014.000.000	0	(=)	21.014.000.000	95.332.719.203			74.318.719.203 (+)
	T						30.860.018.470		
TOTALE GENERALE ENTRATA	CP	558.219.760.620	104.165.305.063	(+)	662.385.065.683	335.172.272.591	150.656.772.299	485.829.044.890	176.556.020.793 (-)
	RS	185.394.092.891	1.561.870.363	(-)	183.832.222.528	145.688.980.089	38.143.242.439	183.832.222.528	0 (=)
	CS	553.097.050.275	89.588.122.515	(+)	642.685.172.790	480.861.252.680			161.823.920.110 (-)
	T						188.800.014.738		

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. impegnato		
Categoria 01 SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	CP	2.074.500.000	38.000.000	(+)	2.112.500.000	1.965.526.193	186.083.591	2.151.609.784	39.109.784	(+)
	RS	263.483.707	270.071	(+)	263.753.778	252.132.484	11.621.294	263.753.778	0	(=)
	CS	2.126.500.000	36.000.000	(+)	2.162.500.000	2.217.658.677			55.158.677	(+)
	T						197.704.885			
Categoria 02 ONERI PER IL PERSONALE	CP	8.029.500.000	575.000.000	(+)	8.604.500.000	7.254.716.534	1.193.850.279	8.448.566.813	155.933.187	(-)
	RS	1.538.416.898	103.638.716	(-)	1.434.778.182	1.322.878.392	111.899.790	1.434.778.182	0	(=)
	CS	8.414.600.000	691.000.000	(+)	9.105.600.000	8.577.594.926			528.005.074	(-)
	T						1.305.750.069			
Categoria 03 ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
Categoria 04 SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI	CP	9.837.000.000	1.173.490.000	(-)	8.663.510.000	5.594.297.649	1.715.124.840	7.309.422.489	1.354.087.511	(-)
	RS	3.368.495.804	470.021.090	(-)	2.898.474.714	2.790.206.234	108.268.480	2.898.474.714	0	(=)
	CS	10.744.500.000	500.519.900	(-)	10.243.980.100	8.384.503.883			1.859.476.217	(-)
	T						1.823.393.320			
Categoria 05 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	CP	128.861.900.000	1.656.000.000	(+)	130.517.900.000	125.241.139.286	696.375.472	125.937.514.758	4.580.385.242	(-)
	RS	374.203.964	0	(=)	374.203.964	316.183.317	58.020.647	374.203.964	0	(=)
	CS	128.870.800.000	1.397.100.000	(+)	130.267.900.000	125.557.322.603			4.710.577.397	(-)
	T						754.396.119			
Categoria 06 TRASFERIMENTI PASSIVI	CP	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	0	0	(=)	0	0			0	(=)
	T						0			
Categoria 07 ONERI FINANZIARI	CP	1.866.000.000	4.300.000.000	(+)	6.166.000.000	13.415.303.550	4.649.444	13.419.952.994	7.253.952.994	(+)
	RS	38.180.415	30.000	(-)	38.150.415	37.781.401	369.014	38.150.415	0	(=)
	CS	2.005.000.000	4.199.000.000	(+)	6.204.000.000	13.453.084.951			7.249.084.951	(+)
	T						5.018.458			
Categoria 08 ONERI TRIBUTARI	CP	16.831.000.000	11.250.000.000	(+)	28.081.000.000	22.233.822.416	6.685.478.260	28.919.300.676	838.300.676	(+)
	RS	3.319.748.786	0	(=)	3.319.748.786	3.315.830.160	3.918.626	3.319.748.786	0	(=)
	CS	16.831.000.000	8.232.211.000	(+)	25.063.211.000	25.549.652.576			486.441.576	(+)
	T						6.689.396.886			
Categoria 09 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI	CP	1.515.000.000	2.145.000.000	(+)	3.660.000.000	1.415.273.558	1.500.000.000	2.915.273.558	744.726.442	(-)
	RS	2.295.755	2.295.755	(-)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	1.515.000.000	1.245.000.000	(+)	2.760.000.000	1.415.273.558			1.344.726.442	(-)
	T						1.500.000.000			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme impegnate Pagate	Somme impegnate Da pagare	Somme impegnate Tot. impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
Categoria 10 ONERI DIVERSI DI GESTIONE	CP	4.500.000.000	3.529.500.000	(-)	970.500.000	179.320.681	196.763.362	376.084.043	594.415.957	(-)
	RS	225.089.995	0	(=)	225.089.995	214.753.362	10.336.633	225.089.995	0	(=)
	CS	4.500.000.000	3.940.000.000	(-)	560.000.000	394.074.043			165.925.957	(-)
	T						207.099.995			
TOTALE TITOLO I SPESE CORRENTI	CP	173.514.900.000	15.261.010.000	(+)	188.775.910.000	177.299.399.867	12.178.325.248	189.477.725.115	701.815.115	(+)
	RS	9.129.915.324	575.715.490	(-)	8.554.199.834	8.249.765.350	304.434.484	8.554.199.834	0	(=)
	CS	175.007.400.000	11.359.791.100	(+)	186.367.191.100	185.549.165.217			818.025.883	(-)
	T						12.482.759.732			
Categoria 11 ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOBILIARI	CP	112.950.000.000	4.100.000.000	(+)	117.050.000.000	4.682.806.972	106.597.917.167	111.280.724.139	5.769.275.861	(-)
	RS	141.011.368.353	112.332.412.807	(-)	28.678.955.546	23.614.839.003	5.064.116.543	28.678.955.546	0	(=)
	CS	128.150.000.000	56.517.575.415	(+)	184.667.575.415	28.297.645.975			156.369.929.440	(-)
	T						111.662.033.710			
Categoria 12 ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	CP	981.000.000	900.000.000	(+)	1.881.000.000	926.497.284	553.148.000	1.479.645.284	401.354.716	(-)
	RS	301.282.000	0	(=)	301.282.000	68.280.000	233.002.000	301.282.000	0	(=)
	CS	1.051.000.000	900.756.000	(+)	1.951.756.000	994.777.284			956.978.716	(-)
	T						786.150.000			
Categoria 13 PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI	CP	248.540.860.620	0	(=)	248.540.860.620	229.739.927.821	21.185.742.604	250.925.670.425	2.384.809.805	(+)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	228.070.650.275	20.470.000.000	(+)	248.540.650.275	229.739.927.821			18.800.722.454	(-)
	T						21.185.742.604			
Categoria 14 CONCESSIONI DI CREDITI	CP	700.000.000	0	(=)	700.000.000	148.708.823	0	148.708.823	551.291.177	(-)
	RS	0	0	(=)	0	0	0	0	0	(=)
	CS	700.000.000	0	(=)	700.000.000	148.708.823			551.291.177	(-)
	T						0			
Categoria 15 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO E ANTICIPAZIONI AL PERSONALE	CP	525.000.000	340.000.000	(+)	865.000.000	581.931.442	209.302.760	791.234.202	73.765.798	(-)
	RS	92.857.496	0	(=)	92.857.496	92.857.496	0	92.857.496	0	(=)
	CS	525.000.000	340.000.000	(+)	865.000.000	674.788.938			190.211.062	(-)
	T						209.302.760			
TOTALE TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE	CP	363.696.860.620	5.340.000.000	(+)	369.036.860.620	236.079.872.342	128.546.110.531	364.625.982.873	4.410.877.747	(-)
	RS	141.405.507.849	112.332.412.807	(-)	29.073.095.042	23.775.976.499	5.297.118.543	29.073.095.042	0	(=)
	CS	358.496.650.275	78.228.331.415	(+)	436.724.981.690	259.855.848.841			176.869.132.849	(-)
	T						133.843.229.074			
Categoria 16 USCITE PER PARTITE DI GIRO	CP	21.008.000.000	0	(=)	21.008.000.000	79.536.141.638	5.885.465.980	85.421.607.618	64.413.607.618	(+)
	RS	10.508.876.825	38.023.525	(-)	10.470.853.300	6.131.590.338	4.339.262.962	10.470.853.300	0	(=)
	CS	19.593.000.000	0	(=)	19.593.000.000	85.667.731.976			66.074.731.976	(+)
	T						10.224.728.942			
TOTALE TITOLO III PARTITE DI GIRO	CP	21.008.000.000	0	(=)	21.008.000.000	79.536.141.638	5.885.465.980	85.421.607.618	64.413.607.618	(+)
	RS	10.508.876.825	38.023.525	(-)	10.470.853.300	6.131.590.338	4.339.262.962	10.470.853.300	0	(=)
	CS	19.593.000.000	0	(=)	19.593.000.000	85.667.731.976			66.074.731.976	(+)

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2001

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
	T						10.224.728.942			
TOTALE GENERALE SPESA	CP	558.219.760.620	20.601.010.000	(+)	578.820.770.620	492.915.413.847	146.609.901.759	639.525.315.606	60.704.544.986	(+)
	RS	161.044.299.998	112.946.151.822	(-)	48.098.148.176	38.157.332.187	9.940.815.989	48.098.148.176	0	(=)
	CS	553.097.050.275	89.588.122.515	(+)	642.685.172.790	531.072.746.034			111.612.426.756	(-)
	T						156.550.717.748			

(1) : RS = Residui, CP = Competenza, CS = Cassa, T = Totale

Situazione Patrimoniale al 31.12.2001 – Attivita'

Situazione Patrimoniale al 31.12.2001 – Passivita'

Conto Economico

Situazione Amministrativa

Situazione di Cassa a fine esercizio

Bilancio Consuntivo dell'esercizio 2001

PAGINA BIANCA

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2001

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Disponibilità liquide				
Cassa	-	-	-	-
Banca	229.816.459.790	179.604.966.436	-	50.211.493.354
Conti correnti postali	-	-	-	-
Altri conti correnti	-	-	-	-
	229.816.459.790	**179.604.966.436**	**-**	**50.211.493.354**
Residui attivi				
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	403.631.943	343.742.394	-	59.889.549
Crediti verso iscritti e terzi	144.564.153.596	157.884.766.765	13.320.613.169	-
Crediti diversi	40.426.307.352	30.571.505.579	-	9.854.801.773
	185.394.092.891	**188.800.014.738**	**13.320.613.169**	**9.914.691.322**
Crediti bancari e finanziari				
Depositi vincolati	-	-	-	-
Mutui ed anticipazioni attive	61.962.127	60.238.488	-	1.723.639
Crediti diversi	791.500	791.500	-	-
Prestiti al personale	261.414.384	312.215.842	50.801.458	-
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	69.022.737	86.813.396	17.790.659	-
Depositi cauzionali	-	-	-	-
Crediti Vs/ Società controllate/collegate	-	1.278.242.186	1.278.242.186	
	393.190.748	**1.738.301.412**	**1.346.834.303**	**1.723.639**
Rimanenze attive d'esercizio				
Rimanenze di prodotti	-	-	-	-
Rimanenze di materie prime e materiali di consumo	-	-	-	-
Rimanenze di viveri	-	-	-	-
Risconti attivi	241.548.765	113.732.315	-	127.816.450
Costi anticipati	-	-	-	-
	241.548.765	**113.732.315**	**-**	**127.816.450**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2001

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Investimenti mobiliari				
Partecipazioni azionarie	229.359.114.732	353.069.307.740	123.710.193.008	-
Conferimenti e quote in altri Enti	-	-	-	-
Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati	67.046.538.545	23.065.284.147	-	43.981.254.398
Obbligazioni e cartelle fondiarie	82.854.633.757	123.130.930.193	40.276.296.436	-
Gestione di Patrimonio mobiliare affidato a terzi	147.722.774.860	169.500.799.847	21.778.024.987	-
Altri titoli di credito - Fondi comuni d'investimento	31.999.999.967	28.908.003.011	-	3.091.996.956
Polizza di Capitalizzazione INA	10.000.000.000	10.000.000.000	-	-
	568.983.061.861	**707.674.324.938**	**185.764.514.431**	**47.073.251.354**
Immobili				
Edifici	542.741.335.247	570.025.900.998	27.284.565.751	-
Acquisti in corso di perfezionamento	43.294.200.000	101.620.810.500	58.326.610.500	-
Acquisizioni da perfezionare	-	-	-	-
Diritti reali	-	-	-	-
	586.035.535.247	**671.646.711.498**	**85.611.176.251**	**-**
Immobilizzazioni tecniche				
Immobile - Sede	59.388.446.427	62.463.966.508	3.075.520.081	-
Impianti	909.388.641	980.668.641	71.280.000	-
Attrezzatura varia	72.018.637	81.176.137	9.157.500	-
Mobili	2.253.360.379	2.253.825.379	465.000	-
Macchine d'ufficio	339.393.542	342.711.542	3.318.000	-
Software	3.176.781.803	4.350.349.803	1.173.568.000	-
Hardware	1.942.147.785	1.823.286.608	-	118.861.177
Autovetture di servizio	30.228.909	12.357.199	-	17.871.710
	68.111.766.123	**72.308.341.817**	**4.333.308.581**	**136.732.887**
Costi pluriennali				
Spese di trasformazione - Associazione Diritto Privato	22.138.000	-	-	22.138.000
Spese di costruzione, ampliamento e riorganizzazione	-	-	-	-
Censimento patrimonio immobiliare	-	1.200.000.000	1.200.000.000	-
Bozzetto marche comuni	694.203	-	-	694.203
Bozzetto marche Luca Pacioli	70.000	-	-	70.000
	22.902.203	**1.200.000.000**	**1.200.000.000**	**22.902.203**
TOTALE ATTIVITA'	**1.638.998.557.628**	**1.823.086.393.154**	**291.576.446.735**	**107.488.611.209**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2001

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Deficit patrimoniale				
Disavanzo economico esercizi precedenti	-	-	-	-
Disavanzo economico dell'esercizio	-	-	-	-
	-	-	-	-
TOTALE A PAREGGIO	**1.638.998.557.628**	**1.823.086.393.154**	**291.576.446.735**	**107.488.611.209**
Conti d'ordine				
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia, ecc.	20.227.694.637	19.845.104.272	-	382.590.365
TOTALE CONTI d'ORDINE	**20.227.694.637**	**19.845.104.272**	**-**	**382.590.365**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2001

PASSIVITA'		CONSISTENZE		DIFFERENZE	
		INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Debiti di tesoreria					
Anticipazioni del tesoriere		-	-	-	-
Scoperti di conto corrente		-	-	-	-
		-	-	-	-
Residui passivi					
Debiti verso lo Stato ed altri Enti		-	-	-	-
Debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute		374.203.964	754.396.119	380.192.155	-
Debiti verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute		15.930.419.209	43.751.209.065	27.820.789.856	-
Debiti per acquisizioni da perfezionare	(X)	43.294.200.000	101.620.810.500	58.326.610.500	-
Debiti diversi		10.489.565.630	10.204.831.131	-	284.734.499
		70.088.388.803	**156.331.246.815**	**86.527.592.511**	**284.734.499**
Debiti bancari e finanziari					
Mutui ed anticipazioni passive		-	-	-	-
Obbligazioni in circolazione		-	-	-	-
Debiti verso lo Stato ed altri Enti		9.249.547.000	1.278.680.971	-	7.970.866.029
Debiti verso gestioni autonome		-	-	-	-
Debiti diversi (ferie e oneri riflessi maturati e non goduti)		165.304.939	123.276.015	-	42.028.924
		9.414.851.939	**1.401.956.986**	-	**8.012.894.953**
Rimanenze passive di esercizio					
Ratei passivi		-	-	-	-
Risconti passivi		1.291.008		-	1.291.008
		1.291.008	-	-	**1.291.008**
Fondi di accantonamenti vari					
Fondo TFR personale		3.212.751.023	3.057.619.493	-	155.131.530
Fondo imposte e tasse		-	-	-	-
Fondo garanzia prestiti al personale		567.838.812	19.502.623	-	548.336.189
		3.780.589.835	**3.077.122.116**	-	**703.467.719**

(X) Importo precedentemente compreso nei debiti verso fornitori, viene distinto per maggiore chiarezza

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2001

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Poste rettificative dell'attivo				
Fondo svalutazione crediti	2.236.236.487	1.542.557.293	-	693.679.194
Fondo sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione diretta	7.908.273.403	38.129.520.889	30.221.247.486	-
Fondo sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione indiretta	9.196.721.413	3.444.407.982	-	5.752.313.431
Fondo ammortamento immobile Sede	9.191.552.223	10.987.099.011	1.795.546.788	-
Fondo ammortamento immobili da reddito	116.761.305.468	127.308.335.293	10.547.029.825	-
Fondo ammortamento impianti	861.547.836	901.091.706	39.543.870	-
Fondo ammortamento attrezzatura varia	67.394.959	77.828.137	10.433.178	-
Fondo ammortamento mobili e arredi	1.218.150.666	1.422.018.647	203.867.981	-
Fondo ammortamento autovetture di servizio	26.450.298	12.357.199	-	14.093.099
Fondo ammortamento macchine d'ufficio	275.150.222	292.316.462	17.166.240	-
Fondo ammortamento software	2.019.717.668	2.469.199.918	449.482.250	-
Fondo ammortamento hardware	1.263.314.515	1.182.436.165	-	80.878.350
Fondo ammortamento bozzetto marche comuni	694.203	-	-	694.203
Fondo ammortamento bozzetto marche Luca Pacioli	70.000	-	-	70.000
Fondo ammortamento spese impianto e ampliamento	22.138.000	-	-	22.138.000
	151.048.717.361	**187.769.168.702**	**43.284.317.618**	**6.563.866.277**
TOTALE PASSIVITA'	**234.333.838.946**	**348.579.494.619**	**129.811.910.129**	**15.566.254.456**
Patrimonio netto				
Fondo di dotazione	-	-	-	-
Riserve obbligatorie	-	-	-	-
Riserve facoltative	-	-	-	-
Fondi statutari:	-	-	-	-
- Fondo accantonamento per la Previdenza (x)	1.266.030.288.737	1.398.472.936.235	132.442.647.498	-
- Fondo accantonamento per l'Assistenza (x)	5.350.524.402	6.191.782.447	841.258.045	-
Avanzo economico dell'esercizio	**133.283.905.543**	**69.842.179.853**	-	**63.441.725.690**
TOTALE A PAREGGIO	**1.638.998.557.628**	**1.823.086.393.154**	**263.095.815.672**	**79.007.980.146**
Conti d'ordine				
Terzi per valori depositati a cauzione,a garanzia,ecc.	20.227.694.637	19.845.104.272	-	382.590.365
	20.227.694.637	**19.845.104.272**	**-**	**382.590.365**

(x) Importo precedentemente compreso nei "Fondi accantonamento vari" viene incluso nel Patrimonio netto

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2001 - Parte prima: Entrate e Spese finanziarie correnti

		IMPORTO
TITOLO I		
ENTRATE CONTRIBUTIVE		
Cat. I	Entrate contributive	240.637.564.654
Cat. II	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	-
		240.637.564.654
TITOLO II		
ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI		
Cat. III	Trasferimenti da parte dello Stato ed altri Enti	-
		-
TITOLO III		
ALTRE ENTRATE		
Cat. IV	Entrate derivanti da vendite di beni e da prestazioni di servizi	-
Cat. V	Proventi patrimoniali e finanziari	64.750.036.272
Cat. VI	Poste correttive e compensative di spese correnti	1.285.447.914
Cat. VII	Entrate non classificabili in altre voci	198.688.555
		66.234.172.741
	TOTALE PARTE PRIMA (1)	**306.871.737.395**

		IMPORTO
TITOLO I		
SPESE CORRENTI		
Cat. I	Spese per gli organi dell'Ente	2.151.609.784
Cat. II	Oneri per il personale	8.448.566.813
Cat. III	Oneri per il personale in quiescenza	-
Cat. IV	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	7.309.422.489
Cat. V	Spese per prestazioni istituzionali	125.937.514.758
Cat. VI	Trasferimenti passivi	-
Cat. VII	Oneri finanziari	13.419.952.994
Cat. VIII	Oneri tributari	28.919.300.676
Cat. IX	Poste correttive e compensative di entrate correnti	2.915.273.558
Cat. X	Oneri diversi di gestione	376.084.043
		189.477.725.115
	TOTALE PARTE PRIMA (1)	**189.477.725.115**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2001 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari

	IMPORTO		IMPORTO
A) Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio:		**A) Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi:**	
- Contributi o premi per le prestazioni istituzionali	-	- Materie prime e materiale di consumo viveri	-
- Trasferimenti (contributi, oblazioni, ecc.)	-	- Risconti iniziali di spese per locazioni ed utenze	-
- Redditi e proventi patrimoniali	1.291.008	- Spese per servizi esterni	-
- Vendite di prodotti e di materiali diversi	-	- Spese diverse di amministrazione	241.548.765
- Vendite di pubblicazioni	-	- Spese per trasferimenti	-
- Prestazioni di particolari servizi	-	- Oneri finanziari	-
- Ricavi pluriennali	-	- Spese diverse	-
	1.291.008		**241.548.765**
B) Produzioni e movimenti interni	-	**B) Produzioni e movimenti interni:**	
		- Oneri in natura	-
	-		-
C) Trasferimenti attivi in natura (oblazioni, lasciti donazioni in natura)	-	**C) Trasferimenti passivi in natura (contributi, concorsi e oblazioni in natura)**	-
	-		-
		D) Ammortamenti e deperimenti:	
D) Variazioni patrimoniali straordinarie:		- Immobili ad uso strumentale	7.600.833.789
		- Immobili ad uso abitativo	2.946.196.036
- Sopravvenienze dell'attivo	10.991.514	- Immobile Sede	1.795.546.788
- Insussistenze del passivo	615.804.363	- Impianti	39.543.870
- Plusvalenze	4.766.038	- Attrezzature varie	10.433.178
- Utilizzo fondo svalut. Crediti	678.375.000	- Mobili e arredi	203.867.981
		- Macchine d'ufficio	17.393.040
		- Hardware	191.353.632
		- Software	449.482.250
		- Autovetture di servizio	1.544.649
	1.309.936.915		**13.256.195.213**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2001 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari

	IMPORTO		IMPORTO
E) Spese impegnate di competenza di successivi esercizi	113.732.315	**E) Svalutazioni e deprezzamenti:**	
		- Svalutazione crediti (Accantonamento)	-
	113.732.315	- Sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione diretta	38.129.520.889
		- Sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione indiretta	3.444.407.982
		- Deprezzamento immobili, impianti, macchine	-
F) Rettifica impegni prima parte conto economico		- Eliminazione impianti ed altre immobilizzazioni non ammortizzate	-
			41.573.928.871
- Acconti d'imposta anno 2001	7.902.664.000		
- Saldo imposte anno 2000	9.249.547.000	**F) Svalutazione Società Controllate/Collegate:**	124.527.027
- Crediti da recuperare	2.020.788		
- Ferie e oneri anni precedenti personale impiegatizio	146.245.754		**124.527.027**
- Ferie e oneri anni precedenti personale custodi immobili	8.866.166	**G) Accantonamenti per oneri di competenza:**	
		- IRPEG	8.900.000.000
	17.309.343.708	- IRAP	271.337.000
		- Imposta sostitutiva	
			9.171.337.000
		H) Personale	
G) Rivalutazione anticipo di imposta su TFR		- Quota T.F.R. Personale impiegatizio	404.745.163
	5.799.871	- Quota T.F.R. Personale custodia immobili	41.397.170
		- Ferie maturate e non godute personale impiegatizio	78.543.263
		- Ferie maturate e non godute personale custodia immobili	9.109.679
	5.799.871	- Oneri sociali	25.430.054
			559.225.329
		I) Variazioni patrimoniali straordinarie:	
		- Sopravvenienze del passivo	2.065.348
		- Insussistenze dell'attivo	1.557.557.683
		- Minusvalenze	58.074.179
			1.617.697.210

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2001 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari

H) Rivalutazioni di attivita' finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	252.523.171	**L) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi**	-
	252.523.171		**-**
TOTALE PARTE SECONDA (2)	**18.992.626.988**	**TOTALE PARTE SECONDA (2)**	**66.544.459.415**
TOTALE GENERALE (1+2)	**325.864.364.383**	**TOTALE GENERALE (1+2)**	**256.022.184.530**
DISAVANZO ECONOMICO	-	**AVANZO ECONOMICO**	**69.842.179.853**
TOTALE A PAREGGIO	**325.864.364.383**	**TOTALE A PAREGGIO**	**325.864.364.383**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

Situazione Amministrativa

Consistenza di Cassa a inizio esercizio			LIT	229.816.459.790
Riscossioni				
in c/competenza	LIT	335.172.272.591		
in c/residui	LIT	145.688.980.089		
			LIT	480.861.252.680
Pagamenti				
in c/competenza	LIT	492.915.413.847		
in c/residui	LIT	38.157.332.187		
			LIT	531.072.746.034
Consistenza di Cassa a fine esercizio			LIT	179.604.966.436
Residui Attivi				
degli esercizi precedenti	LIT	38.143.242.439		
dell'esercizio	LIT	150.656.772.299		
			LIT	188.800.014.738
Residui Passivi				
degli esercizi precedenti	LIT	9.940.815.989		
dell'esercizio	LIT	146.609.901.759		
			LIT	156.550.717.748
Avanzo di amministrazione a fine esercizio			LIT	211.854.263.426

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

Situazione di Cassa a Fine Esercizio

Consistenza di Cassa a inizio Esercizio			LIT	229.816.459.790
Riscossioni				
in c/competenza	LIT	335.172.272.591		
in c/residui	LIT	145.688.980.089	LIT	480.861.252.680
Pagamenti				
in c/competenza	LIT	492.915.413.847		
in c/residui	LIT	38.157.332.187	LIT	531.072.746.034
Consistenza di Cassa a fine Esercizio			LIT	179.604.966.436
Il predetto importo risulta depositato presso il seguente istituto di credito: BANCA INTESABCI			LIT	179.604.966.436

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2001

redatto ai sensi del D.Lg.s. 9/4/91 n. 127

PAGINA BIANCA

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
STATO PATRIMONIALE
CONSUNTIVO ANNO 2001

STATO PATRIMONIALE - PROSPETTO DELL' ATTIVO - (Art. 2424 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2001	ESERCIZIO 2000	VARIAZIONI
A)	CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	-	-	-
B)	IMMOBILIZZAZIONI	657.624.105.894	589.251.939.557	68.372.166.337
B) I	IMMATERIALI	2.241.149.885	1.157.064.135	1.084.085.750
B) I 1	- Costi di impianto ed ampliamento	-	-	-
B) I 2	- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	-	-	-
B) I 3	- Diritti di brevetto indust. e diritti di utilizzaz. opere ingegno	1.881.149.885	1.157.064.135	724.085.750
B) I 4	- Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	-	-
B) I 5	- Avviamento	-	-	-
B) I 6	- Immobilizzazioni in corso ed Acconti	360.000.000	-	360.000.000
B) I 7	- Altre	-	-	-
B) II	MATERIALI	495.800.410.392	478.011.453.380	17.788.957.012
B) II 1	- Terreni e fabbricati	494.194.433.202	476.176.923.983	18.017.509.219
B) II 2	- Impianti e macchinario	-	-	-
B) II 3	- Attrezzature industriali e commerciali	-	-	-
B) II 4	- Altri beni	1.605.977.190	1.834.529.397	(228.552.207)
B) III	FINANZIARIE	159.582.545.617	110.083.422.042	49.499.123.575
B) III 1	- Partecipazioni in :	47.095.330.112	16.507.392.391	30.587.937.721
B) III 1 a	- imprese controllate	39.746.418.146	14.923.523.531	24.822.894.615
B) III 1 b	- imprese collegate	7.348.911.966	1.583.868.860	5.765.043.106
B) III 1 d	- altre imprese	-	-	-
B) III 2	- Crediti :	1.998.940.312	721.395.894	1.277.544.418
B) III 2 a	- verso imprese controllate	-	-	-
B) III 2 b	- verso imprese collegate	1.278.242.186	-	1.278.242.186
B) III 2 c	- verso lo Stato	-	-	-
B) III 2 d	- verso Altri	720.698.126	721.395.894	(697.768)
B) III 3	- Altri titoli	110.488.275.193	92.854.633.757	17.633.641.436
C)	ATTIVO CIRCOLANTE	876.737.618.356	857.464.253.296	19.273.365.060
C) I	RIMANENZE	-	-	-
C) I 1	- Materie prime, sussidiarie e di consumo	-	-	-
C) I 2	- Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	-	-	-
C) I 3	- Lavori in corso su ordinazione	-	-	-
C) I 4	- Prodotti finiti e merci	-	-	-
C) I 5	- Acconti	-	-	-
C) II	CREDITI	158.663.414.770	145.130.896.264	13.532.518.506
C) II 1	- Verso iscritti	123.495.307.576	112.631.815.572	10.863.492.004
C) II 2	- Verso imprese controllate	-	-	-
C) II 3	- Verso imprese collegate	-	-	-
C) II 4	- Verso lo Stato	132.977.126	136.902.497	(3.925.371)
C) II 5	- Verso altri	35.035.130.068	32.362.178.195	2.672.951.873
C) III	ATT. FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	508.516.790.762	442.516.040.897	66.000.749.865
C) III 1	- Partecipazioni in imprese controllate	-	-	-
C) III 2	- Partecipazioni in imprese collegate	-	-	-
C) III 3	- Altre partecipazioni	272.911.757.681	208.379.090.045	64.532.667.636
C) III 6	- Altri titoli (titoli di Stato ed assimilati)	45.655.001.492	66.702.894.394	(21.047.892.902)
C) III 6	- Altri titoli (Fondi comuni di Investimento)	23.893.639.724	28.908.003.011	(5.014.363.287)
C) III 6	- Altri titoli (Gestioni Patrimoniali affidate a terzi)	166.056.391.865	138.526.053.447	27.530.338.418
C) IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE	209.557.412.824	269.817.316.135	60.259.903.311
C) IV 1	- Depositi bancari e postali	209.557.412.824	269.817.316.135	(60.259.903.311)
C) IV 2	- Assegni	-	-	-
C) IV 3	- Denaro e valori in cassa	-	-	-
D	RATEI E RISCONTI	113.732.315	241.548.765	(127.816.450)
	TOTALE ATTIVO	1.534.475.456.565	1.446.957.741.618	87.517.714.947

STATO PATRIMONIALE - PROSPETTO DEL PASSIVO - (Art. 2424 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2001	ESERCIZIO 2000	VARIAZIONI
A)	PATRIMONIO NETTO	(1.474.506.898.535)	(1.404.664.718.682)	(69.842.179.853)
A) I	FONDO DI DOTAZIONE	-	-	-
A) III	RISERVE DI RIVALUTAZIONE	-	-	-
A) IV	RISERVA LEGALE	-	-	-
A) VI	RISERVE STATUTARIE	-	-	-
A) VII	ALTRE RISERVE	(1.404.664.718.682)	(1.271.380.813.139)	(133.283.905.543)
A) VIII	AVANZI (DIS. DELL'ESERCIZIO) PORTATI A NUOVO	-	-	-
A) IX	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	(69.842.179.853)	(133.283.905.543)	(63.441.725.690)
B)	FONDI PER RISCHI ED ONERI	(1.562.059.916)	(2.804.075.299)	1.242.015.383
B) 1	- Per trattamento quiescenza e obblighi simili	-	-	-
B) 2	- Per imposte	-	-	-
B) 3	- Altri	(1.562.059.916)	(2.804.075.299)	1.242.015.383
C)	TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	(3.057.619.493)	(3.212.751.023)	155.131.530
D)	DEBITI	(55.348.878.621)	(36.274.905.606)	(19.073.973.015)
D) 1	- Obbligazioni	-	-	-
D) 3	- Debiti verso banche	(336.569)	(787.784)	451.215
D) 4	- Debiti verso altri finanziatori	-	-	-
D) 5	- Acconti	-	-	-
D) 6	- Debiti verso fornitori	(11.219.790.229)	(10.831.886.869)	(387.903.360)
D) 7	- Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-	-
D) 8	- Debiti verso imprese controllate	-	-	-
D) 9	- Debiti verso imprese collegate	-	-	-
D) 10	- Debiti verso lo Stato	-	-	-
D) 11	- Debiti Tributari	(12.974.765.272)	(17.657.567.786)	4.682.802.514
D) 12	- Debiti verso enti previdenziali	(283.823.042)	(464.502.633)	180.679.591
D) 13	- Altri debiti	(30.870.163.509)	(7.320.160.534)	(23.550.002.975)
E)	RATEI E RISCONTI		(1.291.008)	1.291.008
	TOTALE PASSIVO	(1.534.475.456.565)	(1.446.957.741.618)	(87.517.714.947)

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
CONTO ECONOMICO
CONSUNTIVO ANNO 2001

CONTO ECONOMICO - PROSPETTO - (Art. 2425 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2001	ESERCIZIO 2000	VARIAZIONI
A)	VALORE DELLA PRODUZIONE	268.702.914.949	247.207.009.554	21.495.905.395
A) 1	- PROVENTI E CONTRIBUTI	240.052.934.452	219.770.415.237	20.282.519.215
A) 5	- ALTRI PROVENTI	28.649.980.497	27.436.594.317	1.213.386.180
B)	COSTI DELLA PRODUZIONE	(166.385.740.914)	(150.952.206.732)	(15.433.534.182)
B) 7	- PER SERVIZI	(134.782.405.308)	(121.300.248.220)	(13.482.157.088)
B) 7 a	- per prestazioni istituzionali	(125.787.695.140)	(108.065.884.381)	(17.721.810.759)
B) 7 b	- per altri servizi	(8.994.710.168)	(13.234.363.839)	4.239.653.671
B) 8	- PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	-	-	-
B) 9	- PER IL PERSONALE	(8.531.428.852)	(8.750.413.939)	218.985.087
B) 9 a	- salari e stipendi	(6.370.453.154)	(6.438.117.539)	67.664.385
B) 9 b	- oneri sociali	(1.523.776.841)	(1.653.972.952)	130.196.111
B) 9 c	- trattamento di fine rapporto	(520.719.197)	(530.004.978)	9.285.781
B) 9 e	- altri costi	(116.479.660)	(128.318.470)	11.838.810
B) 10	- AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	(13.256.195.213)	(11.815.465.303)	(1.440.729.910)
B) 10 a	- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	(449.482.250)	(294.969.348)	(154.512.902)
B) 10 b	- ammortamento delle immobilizzazioni materiali	(12.806.712.963)	(11.371.590.881)	(1.435.122.082)
B) 10 d	- svalutaz. crediti attivo circolante e delle disponibilità liquide	(0)	(148.905.074)	148.905.074
B) 12	- ACCANTONAMENTI PER RISCHI	(0)	(388.747.284)	388.747.284
B) 13	- ALTRI ACCANTONAMENTI	-	-	-
B) 14	- ONERI DIVERSI DI GESTIONE	(9.815.711.541)	(8.697.331.986)	(1.118.379.555)
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	102.317.174.035	96.254.802.822	6.062.371.213
C)	PROVENTI E ONERI FINANZIARI	23.037.441.656	67.325.870.848	(44.288.429.192)
C) 15	- PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	5.353.664.637	5.419.728.195	(66.063.558)
C) 15 a	- partecipazioni in imprese controllate	-	-	-
C) 15 b	- partecipazioni in imprese collegate	-	-	-
C) 15 c	- altre partecipazioni	5.353.664.637	5.419.728.195	(66.063.558)
C) 16	- ALTRI PROVENTI FINANZIARI	31.103.402.281	76.154.969.040	(45.051.566.759)
C) 16 a	- da crediti iscritti nelle immobilizzaz. che non cost.partecipaz.	20.732.806	927.493.361	(906.760.555)
C) 16 b	- da titoli iscritti nelle immob.ni che non cost. partecipazioni	2.647.112.207	4.328.134.898	(1.681.022.691)
C) 16 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost.partecipazioni	15.949.156.584	60.076.138.425	(44.126.981.841)
C) 16 d	- proventi diversi dai precedenti	12.486.400.684	10.823.202.356	1.663.198.328
C) 17	- INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI	(13.419.625.262)	(14.248.826.387)	829.201.125
D)	RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	(41.445.932.727)	(16.042.189.391)	(25.403.743.336)
D) 18	- RIVALUTAZIONI	252.523.171	177.351.416	75.171.755
D) 18 a	- da partecipazioni	-	-	-
D) 18 b	- da immobilizzazioni finanziarie che non cost. partecipazioni	-	-	-
D) 18 c	- da titoli iscritti nell'attivo circolante che non cost. partecipazioni	252.523.171	177.351.416	75.171.755
D) 19	- SVALUTAZIONI	(41.698.455.898)	(16.219.540.807)	(25.478.915.091)
D) 19 a	- da partecipazioni	(124.527.027)	(0)	(124.527.027)
D) 19 b	- da immobilizzazioni finanziarie che non cost. partecipazioni	(0)	(0)	(0)
D) 19 c	- da titoli iscritti nell'attivo circolante che non cost. partecipazioni	(41.573.928.871)	(16.219.540.807)	(25.354.388.064)

SEGUE

E)	**PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**	**(4.895.166.111)**	**1.641.523.264**	**(6.536.689.375)**
E) 20	**- PROVENTI**	**2.796.472.778**	**3.102.941.478**	**(306.468.700)**
E) 21	**- ONERI**	**(7.691.638.889)**	**(1.461.418.214)**	**(6.230.220.675)**
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**79.013.516.853**	**149.180.007.543**	**(70.166.490.690)**
E) 22	**IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO**	**(9.171.337.000)**	**(15.896.102.000)**	**6.724.765.000**
E) 23	**AVANZO (DISAVANZO) DELL' ESERCIZIO**	**69.842.179.853**	**133.283.905.543**	**(63.441.725.690)**

Rappresentazione

di alcune voci

del Bilancio consuntivo

dell'esercizio 2001

PAGINA BIANCA

ISCRIZIONI ANNO 2001

Totale iscritti al 31/12/2000		**31.080**
Iscrizioni deliberate anno 2001		**1.112**
Variazioni intervenute in corso d'anno per:		
Cancellazioni		
Dall'albo	164	
per decesso	62	
per cessazione attività	179	
Per esercizio facoltà art. 24 Lg. 414/91	30	
Per opzione art. 34 Lg. 414/91	18	
Annullamenti iscrizione	90	
Pensionati attivi	187	**730**
Numero iscritti al 31/12/2001		**31.462**

ALTRE PRESTAZIONI EROGATE NELL'ANNO 2001

N. 114 EROGAZIONI A TITOLO ASSISTENZIALE

n. 19 sussidi	L. 150.000.000=
n. 3 alluvionati	L. 33.596.000=
n. 1 spese in case di riposo per anziani e/o lungodegenti	L. 10.000.000=
n. 20 spese funerarie	L. 40.000.000=
n. 71 borse di studio	L. 200.000.000=
PER UN TOTALE DI	L.433.596.000=

N. 436 INDENNITA' DI MATERNITA' L. 6.132.871.998=

N. 41 RESTITUZIONE CONTRIBUTI ART. 23 L. 414/91 L.3.100.000.000=

Pensioni di vecchiaia		
- Impegni	Lit.	70.722.875.458
- Riacc. in diminuzione	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	254.993.768
	Lit.	**70.467.881.690**
Pensioni indirette		
- Impegni	Lit.	11.653.059.551
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	9.444.579
	Lit.	**11.643.614.972**
Pensioni di reversibilità		
- Impegni	Lit.	10.254.058.480
- Riacc. in diminuzione	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	50.865.253
	Lit.	**10.203.193.227**
Pensioni di invalidità		
- Impegni	Lit.	5.874.741.252
- Riacc. in diminuzione	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	48.891.109
	Lit.	**5.825.850.143**

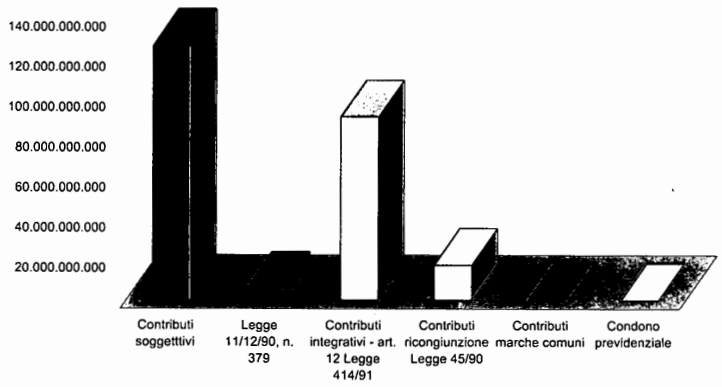
Indennità una-tantum		
- Impegni	Lit.	-
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**-**
Liquidazioni		
- Impegni	Lit.	-
- Riacc. in diminuzione	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	-
Trasferimento contributi - L. 45/90		
- Impegni	Lit.	67.621.384
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**67.621.384**
Indennità di maternità		
- Impegni	Lit.	6.132.871.998
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**6.132.871.998**

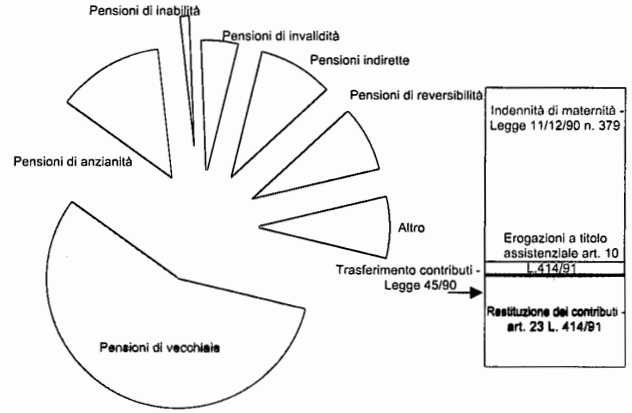
Pensioni di anzianità		
- Impegni	Lit.	16.529.167.200
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	6.334.000
	Lit.	**16.522.833.200**
Pensioni di inabilità		
- Impegni	Lit.	1.169.523.435
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**1.169.523.435**
Erogazioni a titolo ass.le art. 10 L. 414/91		
- Impegni	Lit.	433.596.000
- Riacc. in diminuzione	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**433.596.000**
Restituzione contributi art. 23 - L. 414/91		
- Impegni	Lit.	3.100.000.000
- Riaccertamenti	Lit.	-
- Recuperi	Lit.	-
	Lit.	**3.100.000.000**

Analisi delle Entrate contributive e delle Prestazioni Istituzionali
Bilancio consuntivo per l'esercizio 2001

%	ENTRATE CONTRIBUTIVE	
52,49%	Contributi soggetttivi	126.315.455.118
2,41%	Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n. 379	5.796.365.032
37,83%	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	91.030.992.882
7,21%	Contributi ricongiunzione Legge 45/90	17.347.512.721
0,000%	Contributi marche comuni	0
0,06%	Condono previdenziale	147.238.901
100,0%	**TOTALE**	**240.637.564.654**

%	SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	
56,16%	Pensioni di vecchiaia	70.722.875.458
13,12%	Pensioni di anzianità	16.529.167.200
0,93%	Pensioni di inabilità	1.169.523.435
4,66%	Pensioni di invalidità	5.874.741.252
9,25%	Pensioni indirette	11.653.059.551
8,14%	Pensioni di reversibilità	10.254.058.480
4,87%	Indennità di maternità - Legge 11/12/90 n. 379	6.132.871.998
0,34%	Erogazioni a titolo assistenziale - art. 10 L. 414/91	433.596.000
0,05%	Trasferimento contributi - Legge 45/90	67.621.384
2,46%	Restituzione dei contributi - art. 23 L. 414/91	3.100.000.000
100,0%	**TOTALE**	**125.937.514.758**





ISCRITTI ALLA CASSA ALLA DATA DEL 31/12/2001 SUDDIVISI PER REGIONE

REGIONE	*N. ISCRITTI*	*N. COLLEGI*	ELENCO DEI COLLEGI AL 31/12/2001															
LOMBARDIA	5218	13	Bergamo	Brescia	Busto Arsizio	Cremona	Como	Lecco	Mantova	Milano	Monza	Pavia	Varese	Vigevano	Voghera			
LAZIO	3468	5	Civitavecchia	Frosinone	Latina	Roma	Viterbo											
TOSCANA	2814	11	Arezzo	Firenze	Grosseto	Livorno	Lucca	Massa Carrara	Montepulciano	Pisa	Pistoia	Prato	Siena					
CAMPANIA MOLISE	3215	11	Avellino	Benevento	Caserta	Napoli	Nola	Nocera Inferiore	Sala Consilina	Salerno	Torre Annunziata	Vallo Lucania	Campobasso					
SICILIA	2913	12	Agrigento	Caltagirone	Caltanissetta	Catania	Marsala	Messina	Nicosia	Palermo	Ragusa	Siracusa	Trapani	Barc. P. G.				
PUGLIA	2598	7	Bari	Brindisi	Foggia	Lecce	Lucera	Taranto	Trani									
PIEMONTE - V.D'AOSTA	2095	10	Alessandria	Asti	Aosta	Cuneo	Mondovì	Novara	Torino	Tortona	Vercelli	Biella						
EMILIA ROMAGNA	2049	9	Bologna	Ferrara	Forlì	Modena	Parma	Piacenza	Ravenna	Reggio Emilia	Rimini							
VENETO	1715	8	B. del Grappa	Belluno	Padova	Rovigo	Treviso	Venezia	Verona	Vicenza								
LIGURIA	1384	6	Chiavari	Genova	Imperia	La Spezia	Sanremo	Savona										
MARCHE	788	5	Ancona	Ascoli Piceno	Fermo	Macerata	Pesaro											
CALABRIA	750	6	Ciunzaro	Cosenza	Crotone	Reggio Calabria	Vibo Valentia	Locri										
ABRUZZO	615	5	Avezzano	Lanciano	L'Aquila	Pescara	Teramo											
UMBRIA	506	2	Perugia	Terni														
FRIULI VEN. GIULIA	459	3	Pordenone	Trieste	Udine													
BASILICATA	298	3	Matera	Melfi	Potenza													
SARDEGNA	336	3	Cagliari	Sassari	Oristano													
TRENTINO A. ADIGE	241	2	Bolzano	Trento														
Totali	31462	121																

Iscritti alla Cassa divisi per collegi professionali alla data del 31/12/2001

COLLEGIO	N.ISCRITTI CASSA	COLLEGIO	N.ISCRITTI CASSA
AGRIGENTO	191	MILANO	2096
ALESSANDRIA	235	MODENA	172
ANCONA	177	MONDOVI'	59
AOSTA	36	MONTEPULCIANO	80
AREZZO	328	MONZA	577
ASCOLI PICENO	103	NAPOLI	1281
ASTI	57	NICOSIA	24
AVELLINO	183	NOCERA INFERIORE	151
AVEZZANO	38	NOLA	218
BARCELLONA P	173	NOVARA	274
BARI	811	ORISTANO	29
BASSANO DEL GRAPPA	99	PADOVA	354
BELLUNO	54	PALERMO	784
BENEVENTO	135	PARMA	220
BERGAMO	356	PAVIA	146
BIELLA	156	PERUGIA	359
BOLOGNA	620	PESARO	170
BOLZANO	118	PESCARA	222
BRESCIA	604	PIACENZA	91
BRINDISI	208	PISA	255
BUSTO ARSIZIO	184	PISTOIA	258
CAGLIARI	185	PORDENONE	120
CALTAGIRONE	53	POTENZA	164
CALTANISSETTA	68	PRATO	214
CAMPOBASSO	62	RAGUSA	134
CASERTA	368	RAVENNA	141
CATANIA	697	REGGIO CALABRIA	250
CATANZARO	176	REGGIO EMILIA	186
CHIAVARI	101	RIMINI	237
CIVITAVECCHIA	85	ROMA	2663
COMO	326	ROVIGO	49
COSENZA	227	SALA CONSILINA	59
CREMONA	168	SALERNO	478
CROTONE	59	SAN REMO	65
CUNEO	153	SASSARI	122
FERMO	123	SAVONA	326
FERRARA	239	SIENA	192
FIRENZE	681	SIRACUSA	164
FOGGIA	399	TARANTO	264
FORLI'	143	TERAMO	264
FROSINONE	161	TERNI	147
GENOVA	633	TORINO	951
GROSSETO	93	TORRE ANNUNZIATA	204
IMPERIA	64	TORTONA	50
L'AQUILA	43	TRANI	340
LA SPEZIA	195	TRAPANI	151
LANCIANO	48	TRENTO	123
LATINA	396	TREVISO	255
LECCE	435	TRIESTE	111
LECCO	82	UDINE	228
LIVORNO	242	VALLO DELLA LUCANIA	76
LOCRI	2	VARESE	174
LUCCA	340	VENEZIA	243
LUCERA	141	VERCELLI	124
MACERATA	215	VERONA	438
MANTOVA	290	VIBO VALENTIA	36
MARSALA	182	VICENZA	223
MASSA CARRARA	131	VIGEVANO	115
MATERA	103	VITERBO	163
MELFI	31	VOGHERA	100
MESSINA	292		
		Totale	***31462***

LIQUIDAZIONI INDENNITA' DI MATERNITA' EROGATE NELL'ANNO 2001 AI SENSI DELLA LEGGE 379/1990

REGIONE	NUMERO		IMPORTO
PIEMONTE	35		L. 641.203.551
VALLE D' AOSTA	1		L. 16.258.333
LOMBARDIA	76		L.1.453.247.500
TRENTINO ALTO ADIGE	1		L. 19.990.000
VENETO	18		L. 397.471.582
FRIULI VENEZIA GIULIA	4		L 93.918.001
EMILIA ROMAGNA	34		L. 608.607.205
TOSCANA	36		L. 528.547.106
UMBRIA	9		L. 115.502.336
MARCHE	12		L. 138.762.210
LAZIO	49		L 478.410.457
ABRUZZO	8		L. 68.879.287
MOLISE	1		L. 14.954.333
CAMPANIA	32		L. 262.364.276
PUGLIA	38		L. 395.489.615
BASILICATA	2		L. 14.629.260
CALABRIA	10		L. 73.058.830
SICILIA	39		L. 406.982.158
SARDEGNA	7		L 90.802.965
LIGURIA	24		L. 313.792.993
	436	TOT.	L. 6.132.871.998=
	==		==========

MUTUI IPOTECARI EROGATI AGLI ISCRITTI NELL'ANNO 2001

Ammortamento 15°

N. 99 mutui per l'importo complessivo di L. 19.750.007.241

Ammortamento 10°

N. 21 mutui per l'importo complessivo di L. 3.000.000.586

Tot. L. 22.750.007.827

INTERESSI ATTIVI BANCARI E DI C/C POSTALE - CAP. 30504

ISTITUTI	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALE
CASSA DI RISPARMIO DELLE PROVINCIE LOMBARDE, C/CB N. 18/9	-	10.851.564.084	10.851.564.084
CASSA DI RISPARMIO DELLE PROVINCIE LOMBARDE, C/CB N. 30370	-	281.753.314	281.753.314
BANCA POPOLARE DI SONDRIO C/C 1380063110	-	726.794.541	726.794.541
BANCA POPOLARE DI SONDRIO C/C 17127028/17134040	-		
BANCA POPOLARE DI NOVARA, C/CB N. 2681	5.039.549		5.039.549
ROLO BANCA 1473 - C/CB. N. 5397	156.546.231		156.546.231
MEDIOLANUM BANCA S.P.A., C/CB N. 8/6	231.600.986		231.600.986
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	40.050.175	11.772.070	51.822.245
BANCA FINNAT EURAMERICA	7.646.171		7.646.171
BANCA DEL SALENTO	21.545.115		21.545.115
BANCA FIDEURAM	11.190		11.190
MELIORBANCA	65.890.701		65.890.701
GREIF SIM	78.239.972		78.239.972
C/C POSTALE N. 61129003		243.887	243.887
C/C POSTALE N. 42850008		2.500.611	2.500.611
C/C POSTALE N. 504019		4.956.236	4.956.236
C/C POSTALE N. 42890004		262.911	262.911
	606.570.090	**11.879.847.654**	**12.486.417.744**

DIVIDENDI SU AZIONI - Cap. 0508

Dividendi da partecipazioni c/o CARIPLO Lit. 1.769.343.585
Dividendi da partecipazioni c/o MEDIOLANUM BANCA Lit. 1.043.495.605
Dividendi da partecipazioni c/o ROLO BANCA Lit. 1.136.130.616
Dividendi da partecipazioni c/o BANCA POP. NOVARA Lit. 503.352.188
Dividendi da partecipazioni c/o MELIORBANCA Lit. 586.622.127
Dividendi da partecipazioni c/o GESTIONI PATRIMONIALI Lit.352.929.416

MAGGIORAZIONE EX-COMBATTENTI AI TITOLARI DI PENSIONE
ANNO 2001

Pensioni di vecchiaia	L.	33.818.232
Pensioni di anzianità	L.	1.264.536
Pensioni di invalidità	L.	2.529.072
Pensioni indirette	L.	210.743
Pensioni di reversibilità	L.	4.279.680
TOTALE	**L.**	**42.102.263**

AMMORTAMENTI

CESPITI	CONSISTENZA FONDI AL 01.01.2001	QUOTE AMMORTAMENTO ESERCIZIO 2001	UTILIZZI	CONSISTENZA FONDI AMMORTAMENTO AL 31.12.2001
Sede - Via Pinciana nn. 35/36	9.191.552.223	1.795.546.788		10.987.099.011
Immobili da reddito	116.761.305.468	10.547.029.825		127.308.335.293
Attrezzature varie	67.394.959	10.433.178		77.828.137
Impianti	861.547.836	39.543.870		901.091.706
Mobili e arredi	1.218.150.666	203.867.981		1.422.018.647
Macchine d'ufficio	275.150.222	17.393.040	226.800	292.316.462
Hardware	1.263.314.515	191.353.632	272.231.982	1.182.436.165
Software	2.019.717.668	449.482.250		2.469.199.918
Costi di impianto e ampliamento	22.138.000	-		22.138.000
Autovetture di servizio	26.450.298	1.544.649	15.637.748	12.357.199
TOTALE	**131.706.721.855**	**13.256.195.213**	**288.096.530**	**144.674.820.538**

FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI AL 31/12/2001

IMMOBILE	DATA ACQ.	CONSIST. CESPITE	AMM.TO ABITATIVO	AMM.TO COMM.LE	CONSIST. FONDO	RESIDUO DA AMMORTIZZARE
ROMA - VIA TIZZANI N.18	20-06-1968	1.785.566.890	16.072.329		1.005.680.316	779.886.574
ROMA - VIA CASELLI N. 34	29-12-1969	2.798.010.270	27.771.618		1.441.688.373	1.356.321.897
ROMA - VIA PAISIELLO 24 INT.4	28-10-1971	201.739.000		6.052.170	150.355.946	51.383.054
ROMA - VIA POLLIO N. 40	2-12-1971	2.315.094.859	23.057.859		1.490.289.723	824.805.136
OSTIA - VIA A. MARZOLO N. 31	17-11-1972	929.322.097	9.238.927		407.627.211	521.694.886
OSTIA - VIA G. GARAU N. 20-26	17-11-1972	1.260.731.875	12.401.182		733.544.604	527.187.271
LATINA - VIA CICERONE N. 22	10/02-20/04/72	444.283.238	4.164.892		115.177.893	329.105.345
MILANO - VIA PESTALOZZI N. 18	12-02-1974	6.177.659.091		182.121.883	2.699.481.705	3.478.177.386
ZINGONIA - VIA MADRID N. 87	15-07-1975	2.795.103.820		69.317.939	1.075.062.609	1.720.041.211
MILANO - VIA BARRELLA N. 4	18-11-1975	3.615.428.112		103.256.745	1.526.010.805	2.089.417.307
BRINDISI - V.LE PORTA PIA N.39	29-10-1976	2.926.627.054		74.912.210	618.980.389	2.307.646.665
BRINDISI - C.SO MONTEBELLO 10-12	16-03-1977	686.042.754		20.581.283	487.387.919	198.654.835
BRINDISI - VIA MONTEBELLO N. 11	17-11-1978	3.119.259.274		93.528.946	1.142.917.503	1.976.341.771
MILANO - VIA MECENATE N. 89	10-05-1979	2.779.815.678		81.781.985	1.628.991.369	1.150.824.309
ROMA - P.ZZA S.BERNARDO N. 106	5-06-1979	3.721.058.364		111.631.751	1.142.315.063	2.578.743.301
L'AQUILA - V.LE A. MORO PAL. D/E	2-07-1979	913.372.119		27.283.929	590.052.392	323.319.727
L'AQUILA - V.LE A. MORO PAL. A	31-12-1981	3.279.970.573		94.986.507	1.770.389.105	1.509.581.468
ROMA - VIA L. R. BRICHETTI N. 13	20-04-1982	3.372.522.670		100.784.728	1.934.109.888	1.438.412.782
ZINGONIA - C.SO ITALIA N. 11-12	18-04-1983	695.167.848		20.704.436	361.375.833	333.792.015
ZINGONIA - C.SO ITALIA N. 13-14	18-04-1983	435.355.084		13.060.653	242.905.591	192.449.493
ZINGONIA - C.SO ITALIA N. 23-24	18-04-1983	518.955.083		15.568.652	290.557.586	228.397.497
ZINGONIA - C.SO ITALIA N. 8-9	18-04-1983	594.481.084		17.834.433	327.834.721	266.646.363
BRINDISI - VIA S. ANGELO N. 6-12	9-06-1983	3.764.256.421	37.125.177		1.825.199.550	1.939.056.871
BRINDISI - VIA GALANTI N. 20	15-07-1983	2.007.053.049	20.665.043		882.336.069	1.124.716.980
COLOGNO MONZESE (MI)- V.GOLDONI 15	27-03-1984	3.609.401.633		108.019.644	1.882.417.507	1.726.984.126
BERGAMO - VIA B. PALAZZO N. 129-131	11-04-1984	4.870.423.704	46.684.838		1.902.867.175	2.967.556.529
BERGAMO - VIA GANDHI N. 4-6-8	1-08-1984	6.214.465.860	59.908.972		2.302.514.696	3.911.951.164
L'AQUILA - V.LE ALDO MORO N. 26 B/1	21-02-1985	1.074.188.585	10.741.886		460.656.198	613.532.387
L'AQUILA - V.LE ALDO MORO N. 28 E	21-02-1985	999.914.898	9.999.149		406.056.254	593.858.644
PIACENZA - VIA MODONESI N. 7-9	21-02-1985	2.439.229.572	24.392.296		1.059.906.651	1.379.322.921
MILANO - VIA PORTALUPPI 11/2	23-03-1985	11.160.560.300		332.763.637	5.392.434.792	5.768.125.508
ROMA - CASALPALOCCO IS. 53I 53II	23-03-1985	2.320.475.210		69.614.256	1.176.819.440	1.143.655.770
MESSINA - VIA BORELLI IS. 237	31-07-1985	3.233.189.844	32.038.351		1.295.335.395	1.937.854.449
ROMA - VIA FIUME GIALLO N. 244	23-12-1985	6.411.898.604	64.118.986		2.881.388.015	3.530.510.589
ROMA - VIA PAGODA BIANCA N. 61	8-01-1986	5.250.043.669	52.500.437		2.186.366.944	3.063.676.725
MILANO - PALAZZO BOTTICELLI	19-12-1986	11.450.000.000		343.500.000	5.496.000.000	5.954.000.000
ROMA - VIA SANTE VANDI 25/39	4-04-1987	12.338.254.036	123.275.150		4.755.845.192	7.582.408.844
RHO (MI) - VIA CAPUANA N. 56-58	22-04-1988	5.182.983.002	51.829.830		1.843.268.881	3.339.714.121
SALERNO - VIA PICENZA N. 76 ED. B	27-06-1988	3.857.406.921	38.574.069		1.367.676.989	2.489.729.932
LECCE - VIA ADRIATICA N. 10	15-07-1988	5.703.810.008		169.966.312	2.151.944.407	3.551.865.601
ROMA - VIA COLLEVERDE N. 26-34	22-10-1988	10.991.692.779	109.813.228		3.903.800.148	7.087.892.631
SALERNO - VIA PICENZA N. 76 ED. C	11-11-1988	3.005.440.102	30.054.401		1.070.047.277	1.935.392.825
ROMA - VIA E. GIULIOLI N. 16/28	9-06-1989	5.280.090.264	52.734.565		1.725.695.851	3.554.394.413

FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI AL 31/12/2001

IMMOBILE	DATA ACQ.	CONSIST. CESPITE	AMM.TO ABITATIVO	AMM.TO COMM.LE	CONSIST. FONDO	RESIDUO DA AMMORTIZZARE
MODENA - V.MONTEFIORINO N.35-37-39	18-10-1989	7.469.360.380	74.693.604		2.420.035.214	5.049.325.166
BRINDISI - VIA S. ANGELO N. 49-51	27-03-1990	6.384.321.773		190.819.359	2.169.110.684	4.215.211.089
MODENA - V.MONTEFIORINO N. 25-27-29	24-04-1990	7.465.326.691	74.653.267		2.092.342.566	5.372.984.125
ROMA - VIA PAISIELLO N.24 INT. 3	26-07-1990	10.021.755.251		300.652.658	3.354.352.911	6.667.402.340
PESCARA - VIA SACCO N. 79	28-03-1991	3.100.157.720	31.001.577		789.071.188	2.311.086.532
MILANO - PALAZZO TINTORETTO	20-04-1991	9.244.919.720		277.347.592	2.910.131.939	6.334.787.781
PALERMO - VIA ROMA N. 391	20-04-1991	4.413.755.687	44.137.557		1.042.613.107	3.371.142.580
GENOVA - VIA MERELLO N. 8	15-11-1991	19.544.187.484		585.832.763	6.043.786.223	13.500.401.261
ROMA - V.LE MEDAGLIE D'ORO N. 109	21-12-1991	6.667.477.816	66.499.542		1.490.835.761	5.176.642.055
ROMA - VIA E. GLORI N. 48	16-01-1992	15.330.106.915	153.276.089		3.445.437.010	11.884.669.905
BRINDISI - VIA PASQUALE ROMANO	3-12-1992	940.766.770		28.223.003	267.208.523	673.558.247
ROMA - VIA D. FABBRI N. 42	21-12-1992	20.874.424.659	208.703.527		4.687.719.012	16.186.705.647
L'AQUILA - V.LE ALDO MORO SNC	21-12-1992	646.645.065	6.466.451		120.890.746	525.754.319
REG.CALABRIA - VIA ASPROMONTE	2-04-1993	419.046.880		12.571.406	105.397.246	313.649.634
TRENTO - V.LE TRIESTE N. 13	7-01-1994	1.723.540.124		51.706.204	374.499.110	1.349.041.014
FIRENZE - VIA ZOBI N. 7-9-11-13	14-01-1994	23.059.874.314	230.462.843		3.789.640.736	19.270.233.578
NAPOLI - C.SO LUCCI N. 66-82	14-02-1994	16.751.269.066		502.538.072	3.760.275.892	12.990.993.174
ROMA - VIA D. GRANDE MURAGLIA 310	18-02-1994	28.650.192.370	286.501.924		4.724.336.125	23.925.856.245
SALERNO - VIA IRNO N. 219	2-06-1994	1.768.292.870		51.923.786	382.115.895	1.386.176.975
ROMA - VIA PETRELLA N. 4 INT. 3-4	25-10-1994	3.089.184.783		92.675.543	637.605.493	2.451.579.290
CUSAGO - C.RES.LE MILANO VISCONTI	11-11-1994	24.777.661.920	247.776.619		4.086.234.502	20.691.427.418
GENOVA - VIA MALTA N. 2 INT. 3	23-12-1994	867.850.715		26.035.521	192.876.748	674.973.967
BOLOGNA - VIA CAIROLI N. 9-11	17-02-1995	2.887.444.801		86.623.344	548.970.156	2.338.474.645
ROMA - VIA PINCIANA N. 35-37	4-05-1995	60.717.306.309		1.795.546.788	10.987.099.011	49.730.207.298
FROSINONE - VIA MARIA S.C.	25-05-1995	4.313.933.600		129.418.008	838.188.588	3.475.745.012
FORLI' - VIA FLAVIO BIONDO N. 29	28-07-1995	444.464.915		13.287.240	71.896.471	372.568.444
COSENZA - VIA DEL TEMBIEN N. 10 E	8-05-1996	1.135.979.000		34.079.370	186.476.619	949.502.381
NAPOLI - CENTRO DIREZ. LOTTO E 1	11-07-1996	2.819.940.067		84.560.042	416.638.519	2.403.301.548
CUSAGO - MILANO VISCONTI "LE QUERCE"	1-08-1996	14.003.979.800	140.039.798		1.468.379.091	12.535.600.709
CATANIA - VIA GROTTE BIANCHE	19-09-1996	1.296.206.172		38.886.185	193.437.036	1.102.769.136
FERRARA - C.PORTA RENO, 22/28	21-10-1996	841.669.000		25.250.070	137.875.245	703.793.755
VICENZA - PIAZZETTA S.STEFANO 1	23-01-1997	1.066.048.200		31.981.446	142.533.615	923.514.585
TORRE ANNUNZIATA - VIA NICOTERA 5	13-02-1997	392.671.506		11.780.145	52.130.795	340.540.711
BUSTO ARSIZIO (VA) - VIA LIBIA	4-06-1997	975.796.393		29.273.893	130.085.891	845.710.502
ROMA - VIA P.PAOLO VERGERIO 24	24-07-1997	2.932.754.200	29.327.542		217.693.855	2.715.060.345
MILANO - VIA BUONARROTI 39	18-09-1997	9.185.726.879		264.989.980	1.143.972.546	8.041.754.333
ROMA - VIA D. GRANDE MURAGLIA 332	5-03-1998	22.057.742.800	220.325.020		990.433.938	21.067.308.862
VENEZIA - VIA IACOPO SALAMONIO 3	22-01-1999	1.336.051.000		39.840.765	99.240.765	1.236.810.235
POZZUOLI (NA) - VIA PISCIARELLI, 30	2-07-1999	3.540.339.600		105.899.094	264.281.094	3.276.058.506
CUSAGO (MI) - VIA CUSAGO DI SOTTO, 4	9-07-1999	22.914.498.200	228.967.491		572.152.491	22.342.345.709
LA SPEZIA - PIAZZA KENNEDY 27	17-09-1999	914.493.600		27.217.404	67.717.404	846.776.196
ROVIGO - C.SO DEL POPOLO 161	29-10-1999	606.034.600		18.000.519	44.730.519	561.304.081
PARMA - VIA TRENTO 1	17-12-1999	678.650.000		20.169.750	50.139.750	628.510.250

FONDO AMMORTAMENTO IMMOBILI AL 31/12/2001

IMMOBILE	DATA ACQ.	CONSIST. CESPITE	AMM.TO ABITATIVO	AMM.TO COMM.LE	CONSIST. FONDO	RESIDUO DA AMMORTIZZARE
AREZZO - PIAZZA G. MONACO 1	4-02-2000	531.599.089		15.398.986	22.823.986	508.775.103
ROMA - VIA VAL D'ALA, 200	23-03-2000	8.640.000.000		259.200.000	388.800.000	8.251.200.000
VERONA - VIA TEZONE, 5	13-04-2000	1.330.451.400		39.913.542	59.870.313	1.270.581.087
TORINO - VIA SIDOLI 35	5-05-2000	11.770.000.000		353.100.000	529.650.000	11.240.350.000
CIVITAVECCHIA - VIA TERME DI TRAIANO	8-06-2000	34.800.000.000		1.044.000.000	1.566.000.000	33.234.000.000
TRIESTE - VIA ROMA 17	21-07-2000	588.000.000		17.640.000	26.460.000	561.540.000
CASERTA - VIA S. CHIARA SNC	18-10-2000	17.400.000.000		522.000.000	783.000.000	16.617.000.000
REGGIO EMILIA - VIA J.F. KENNEDY	15-03-2001	9.240.000.000	46.200.000		46.200.000	9.193.800.000
ROMA - VIA SIMONE MARTINI 126	29-09-2001	11.160.000.000		167.400.000	167.400.000	10.992.600.000
TREVISO - VIA DELLA REPUBBLICA	17-10-2001	1.234.200.000		37.026.000	37.026.000	1.197.174.000
MASSA CARRARA - VIA VII LUGLIO 26 BIS	14-12-2001	420.000.000		6.300.000	6.300.000	413.700.000
TOTALE		**621.916.445.402**	**2.964.196.036**	**9.396.380.577**	**138.295.434.304**	**483.621.011.098**

IMMOBILI AD USO ABITATIVO	2.964.196.036
IMMOBILI AD USO COMM.LE	7.600.833.789
IMMOB. SEDE VIA PINCIANA	1.795.546.788
TOTALE	12.360.576.613

Residui Attivi

al 31.12.2001

PAGINA BIANCA

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1982

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0106	Contributi marche comuni	3.442.228	0	(=)	3.442.228	0	3.442.228
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	8.465	0	(=)	8.465	0	8.465
	TOTALE	3.450.693	0		3.450.693	0	3.450.693

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1983

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0106	Contributi marche comuni	666.254	0	(=)	666.254	0	666.254
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	1.983.697	0	(=)	1.983.697	0	1.983.697
TOTALE		2.649.951	0		2.649.951	0	2.649.951

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1984

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0106	Contributi marche comunli	323.924	0	(=)	323.924	0	323.924
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	642.383	0	(=)	642.383	0	642.383
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	197.605	0	(=)	197.605	0	197.605
	TOTALE	1.163.912	0		1.163.912	0	1.163.912

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1985

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0106	Contributi marche comuni	206.749.162	0	(=)	206.749.162	0	206.749.162
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	681.169	0	(=)	681.169	0	681.169
1307	Partite in conto sospesi	300.310	0	(=)	300.310	0	300.310
	TOTALE	**207.730.641**	**0**		**207.730.641**	**0**	**207.730.641**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1986

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0501	Affitti di immobili	49.048.534	525.970	(-)	48.522.564	1.263.537	47.259.027
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	651.038	0	(=)	651.038	0	651.038
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	2.295.142	228.041	(-)	2.067.101	2.067.101	0
	TOTALE	**51.994.714**	**-754.011**		**51.240.703**	**3.330.638**	**47.910.065**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1987

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	203.290.427	123.611.193	(-)	79.679.234	75.133.842	4.545.392
0501	Affitti di immobili	53.583.336	0	(=)	53.583.336	4.147.369	49.435.967
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	626.827	0	(=)	626.827	0	626.827
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	8.061.773	1.201.238	(-)	6.860.535	6.860.535	0
	TOTALE	**265.562.363**	**-124.812.431**		**140.749.932**	**86.141.746**	**54.608.186**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1988

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0501	Affitti di immobili	41.333.452	115.609	(-)	41.217.843	7.569.717	33.648.126
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	4.632.184	0	(=)	4.632.184	4.632.184	0
TOTALE		45.965.636	-115.609		45.850.027	12.201.901	33.648.126

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1989

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	1.585.733	181.983	(-)	1.403.750	0	1.403.750
0501	Affitti di immobili	51.469.347	0	(=)	51.469.347	6.244.087	45.225.260
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	1.809.597	0	(=)	1.809.597	0	1.809.597
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	6.268.953	35.501	(-)	6.233.452	4.138.202	2.095.250
	TOTALE	**61.133.630**	**-217.484**		**60.916.146**	**10.382.289**	**50.533.857**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1990

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	91.038.071	0	(=)	91.038.071	0	91.038.071
0501	Affitti di immobili	82.757.197	4.184.274	(-)	78.572.923	15.090.749	63.482.174
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	631.910	0	(=)	631.910	631.910	0
	TOTALE	**174.427.178**	**-4.184.274**		**170.242.904**	**15.722.659**	**154.520.245**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1991

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	74.595.334	21.579	(-)	74.573.755	11.914.330	62.659.425
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/80, n. 379	243.000	0	(=)	243.000	0	243.000
0501	Affitti di immobili	42.031.541	8.537.488	(-)	33.494.053	22.706.044	10.788.009
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	976.149	0	(=)	976.149	0	976.149
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	3.973.645	2.100.000	(-)	1.873.645	1.658.756	214.889
	TOTALE	**121.819.669**	**-10.659.067**		**111.160.602**	**36.279.130**	**74.881.472**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1992

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0501	Affitti di immobili	178.532.896	7.515.765	(-)	171.017.131	49.948.227	121.068.904
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	100.000	100.000	(-)	0	0	0
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	51.651.611	3.633.959	(-)	48.017.652	20.959.596	27.058.056
	TOTALE	**230.284.507**	**-11.249.724**		**219.034.783**	**70.907.823**	**148.126.960**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1993

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	381.828.237	0	(=)	381.828.237	0	381.828.237
0102	Contributi per indennita di matemita Legge 11/12/90, n. 379	86.797.531	0	(=)	86.797.531	50.000	86.747.531
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	411.589.024	0	(=)	411.589.024	0	411.589.024
0501	Affitti di immobili	43.339.185	9.210.894	(-)	34.128.291	11.824.976	22.303.315
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	28.500.100	2.066.922	(-)	26.433.178	7.430.268	19.002.910
	TOTALE	**952.054.077**	**-11.277.816**		**940.776.261**	**19.305.244**	**921.471.017**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1994

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	364.798.383	0	(=)	364.798.383	0	364.798.383
0501	Affitti di immobili	128.054.227	14.814.375	(-)	113.239.852	14.154.348	99.085.504
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	52.863.454	2.992.268	(-)	49.871.186	14.652.040	35.219.146
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	13.556.860	1.335.393	(-)	12.221.467	4.714.880	7.506.587
	TOTALE	**559.272.924**	**-19.142.036**		**540.130.888**	**33.521.268**	**506.609.620**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1995

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	4.975.016	0	(=)	4.975.016	1.420.000	3.555.016
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	10.551.677	0	(=)	10.551.677	0	10.551.677
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	18.737.500	0	(=)	18.737.500	0	18.737.500
0501	Affitti di immobili	166.519.677	2.345.709	(-)	164.173.968	31.476.153	132.697.815
0603	Rimborsi da erario	6.170.183	0	(=)	6.170.183	0	6.170.183
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	56.017.501	3.605.767	(-)	52.411.734	15.225.893	37.185.841
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	5.303.500	0	(=)	5.303.500	32.940	5.270.560
1307	Partite in conto sospesi	184.573	184.573	(-)	0	0	0
	TOTALE	**268.459.627**	**-6.136.049**		**262.323.578**	**48.154.986**	**214.168.592**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1996

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	96.925.574	4.405.995	(-)	92.519.579	2.571.100	89.948.479
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	115.059.807	0	(=)	115.059.807	30.000	115.029.807
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	5.731.558	0	(=)	5.731.558	1.570.790	4.160.768
0501	Affitti di immobili	626.762.184	26.149.284	(-)	600.612.900	63.093.136	537.519.764
0502	Interessi di mora su canoni locativi	215.454	0	(=)	215.454	0	215.454
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	66.449	0	(=)	66.449	0	66.449
0603	Rimborsi da erario	12.781.817	0	(=)	12.781.817	0	12.781.817
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	140.787.772	4.638.046	(-)	136.149.726	22.226.093	113.923.633
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	9.394.857	115.000	(-)	9.279.857	815.000	8.464.857
	TOTALE	**1.007.725.472**	**-35.308.325**		**972.417.147**	**90.306.119**	**882.111.028**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1997

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	1.262.969.974	0	(=)	1.262.969.974	227.100.283	1.035.869.691
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	7.480.735	0	(=)	7.480.735	5.819.553	1.661.182
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	264.554.521	0	(=)	264.554.521	69.402.168	195.152.353
0501	Affitti di immobili	453.000.114	24.506.922	(-)	428.493.192	102.723.702	325.769.490
0502	Interessi di mora su canoni locativi	988.702	0	(=)	988.702	240	988.462
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	338.500	0	(=)	338.500	0	338.500
0603	Rimborsi da erario	30.875.683	388.720	(-)	30.486.963	0	30.486.963
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	207.956.030	329.010	(-)	207.627.020	17.926.852	189.700.168
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	164.585.642	852.051	(-)	163.733.591	56.695.458	107.038.133
1307	Partite in conto sospesi	2.756.000	0	(=)	2.756.000	2.756.000	0
	TOTALE	**2.395.505.901**	**-26.076.703**		**2.369.429.198**	**482.424.256**	**1.887.004.942**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1998

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	649.285.877	0	(=)	649.285.877	231.150.112	418.135.765
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	156.356.928	0	(=)	156.356.928	70.302.200	86.054.728
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	387.287.703	6.500.032	(+)	393.787.735	97.997.704	295.790.031
0501	Affitti di immobili	2.224.166.412	14.506.425	(-)	2.209.659.987	202.410.634	2.007.249.353
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	49.500	0	(=)	49.500	0	49.500
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	108.493	0	(=)	108.493	0	108.493
0603	Rimborsi da erario	5.790.540	0	(=)	5.790.540	0	5.790.540
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	152.723.367	2.075.314	(-)	150.648.053	40.485.496	110.162.557
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	45.466.386	0	(=)	45.466.386	45.466.386	0
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	109.414.153	145.000	(-)	109.269.153	3.977.668	105.291.485
	TOTALE	**3.730.649.359**	**-10.226.707**		**3.720.422.652**	**691.790.200**	**3.028.632.452**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1999

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	8.185.515.327	846.880.389	(-)	7.338.634.938	2.077.731.355	5.260.903.583
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	568.400.145	59.730.000	(-)	508.670.145	223.005.807	285.664.338
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	1.863.362.188	226.363.909	(-)	1.636.998.279	566.972.345	1.070.025.934
0501	Affitti di immobili	2.083.347.469	51.927.546	(-)	2.031.419.923	376.363.210	1.655.056.713
0502	Interessi di mora su canoni locativi	12.155.375	830.309	(-)	11.325.066	1.977.060	9.348.006
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	16.500	0	(=)	16.500	0	16.500
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	379.866.439	4.611.018	(-)	375.255.421	147.939.506	227.315.915
1303	Beneficio ex combattenti al pensionati	45.731.397	0	(=)	45.731.397	528.824	45.202.573
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	41.675.689	445.000	(-)	41.230.689	3.850.000	37.380.689
1306	Depositi cauzionali conto terzi	4.000.000	0	(=)	4.000.000	0	4.000.000
1307	Partite in conto sospesi	6.700.000	0	(=)	6.700.000	0	6.700.000
	TOTALE	**13.190.770.529**	**-1.190.788.171**		**11.999.982.358**	**3.398.368.107**	**8.601.614.251**

Residui Attivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 2000

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	54.287.445.392	0	(=)	54.287.445.392	41.071.815.371	13.215.630.021
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	2.458.458.000	0	(=)	2.458.458.000	1.543.385.643	915.072.357
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	40.672.951.910	0	(=)	40.672.951.910	35.569.747.764	5.103.204.146
0107	Condono previdenziale	1.980.000	0	(=)	1.980.000	1.980.000	0
0501	Affitti di immobili	9.650.844.247	32.213.630	(-)	9.618.630.617	7.826.029.336	1.792.601.281
0502	Interessi di mora su canoni locativi	8.322.693	374.055	(-)	7.948.638	3.119.980	4.828.658
0503	Interessi attivi su mutui concessi al personale	447.568	0	(=)	447.568	447.568	0
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	10.197.694.660	0	(=)	10.197.694.660	10.197.694.660	0
0505	Interessi attivi su prestiti concessi al personale	205.746	0	(=)	205.746	126.644	79.102
0506	Interessi attivi su titoli	2.544.207.660	0	(=)	2.544.207.660	2.544.207.660	0

0507	Interessi attivi su c/c vincolato c/o Min. Tesoro	910.978.310	0	(=)	910.978.310	910.978.310	0
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	1.341.537	0	(=)	1.341.537	1.341.537	0
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	1.061.866.567	78.220.271	(-)	983.646.296	928.234.860	55.411.436
0702	Sanzioni	9.967	0	(=)	9.967	9.967	0
1102	Mutui erogati al personale	137.044	0	(=)	137.044	137.044	0
1103	Prestiti erogati al personale	1.329.102	0	(=)	1.329.102	1.034.344	294.758
1302	Ritenute previdenziali ed assistenziali	2.017.370	0	(=)	2.017.370	2.017.370	0
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	45.704.714	0	(=)	45.704.714	0	45.704.714
1304	Trattenute per conto di terzi	3.956	0	(=)	3.956	0	3.956
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	102.596.494	114.000	(-)	102.482.494	71.206.494	31.276.000
1307	Partite in conto sospesi	40.174.929.171	0	(=)	40.174.929.171	40.016.629.171	158.300.000
	TOTALE	**162.123.472.108**	**-110.921.956**		**162.012.550.152**	**140.690.143.723**	**21.322.406.429**

Residui Passivi

al 31.12.2001

PAGINA BIANCA

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1978

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	56.189.030	0	(=)	56.189.030	5.450.887	50.738.143
TOTALE		56.189.030	0		56.189.030	5.450.887	50.738.143

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1979

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	3.733.171	0	(=)	3.733.171	2.332.602	1.400.569
TOTALE		3.733.171	0		3.733.171	2.332.602	1.400.569

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1980

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	988.210	0	(=)	988.210	35.500	952.710
TOTALE		988.210	0		988.210	35.500	952.710

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1981

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	2.018.864	0	(=)	2.018.864	1.588.742	430.122
TOTALE		2.018.864	0		2.018.864	1.588.742	430.122

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1982

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0430	Spese diverse	955.668	0	(=)	955.668	0	955.668
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	6.133.045	0	(=)	6.133.045	1.067.472	5.065.573
	TOTALE	**7.088.713**	**0**		**7.088.713**	**1.067.472**	**6.021.241**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1983

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	8.006	0	(=)	8.006	0	8.006
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	431.958	0	(=)	431.958	0	431.958
1005	Aggio su vendita marche comuni	13.797	0	(=)	13.797	0	13.797
1604	Trattenute per conto di terzi	345.698	0	(=)	345.698	0	345.698
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	27.758.632	0	(=)	27.758.632	2.536.851	25.221.781
	TOTALE	**28.558.091**	**0**		**28.558.091**	**2.536.851**	**26.021.240**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1984

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	4.061	0	(=)	4.061	0	4.061
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	160.596	0	(=)	160.596	0	160.596
1604	Trattenute per conto di terzi	775.849	0	(=)	775.849	0	775.849
1605	Somme pagate per conto terzi	229.477	0	(=)	229.477	0	229.477
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	42.515.733	0	(=)	42.515.733	18.094.447	24.421.286
	TOTALE	**43.685.716**	**0**		**43.685.716**	**18.094.447**	**25.591.269**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1985

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	4.550	0	(=)	4.550	0	4.550
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	170.292	0	(=)	170.292	0	170.292
1005	Aggio su vendita marche comuni	10.322.836	0	(=)	10.322.836	0	10.322.836
1604	Trattenute per conto di terzi	590.935	0	(=)	590.935	0	590.935
1605	Somme pagate per conto terzi	13.595.225	0	(=)	13.595.225	0	13.595.225
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	46.491.158	0	(=)	46.491.158	1.927.198	44.563.960
	TOTALE	**71.174.996**	**0**		**71.174.996**	**1.927.198**	**69.247.798**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1986

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	5.111	0	(=)	5.111	0	5.111
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	162.760	0	(=)	162.760	0	162.760
1604	Trattenute per conto di terzi	609.104	0	(=)	609.104	0	609.104
1607	Partite in conto sospesi	7.444.613	0	(=)	7.444.613	0	7.444.613
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	109.736.575	0	(=)	109.736.575	23.135.983	86.600.592
	TOTALE	**117.958.163**	**0**		**117.958.163**	**23.135.983**	**94.822.180**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1987

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	4.881	0	(=)	4.881	0	4.881
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	156.707	0	(=)	156.707	0	156.707
1604	Trattenute per conto di terzi	695.871	0	(=)	695.871	0	695.871
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	155.698.323	0	(=)	155.698.323	24.740.180	130.958.143
	TOTALE	**156.555.782**	**0**		**156.555.782**	**24.740.180**	**131.815.602**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1988

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1604	Trattenute per conto di terzi	852.017	0	(=)	852.017	0	852.017
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	108.707.582	0	(=)	108.707.582	34.506.221	74.201.361
	TOTALE	**109.559.599**	**0**		**109.559.599**	**34.506.221**	**75.053.378**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1989

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	292.258	0	(=)	292.258	0	292.258
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	268.560	0	(=)	268.560	0	268.560
1604	Trattenute per conto di terzi	921.217	0	(=)	921.217	0	921.217
1607	Partite in conto sospesi	2.735.000	2.735.000	(-)	0	0	0
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	144.809.192	0	(=)	144.809.192	24.413.094	120.396.098
	TOTALE	**149.026.227**	**-2.735.000**		**146.291.227**	**24.413.094**	**121.878.133**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1990

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1103	Immobili da reddito	100.000.000	0	(=)	100.000.000	0	100.000.000
1604	Trattenute per conto di terzi	991.768	0	(=)	991.768	0	991.768
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	7.808.000	0	(=)	7.808.000	0	7.808.000
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	141.027.220	0	(=)	141.027.220	22.904.672	118.122.548
	TOTALE	**249.826.988**	**0**		**249.826.988**	**22.904.672**	**226.922.316**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1991

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	17.702	0	(=)	17.702	0	17.702
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	292.845	0	(=)	292.845	0	292.845
1604	Trattenute per conto di terzi	1.340.137	0	(=)	1.340.137	0	1.340.137
1607	Partite in conto sospesi	2.917.400	2.917.400	(-)	0	0	0
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	146.082.367	0	(=)	146.082.367	62.442.211	83.640.156
	TOTALE	**150.650.451**	**-2.917.400**		**147.733.051**	**62.442.211**	**85.290.840**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1992

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0705	Interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni	451.215	30.000	(-)	421.215	421.215	0
1604	Trattenute per conto di terzi	1.667.163	0	(=)	1.667.163	0	1.667.163
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	162.140.493	0	(=)	162.140.493	11.707.155	150.433.338
	TOTALE	**164.258.871**	**-30.000**		**164.228.871**	**12.128.370**	**152.100.501**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1993

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0902	Rimborso contributi	2.295.755	2.295.755	(-)	0	0	0
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	83.066.511	0	(=)	83.066.511	0	83.066.511
1604	Trattenute per conto di terzi	1.948.695	0	(=)	1.948.695	0	1.948.695
1607	Partite in conto sospesi	1.124.215	1.124.215	(-)	0	0	0
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	92.313.355	0	(=)	92.313.355	5.219.044	87.094.311
	TOTALE	**180.748.531**	**-3.419.970**		**177.328.561**	**5.219.044**	**172.109.517**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1994

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	19.320.000	0	(=)	19.320.000	0	19.320.000
0504	Pensioni di invalidita	12.693.541	0	(=)	12.693.541	0	12.693.541
1201	Software	164.602.000	0	(=)	164.602.000	0	164.602.000
1604	Trattenute per conto di terzi	1.963.071	0	(=)	1.963.071	150.000	1.813.071
1605	Somme pagate per conto terzi	764.055	0	(=)	764.055	764.055	0
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	195.525.000	0	(=)	195.525.000	0	195.525.000
1607	Partite in conto sospesi	7.555.786	7.555.786	(-)	0	0	0
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	254.610.961	0	(=)	254.610.961	9.562.584	245.048.377
	TOTALE	**657.034.414**	**-7.555.786**		**649.478.628**	**10.476.639**	**639.001.989**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1995

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	37.890.000	0	(=)	37.890.000	0	37.890.000
0504	Pensioni di invalidita	14.430.480	0	(=)	14.430.480	0	14.430.480
1103	Immobili da reddito	100.000.000	0	(=)	100.000.000	0	100.000.000
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	9.185.160	1.594.600	(-)	7.590.560	0	7.590.560
1604	Trattenute per conto di terzi	1.777.967	0	(=)	1.777.967	0	1.777.967
1605	Somme pagate per conto terzi	120.000	0	(=)	120.000	0	120.000
1607	Partite in conto sospesi	13.108.444	13.108.444	(-)	0	0	0
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	464.665.219	0	(=)	464.665.219	29.904.697	434.760.522
	TOTALE	**641.177.270**	**-14.703.044**		**626.474.226**	**29.904.697**	**596.569.529**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1996

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0504	Pensioni di invalidita	15.052.434	0	(=)	15.052.434	0	15.052.434
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	18.064	0	(=)	18.064	0	18.064
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	17.957	0	(=)	17.957	0	17.957
1103	Immobili da reddito	5.000.000	0	(=)	5.000.000	0	5.000.000
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	16.549.512	16.549.512	(-)	0	0	0
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	186.722	186.722	(-)	0	0	0
1604	Trattenute per conto di terzi	1.845.469	0	(=)	1.845.469	0	1.845.469
1607	Partite in conto sospesi	3.743.560	3.010.060	(-)	733.500	0	733.500
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	356.263.697	0	(=)	356.263.697	39.569.750	316.693.947
	TOTALE	**398.677.415**	**-19.746.294**		**378.931.121**	**39.569.750**	**339.361.371**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1997

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0204	Oneri previdenziali ed assistenziali	424.278	424.278	(-)	0	0	0
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	8.119.680	8.119.680	(-)	0	0	0
0441	Spese condominiali - Immobili da reddito	966.904	966.904	(-)	0	0	0
0504	Pensioni di invalidita	15.844.192	0	(=)	15.844.192	0	15.844.192
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	78.365.396	0	(=)	78.365.396	0	78.365.396
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	49.637.835	36.254.160	(-)	13.383.675	0	13.383.675
1604	Trattenute per conto di terzi	1.324.050	0	(=)	1.324.050	0	1.324.050
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	10.000.000	0	(=)	10.000.000	0	10.000.000
1607	Partite in conto sospesi	42.358.760	1.542.918	(-)	40.815.842	40.815.842	0
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	294.746.302	0	(=)	294.746.302	6.192.600	288.553.702
	TOTALE	**501.787.397**	**-47.307.940**		**454.479.457**	**47.008.442**	**407.471.015**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1998

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0101	Componenti gli Organi di Amministrazione (Comitato Delegati, C.d.A., G.E.), Commissioni e	3.980.385	0	(=)	3.980.385	1.297.536	2.682.849
0206	Accertamenti sanitari	3.784.500	3.727.000	(-)	57.500	57.500	0
0213	Accertamenti sanitari - personale custodia immobili	1.300.000	1.300.000	(-)	0	0	0
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	2.756.880	2.756.880	(-)	0	0	0
0441	Spese condominiali - Immobili da reddito	732.000	732.000	(-)	0	0	0
1103	Immobili da reddito	50.000.000	0	(=)	50.000.000	0	50.000.000
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	17.136.000	0	(=)	17.136.000	6.732.000	10.404.000
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	118.394.400	0	(=)	118.394.400	102.281.700	16.112.700
1604	Trattenute per conto di terzi	903.359	0	(=)	903.359	0	903.359
1607	Partite in conto sospesi	16.491.138	5.842.980	(-)	10.648.158	9.705.380	942.778
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	568.612.279	0	(=)	568.612.279	15.296.326	553.315.953
	TOTALE	**784.090.941**	**-14.358.860**		**769.732.081**	**135.370.442**	**634.361.639**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 1999

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0101	Componenti gli Organi di Amministrazione (Comitato Delegati, C.d.A., G.E.), Commissioni e	4.200.171	237.934	(+)	4.438.105	720.000	3.718.105
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	43.200.000	0	(=)	43.200.000	10.800.000	32.400.000
0206	Accertamenti sanitari	4.550.000	3.907.500	(-)	642.500	642.500	0
0209	Provvidenze al personale	35.392.290	0	(=)	35.392.290	35.392.290	0
0213	Accertamenti sanitari - personale custodia immobili	1.120.000	779.200	(-)	340.800	340.800	0
0404	Consulenze servizi informatici e telematici	26.400.000	0	(=)	26.400.000	0	26.400.000
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale	11.154.000	0	(=)	11.154.000	11.154.000	0
0408	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria Sede	34.800.000	0	(=)	34.800.000	34.800.000	0
0409	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Sede	538.800	0	(=)	538.800	538.800	0
0433	Compensi agli amministratori per gestione immobili da reddito	3.829.260	0	(=)	3.829.260	3.362.500	466.760

0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	268.005.991	111.205.323	(-)	156.800.668	143.696.236	13.104.432
0438	Utenze idriche - Immobili da reddito	2.999.052	2.999.052	(-)	0	0	0
0440	Condizionamento e riscaldamento - immobili da reddito	4.960.000	0	(=)	4.960.000	4.960.000	0
0441	Spese condominiali - Immobili da reddito	303.000	303.000	(-)	0	0	0
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	296.563.536	0	(=)	296.563.536	48.000.000	248.563.536
1103	Immobili da reddito	50.000.000	0	(=)	50.000.000	0	50.000.000
1104	Onorari e compensi notarili concernenti acquisto immobili da reddito	160.884.600	0	(=)	160.884.600	160.884.600	0
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	28.895.562	0	(=)	28.895.562	4.511.562	24.384.000
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	479.573.474	44.811.286	(-)	434.762.188	430.916.625	3.845.563
1201	Software	68.400.000	0	(=)	68.400.000	0	68.400.000
1604	Trattenute per conto di terzi	629.710	0	(=)	629.710	0	629.710
1607	Partite in conto sospesi	6.890.729	0	(=)	6.890.729	1.073.874	5.816.855
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	205.866.620	0	(=)	205.866.620	8.449.800	197.416.820
	TOTALE	**1.739.156.795**	**-163.767.427**		**1.575.389.368**	**900.243.587**	**675.145.781**

Residui Passivi al 31/12/2001 relativi all'Esercizio 2000

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0101	Componenti gli Organi di Amministrazione (Comitato Delegati, C.d.A., G.E.), Commissioni e	211.205.088	32.137	(+)	211.237.225	206.016.885	5.220.340
0102	Componenti il Collegio Sindacale	8.929.063	0	(=)	8.929.063	8.929.063	0
0103	Spese di rappresentanza	67.500	0	(=)	67.500	67.500	0
0105	Spese di funzionamento	31.983.000	0	(=)	31.983.000	31.983.000	0
0106	Spese di locomozione	3.118.500	0	(=)	3.118.500	3.118.500	0
0201	Stipendi ed assegni fissi	192.622.231	90.250.278	(-)	102.371.953	102.371.953	0
0202	Retribuzioni accessorie	770.904.750	0	(=)	770.904.750	770.904.750	0
0203	Indennita e spese per missioni	2.652.290	0	(=)	2.652.290	2.652.290	0
0204	Oneri previdenziali ed assistenziali	294.679.503	0	(=)	294.679.503	294.679.503	0
0206	Accertamenti sanitari	7.600.000	0	(=)	7.600.000	3.234.500	4.365.500

0208	Premi per copertura assicurativa	2.730.000	0	(=)	2.730.000	2.730.000	0
0209	Provvidenze al personale	66.609.000	0	(=)	66.609.000	63.332.710	3.276.290
0210	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	12.082.289	0	(=)	12.082.289	12.082.289	0
0211	Salari ed assegni al personale di custodia immobili	3.250.460	3.250.460	(-)	0	0	0
0212	Oneri previdenziali ed assistenziali - personale custodia immobili	23.425.307	0	(=)	23.425.307	23.425.307	0
0213	Accertamenti sanitari - personale custodia immobili	880.000	0	(=)	880.000	232.000	648.000
0214	Vestiario e divise - personale custodia immobili	14.000.000	0	(=)	14.000.000	0	14.000.000
0401	Studi, indagini e rilevazioni	35.646.000	0	(=)	35.646.000	32.586.000	3.060.000
0404	Consulenze servizi informatici e telematici	64.900.000	2.500.000	(-)	62.400.000	62.400.000	0
0405	Consulenze tecniche adempimenti fiscali	13.719.810	0	(=)	13.719.810	13.719.810	0
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale	89.845.509	0	(=)	89.845.509	54.850.264	34.995.245
0407	Accertamenti sanitari	19.480.000	0	(=)	19.480.000	19.480.000	0

0409	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Sede	59.520.240	144.000	(-)	59.376.240	49.416.240	9.960.000
0410	Manutenzione e noleggio software di ambiente e applicativo	15.420.000	0	(=)	15.420.000	15.420.000	0
0411	Manutenzione e noleggio macchine, mobili e attrezzature d'ufficio - Sede	35.906.400	504.000	(-)	35.402.400	35.402.400	0
0412	Premi di assicurazione - Sede	86.710	0	(=)	86.710	86.710	0
0413	Trasporti e facchinaggi	2.400.000	0	(=)	2.400.000	2.400.000	0
0414	Pulizia dei locali e manutenzione giardini - Sede	13.800.000	0	(=)	13.800.000	13.800.000	0
0415	Utenze idriche - Sede	1.199.000	20.000	(-)	1.179.000	1.179.000	0
0417	Condizionamento e riscaldamento locali - Sede	49.140.000	0	(=)	49.140.000	49.140.000	0
0418	Postali, telegrafiche e telefoniche - Sede	4.800	0	(=)	4.800	4.800	0
0420	Stampati e cancelleria	1.586.640	0	(=)	1.586.640	1.586.640	0
0421	Materiali di consumo - Sede	641.030	0	(=)	641.030	40.000	601.030
0422	Consulenza in materia di investimenti mobiliari	24.480.000	0	(=)	24.480.000	24.480.000	0

0424	Libri, riviste ed altre pubblicazioni	5.139.200	0	(=)	5.139.200	5.139.200	0
0425	Vigilanza della Sede e Servizio di reception	480.000	0	(=)	480.000	480.000	0
0429	Contributo Previdenziale - Legge 335/1995	190.000	0	(=)	190.000	190.000	0
0430	Spese diverse	1.687.800	0	(=)	1.687.800	1.687.800	0
0433	Compensi agli amministratori per gestione immobili da reddito	58.905.241	238.680	(-)	58.666.561	47.818.561	10.848.000
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	623.814.512	269.580.947	(-)	354.233.565	349.248.220	4.985.345
0437	Pulizia locali e manutenzione giardini Immobili da reddito	77.517.966	0	(=)	77.517.966	77.517.966	0
0438	Utenze idriche - Immobili da reddito	99.700.100	0	(=)	99.700.100	99.700.100	0
0439	Energia elettrica per illuminazione - Immobili da reddito	22.221.000	1.372.080	(+)	23.593.080	23.593.080	0
0440	Condizionamento e riscaldamento - immobili da reddito	341.144.979	17.663.000	(-)	323.481.979	323.481.979	0
0441	Spese condominiali - Immobili da reddito	636.064.332	53.654.204	(-)	582.410.128	579.518.128	2.892.000
0442	Postali, telegrafiche e telefoniche Immobili da reddito	713.700	5.500	(-)	708.200	708.200	0

0444	Competenze per la gestione Immobiliare	706.619.600	0	(=)	706.619.600	706.619.600	0
0501	Pensioni di vecchiala	181.000.232	0	(=)	181.000.232	181.000.232	0
0502	Pensioni di anzianita	19.556.713	0	(=)	19.556.713	19.556.713	0
0504	Pensioni di invalidita	37.426.476	0	(=)	37.426.476	37.426.476	0
0506	Pensioni di reversibilita	43.376.861	0	(=)	43.376.861	43.376.861	0
0509	Erogazioni a titolo assistenziale - art. 10 L. 414/91	2.000.000	0	(=)	2.000.000	2.000.000	0
0510	Trasferimento contributi - legge 45/90	32.823.035	0	(=)	32.823.035	32.823.035	0
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	37.374.567	0	(=)	37.374.567	37.360.186	14.381
0801	Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	2.729.800	0	(=)	2.729.800	1.830.000	899.800
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	3.315.357.311	0	(=)	3.315.357.311	3.314.000.160	1.357.151
1002	Liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori	120.212	0	(=)	120.212	120.212	0
1006	Banca Popolare di Sondrio - Servizio Riscossioni Contributi Previdenziali	214.633.150	0	(=)	214.633.150	214.633.150	0

1101	Compensi per prestazioni professionali relative alla manutenzione straordinaria - Sede	67.320.000	0	(=)	67.320.000	51.408.000	15.912.000
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	3.944.600	0	(=)	3.944.600	3.944.600	0
1103	Immobili da reddito	134.480.800.000	112.176.600.00	(-)	22.304.200.000	20.034.200.000	2.270.000.000
1104	Onorari e compensi notarili concernenti acquisto immobili da reddito	170.374.600	0	(=)	170.374.600	0	170.374.600
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	122.794.885	2.490.144	(-)	120.304.741	79.599.397	40.705.344
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	4.522.882.282	54.113.105	(-)	4.468.769.177	2.692.360.519	1.776.408.658
1201	Software	20.280.000	0	(=)	20.280.000	20.280.000	0
1203	Attrezzature varie	756.000	0	(=)	756.000	756.000	0
1204	Hardware	47.244.000	0	(=)	47.244.000	47.244.000	0
1501	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	92.531.376	0	(=)	92.531.376	92.531.376	0
1502	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia immobili	326.120	0	(=)	326.120	326.120	0
1601	Ritenute erariali	5.087.122.000	0	(=)	5.087.122.000	5.087.122.000	0

1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	120.877.913	0	(=)	120.877.913	113.499.796	7.378.117
1604	Trattenute per conto di terzi	2.244.287	0	(=)	2.244.287	1.838.735	405.552
1605	Somme pagate per conto terzi	1.030.000	0	(=)	1.030.000	0	1.030.000
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	462.631.033	0	(=)	462.631.033	0	462.631.033
1607	Partite in conto sospesi	546.836.160	0	(=)	546.836.160	525.542.640	21.293.520
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	545.247.200	0	(=)	545.247.200	0	545.247.200
TOTALE		**154.830.354.363**	**-112.669.610.101**		**42.160.744.262**	**36.752.235.156**	**5.408.509.106**

Bilanci delle Società

Controllate e Collegate

PAGINA BIANCA

Prévira Immobiliare SpA

Bilancio e relazione al 31 dicembre 2001

PAGINA BIANCA

Prèvira Immobiliare S.p.A.

La Società – che ha per oggetto sociale ogni attività ed operazione nel settore immobiliare – gestisce, in forza di un contratto **"global service"**, l'intero patrimonio immobiliare della controllante Associazione "Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali".

Prèvira Immobiliare registra anche per il 2001 un risultato positivo sia in termini di bilancio che per la riduzione dei costi a favore della Cassa.

Lo staff della Società (per la quasi totalità ex giovani, dipendenti della Associazione "C.N.P.R") sta acquisendo velocemente una specializzazione nel settore dei servizi collegati all'edilizia.

Questa oggettiva rilevazione ha indotto il management a proporsi sul mercato inviando offerte a potenziali clienti, non ultimi le altre Casse di Previdenza – Adepp - , e a partecipare alle prime gare di appalto bandite da Enti pubblici.

La progressiva specializzazione settoriale ha dato anche la possibilità di monitorare sistematicamente tutti gli immobili gestiti e rilevare tempestivamente la loro redditività, comparata con quella corrente, al fine di suggerire, ove necessario, eventuali dismissioni da reintegrare con più redditizi investimenti.

Si è, come ultimo progetto realizzato, completato il programma di censimento del patrimonio immobiliare di proprietà della Associazione "C.N.P.R.", effettuato con i mezzi societari e con l'ausilio di tecnici ed un coordinatore esterno – con un costo, peraltro, che è di gran lunga inferiore a quello rilevabile su piazza – pervenendo anche allo stato manutentivo di ogni singolo fabbricato. Con la stesura di circostanziate relazioni tecniche e schede riassuntive sullo stato dell'immobile, si sono evidenziate anche eventuali carenze che determinano la scelta di "mettere a norma", a tutela della sicurezza e della incolumità pubblica. Inoltre, con la introduzione in archivio di tutti i dati tecnici rilevati, si possono porre le basi per realizzare una manutenzione programmata in relazione ad un'adeguata pianificazione finanziaria del relativo costo.

Insomma, la Prèvira Immobiliare S.p.A., come si vede, nell'ambito del settore in cui opera sta ampliando a passo sostenuto la sua sfera di intervento, ed ha pertanto, anche la ragionevole ambizione di penetrare gradualmente in quell'ampio mercato, ancora poco sviluppato e quindi con notevoli margini di crescita, ove si collocano i moderni servizi di **"global service"** e di **"facility management"**.

ORGANI SOCIALI

Consiglio di amministrazione

presidente
- Fausto Magni

vice presidente e amministratore delegato
- Raffaele Giglio

consiglieri
- Fortunato Carluccio
- Rosario Calogero
- Felice Colonna
- Alberto Di Stefano
- Pasquale Faggiano
- Massimo Mandolesi
- Paolo Mariani
- Enrico Merati
- Ezio Tagliaro

Collegio sindacale

presidente
- Ivo Misesti

effettivi
- Giuliano Genchi
- Tonino Ragosta

supplenti
- Igino Desiati
- Giovanni Valerio

Prèvira Immobiliare s.p.a.

Sede in via Pinciana 35 - 00198 Roma

Uffici operativi in via Nomentana 22/26 - 00161 Roma

Capitale sociale L 12.620.000.000 (E 6.517.686,00) i.v.

Registro Imprese di Roma n. 9929/2000 - R.E.A. di Roma n. 934751

Codice fiscale e partita i.v.a. n. 0587135 100 2

Relazione del Consiglio di amministrazione sulla gestione dell'esercizio chiuso al 31/12/2001

Signori Azionisti,

l'esercizio chiuso al 31/12/2001 rileva un risultato positivo di L 62.922.217 scaturente dalla gestione svolta per l'amministrazione e il censimento del patrimonio immobiliare, dislocato su tutto il territorio nazionale, di proprietà dell'attuale unico committente "Associazione Cassa Nazionale Previdenza Assistenza Ragionieri" di Roma.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La Società opera nel settore immobiliare e, allo stato, amministra esclusivamente il predetto patrimonio in forza di un contratto di *global service*.

La Società, consapevole dell'esperienza acquisita e della validità delle metodologie poste in essere per la gestione di patrimoni immobiliari, si è proposta sul mercato e, a tale scopo, ha avviato trattative anche con altre "Casse" previdenziali.

Sviluppo della domanda e andamento dei mercati in cui opera la Società

Il settore immobiliare continua ad attrarre interessi imprenditoriali diffusi per la misura del rendimento che i relativi investimenti riescono a soddisfare rispetto al non competitivo andamento dei mercati finanziari.

Anche l'Adepp, attraverso un proprio documento enfatizza il programma di costituzione di società immobiliari alle quali affidare la gestione dei patrimoni delle "Casse" di previdenza, nel convincimento che questa soluzione, sollecitando la specializzata professionalità di tutte le attività di gestione

immobiliare, determina un contenimento di costi del servizio e una maggiore redditività degli immobili stessi.

L'Adepp evidenzia inoltre come le stesse "Casse" di previdenza risulterebbero così sollevate dalle dirette responsabilità, di ordine civilistico e di sicurezza, connesse al possesso degli stabili, con la garanzia della loro qualità nel tempo e con l'assicurazione della perfetta osservanza di tutti gli obblighi di legge sul piano degli adempimenti amministrativi, contabili e fiscali.

In buona sostanza, la società mandataria pur assumento una obbligazione di soli mezzi, di fatto, si obbliga indirettamente anche al raggiungimento dei risultati.

In effetti, gli obiettivi indicati dall'Adepp sono proprio quelli realizzati attraverso l'attività della Prèvira.

In pratica, l' "Associazione Cassa Nazionale Previdenza Assistenza Ragionieri" è stata sollevata da qualsiasi impegno diretto nel settore immobiliare e, allo stato, si limita al mero controllo dell'operato della Mandataria.

Infine, come già dimostrato, il costo del servizio reso dalla Prèvira, che si colloca tra i meno onerosi che il mercato offre, ha già determinato per la Committente un non trascurabile contenimento di costi.

Sviluppo delle tecniche del servizio

La struttura aziendale di cui si avvale la Società può essere considerata, ormai, a pieno regime anche se la procedura applicativa per la gestione degli immobili viene costantemente ottimizzata.

Peraltro, abbiamo verificato, con ragionevole obiettività, di essere già competitivi con gli omologhi operatori del mercato della gestione immobiliare, sia in termini di qualità del servìzio, sia in termini di costo del medesimo.

Andamento della gestione nel settore in cui opera la Società

Il *trend* evolutivo del settore, che le previsioni ritengono abbastanza durevole, sollecita ancora una crescente domanda di gestione di immobili, in specie da parte dei neo imprenditori del settore che, come tali, sentono di non avere sufficiente esperienza per operare in proprio

Di qui l'aspettativa di poter acquisire ulteriori mandati ad amministrare patrimoni immobiliari di terzi.

Costi

I principali costi relativi alla gestione operativa si possono di seguito evidenziare.

Descrizione	Importo
Costo per il personale	1.041.662.767
Costo per materiali di consumo	31.666.303
Costo per servizi	1.171.063.678

Il costo per il Personale è relativo a n. 14 unità lavorative.

Ricavi

Il giro d'affari di L 2.344.700.957 realizzato nel corso dell'esercizio è così specificato.

Descrizione	31/12/2001	31/12/2000	Variazioni (%)
Prestazioni di servizi	1.941.294.336	1.438.028.000	35,00
Variazione servizi in corso (*censimento immobili*)	400.000.000	0	100,00
Proventi	3.406.621	1.334.907	15,52

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti relativi a ulteriori procedure applicative per calcolatori (*stampe preselezionate, disegni tecnici, posta elettronica, conversione dati nella nuova moneta di conto*).

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi dell'articolo 2428, comma 2, numero 1, del Codice civile, si dà atto che non vi è stata alcuna attività di tale natura.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime

La Società ha intrattenuto rapporti commerciali con la Controllante mentre non ha sviluppato alcun tipo di rapporto con l'altra Società partecipante.

Azioni proprie e azioni di società controllanti

La Società non possiede azioni proprie, non ha partecipazioni in altre imprese e non detiene quote di partecipazione della Controllante, né direttamente né per il tramite di società fiduciaria o di interposta persona.

Nel corso dell'esercizio, non sono state effettuate operazioni di acquisto e vendita di tali titoli, né direttamente né per il tramite di società fiduciaria o di interposta persona.

L'esercizio amministrativo non ha rilevato proventi da partecipazioni, anche diversi dai dividendi di utili.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non vi sono stati accadimenti aziendali degni di nota.

Evoluzione prevedibile della gestione

Si presume di acquisire nuovi mandati per l'amministrazione di patrimoni immobiliari di terzi ed è auspicio di tutti poter acquistare immobili in proprio per realizzare, in modo composito, l'attività imprenditoriale innanzi delineata.

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea di destinare il risultato d'esercizio come segue

utile d'esercizio al 31/12/2001	L	62.922.217
5% a riserva legale	L	3.146.000
a disposizione dell'assemblea	L	59.776.217

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il Bilancio così come presentato.

il Consiglio di amministrazione

Prèvira Immobiliare s.p.a.

Sede in via Pinciana 35 - 00198 Roma

Uffici operativi in via Nomentana 22/26 - 00161 Roma

Capitale sociale L 12.620.000.000 (E 6.517.686,00) i.v.

Registro Imprese di Roma n. 9929/2000 - R.E.A. di Roma n. 934751

Codice fiscale e partita i.v.a. n. 0587135 100 2

Bilancio al 31/12/2001

Stato patrimoniale

attivo	**31/12/2001**	**31/12/2000**
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (*di cui già richiamati* ---)	--	--
B) Immobilizzazioni		
I. *Immateriali*	*185.814.000*	*207.477.700*
- fondi di ammortamento	*(70.520.000)*	*(41.495.700)*
- fondi di svalutazione	--	--
	115.294.000	165.982.000
II. *Materiali*	*10.384.535.703*	*91.446.500*
- fondi di ammortamento	*(225.588.703)*	*(11.558.500)*
- fondi di svalutazione	--	--
	10.158.947.000	79.888.000
III. *Finanziarie*	--	--
Totale immobilizzazioni	**10.274.241.000**	**245.870.000**
C) Attivo circolante		
I. *Rimanenze*	400.000.000	--
II. *Crediti*		
- entro 12 mesi	*2.428.643.764*	*876.017.776*
- oltre 12 mesi	*600.000*	--
	2.429.243.764	876.017.776

III. *Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni*	--	--
IV. *Disponibilità liquide*	9.230.807.297	18.621.737.655
Totale attivo circolante	**12.060.051.061**	**19.497.755.431**
D) Ratei e risconti	**14.904.081**	**--**
Totale attivo	**22.349.196.142**	**19.743.625.431**

passivo	**31/12/2001**	**31/12/2000**
A) Patrimonio netto		
I. *Capitale*	12.620.000.000	12.620.000.000
II. *Riserva da sovrapprezzo delle azioni*	--	--
III. *Riserva di rivalutazione*	--	--
IV. *Riserva legale*	36.642.000	--
V. *Riserva per azioni proprie in portafoglio*	--	--
VI. *Riserve statutarie*	--	--
VII. *Altre riserve*	696.199.913	--
VIII. *Utili portati a nuovo*	--	--
IX. Utile dell'esercizio	62.922.217	732.841.913
Totale	**13.415.764.130**	**13.352.841.913**
B) Fondi per rischi e oneri	**--**	**--**
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	**309.310.959**	**167.334.577**
D) Debiti		
- entro 12 mesi	*8.607.460.952*	*6.204.732.587*
- oltre 12 mesi	--	--
	8.607.460.952	**6.204.732.587**
E) Ratei e risconti	**16.660.101**	**18.716.354**
Totale passivo	**22.349.196.142**	**19.743.625.431**

Conti d'ordine	**31/12/2001**	**31/12/2000**
Totale	--	--

Conto economico	**2001**	**2000**
A) Valore della produzione		
1) *Ricavi delle vendite e delle prestazioni*	1.941.294.336	1.438.028.000
2) *Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti*	--	--
3) *Variazioni dei lavori in corso su ordinazione*	400.000.000	--
4) *Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni*	--	--
5) *Altri ricavi e proventi*	3.406.621	1.334.907
Totale valore della produzione	**2.344.700.957**	**1.439.362.907**
B) Costi della produzione		
6) *Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci*	31.666.303	7.901.739
7) *Per servizi*	1.171.063.678	248.097.872
8) *Per godimento di beni di terzi*	--	--
9) *Per il personale*		
a) Salari e stipendi	*757.330.117*	*168.197.271*
b) Oneri sociali	*232.397.173*	*53.462.110*
c) Trattamento di fine rapporto	*50.035.477*	*11.080.908*
e) Altri costi	*1.900.000*	*6.720.000*
	1.041.662.767	239.460.289
10) *Ammortamenti e svalutazioni*		
a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali	*31.448.000*	*41.495.700*
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	*214.030.203*	*11.558.500*
	245.478.203	53.054.200

11) *Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci*	--	--
12) *Accantonamento per rischi*	--	--
13) *Altri accantonamenti*	--	--
14) *Oneri diversi di gestione*	50.433.526	4.113.930
Totale costi della produzione	**2.540.304.477**	**552.628.030**
Differenza tra valore e costi di produzione (A–B)	**(195.603.520)**	**886.734.877**
C) Proventi e oneri finanziari		
15) *Proventi da partecipazioni*	--	--
16) *Altri proventi finanziari*	--	--
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante	*137.333.273*	*167.312.450*
d) proventi diversi dai precedenti		
- altri	*170.955.701*	*59.280.723*
	308.288.974	226.593.173
17) *Interessi e altri oneri finanziari*		
- altri	5.714.570	11.417.222
Totale proventi e oneri finanziari	**302.574.404**	**215.175.951**
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	--	--
E) Proventi e oneri straordinari		
20) *Proventi*		
- plusvalenze da alienazioni	--	*2.084.897*
- vari	*43.608.863*	*73.253*
	43.608.863	2.158.150
21) *Oneri*		
- minusvalenze da alienazioni	--	*13.746.065*
- vari	*12.657.530*	--
	12.657.530	13.746.065

Totale delle partite straordinarie	**30.951.333**	**(11.587.915)**
Risultato prima delle imposte (A–B±C±D±E)	**137.922.217**	**1.090.322.913**
22) *Imposte sul reddito dell'esercizio*	75.000.000	357.481.000
26) Utile dell'esercizio	**62.922.217**	**732.841.913**

PAGINA BIANCA

Prèvira Immobiliare s.p.a.
Nota integrativa
al bilancio chiuso il 31/12/2001

Premessa

La presente Nota è stata redatta in conformità di quanto stabilito dagli articoli 2427 e 2435 bis del Codice civile e completa l'informativa delle prime due parti contabili del Bilancio, rappresentate dallo Stato patrimoniale e dal Conto economico, formate ai sensi degli articoli 2423 e seguenti del detto codice.

Attività svolte

La Società persegue il fine di amministrare e specializzare tutte le attività di gestione del patrimonio immobiliare della Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Ragionieri e Periti Commerciali - Roma e ha per oggetto esclusivo ogni attività e operazione nel settore immobiliare, in campo nazionale ed estero, sia per conto proprio che di terzi.

Appartenenza di Gruppo

La Società è controllata, con una partecipazione azionaria, dalla predetta Associazione ed è partecipata, con una quota minoritaria, dalla Finnat Fiduciaria s.p.a. in Roma.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Come già riferito nella *Relazione sulla gestione* del precedente esercizio, la Società ha acquistato un immobile in Roma alla via Nomentana 22/26, che ha adibito a uffici amministrativi e operativi.

Criteri di formazione

Il presente Bilancio è stato rappresentato nella forma abbreviata in quanto sussistono i requisiti di cui all' articolo 2435 bis del Codice civile, che esime gli amministratori anche dall'obbligo di relazionare sulla gestione. Tuttavia, al fine di fornire una più esauriente informativa sull'andamento di questo secondo esercizio, si è ritenuto opportuno corredarlo, comunque, della *Relazone sulla gestione*.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del Bilancio chiuso al 31/12/2001 non si discostano da quelli adottati per il bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle relative voci è stata effettuata ispirandosi a criteri di competenza e di generale prudenza nella prospettiva di continuazione dell'attività.

Deroghe

Non è stato necessario avvalersi delle deroghe alla normativa che presiede alla formazione del bilancio d'esercizio, di cui agli articoli 2423 e 2423 bis del Codice civile, in quanto la stessa consente la rappresentazione di un quadro fedele della situazione patrimoniale e finanziaria della Società nonché del risultato economico dell'esercizio in esame.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del Bilancio sono stati i seguenti.

Immobilizzazioni	*Immateriali* Sono iscritte al costo di acquisizione con separata indicazione degli ammortamenti dedotti. *Materiali* Sono iscritte al costo di acquisto con separata indicazione degli ammortamenti dedotti.
Crediti	Sono esposti al loro valore di realizzo.
Debiti	Sono rilevati al loro valore nominale.
Ratei e risconti	Sono stati determinati secondo il criterio della competenza economica temporale dell'esercizio.
Rimanenze	Le rimanenze relative ai servizi in corso di esecuzione sono iscritte in base al corrispettivo pattuito e sono determinate con il metodo percentuale dello stato di avanzamento dei lavori.
Fondo T.F.R.	Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.
Imposte	Le imposte correnti sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti in base alla stima del reddito imponibile e delle agevolazioni fiscali spettanti.
Ricavi	I ricavi per servizi e quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza economica temporale dell'esercizio.

Conti d'ordine

Impegni, garanzie, rischi

Non esistono alee, vincoli e obblighi di alcun tipo nè passività potenziali di natura probabile, possibile o remota.

Memoria

Alla fine dell'esercizio erano costituiti depositi a custodia di Cct, rivenienti da operazioni di *pronti contro termine* effettuate con la banca Antonveneta (*c/ 49/3505953 e c/ 49/3064532*) per complessive £ 6.425.284.193. Il predetto importo è stato accreditato nei relativi C/c di corrispondenza e pertanto è compreso nelle disponibilità liquide, ancorché utilizzabile dalle valute delle singole operazioni (*4-17-21/1 e 18/3/2002*).

ATTIVITÀ

B) Immobilizzazioni

I. Immateriali (*£ 115.294.000*)

Sono costituite da spese d'impianto e di ampliamento (*notarili di costituzione e di aumento di capitale, ammortizzate "in conto"*) nonché da costi pluriennali per l'acquisizione di procedure applicative per calcolatori (*gestione immobili, contabilità generale, stampe preselezionate, disegni tecnici, posta elettronica, conversione dati in euro*).

La misura degli ammortamenti dei beni immateriali è stata determinata in conformità della disciplina codicistica del bilancio d'esercizio.

II. Materiali (*£ 10.158.947.000*)

Sono rappresentate dall'immobile della sede operativa, da impianti specifici (*centralina telefonica, videocitofono*), da macchine elettroniche d'ufficio, da mobili e arredi, da beni strumentali minuti e da un'autovettura.

La misura degli ammortamenti, anche se individuata secondo criteri economico-tecnici, rientra tuttavia nei limiti della misura massima consentita dalla normativa fiscale.

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti accesi alle predette voci.

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Saldo al 31/12/2001	**Lit**	**400.000.000**
Saldo al 31/12/2000	Lit	--
Variazioni	Lit	400.000.000

Sono costituite dal corrispettivo contrattuale (*di £ 1.000.000.000*) maturato in base all'avanzamento dei lavori di censimento del patrimonio immobiliare della Controllante, valutato ai sensi dell'articolo 60 del T.U.I.R.

II. Crediti

Saldo al 31/12/2001	**Lit**	**2.429.243.764**
Saldo al 31/12/2000	Lit	876.017.776
Variazioni	Lit	1.553.225.988

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso Controllante	852.332.289.			852.332.289.
Verso altri	1.576.311.475.	600.000.		1.576.911.475.
	2.428.643.764.	**600.000.**		**2.429.243.764.**

Quelli *Verso Controllante* sono costituiti da compensi e da rivalse di spese anticipate. Quelli *Verso altri* a breve sono rappresentati da £ 278.559.934 per rivalse di oneri accessori della locazione ripetibili dagli inquilini da parte degli amministratori locali, da £ 4.260.000 per rimanenza di tickets restaurant dipendenti, da £ 32.039.630 per anticipi a fornitori, da £ 10.625.870 per partite da sistemare (*oneri locazione C.N.R.*), da £ 108.775.000 per credito i.r.pe.g. portato a nuovo, da £ 46.158.041 per ritenute subìte, da £ 1.095.755.000 per crediti i.v.a. (*£ 843.924.000 credito 2001 e £ 251.831.000 saldo credito da compensare*), da £ 138.000 di costi sospesi per canone telefonico 2002 pagato anticipatamente. Quelli esigibili a lungo sono relativi a un deposito cauzionale in denaro costituito presso l'E.n.el.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2001	**Lit**	**9.230.807.297**
Saldo al 31/12/2000	Lit	18.621.737.655
Variazioni	Lit	(9.390.930.358)

Descrizione	*31/12/2001*	*31/12/2000*
Depositi bancari e postali	9.230.371.997.	18.620.162.455.
Denaro e altri valori in cassa	435.300.	1.575.200.
	9.230.807.297.	**18.621.737.655.**

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2001	**Lit**	**14.904.081**
Saldo al 31/12/2000	Lit	--
Variazioni	Lit	14.904.081

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio (*risconti*) e sono relative a quote di premi assicurativi e di canoni relativi all'utilizzo di procedure applicative per calcolatori.

PASSIVITÀ

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2001	**Lit**	**13.415.764.130**
Saldo al 31/12/2000	Lit	13.352.841.913
Variazioni	Lit	62.922.217

Descrizione	*31/12/2000*	Incrementi	Decrementi	*31/12/2001*
Capitale	12.620.000.000.			12.620.000.000.
Riserva legale		36.642.000.		36.642.000.
Altre riserve		696.199.913.		696.199.913.
Utile dell'esercizio	732.841.913.	62.922.217.	732.841.913.	62.922.217.
	13.352.841.913.	**795.764.130.**	**732.841.913.**	**13.415.764.130.**

Il capitale è stato interamente versato dagli azionisti :

1) Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Ragionieri e Periti Commerciali - Roma £ 12.599.998.331.

2) Finnat Fiduciaria s.p.a. - Roma £ 20.001.669.

Le *Altre riserve* sono costituite dal residuo utili 2000 portato a nuovo.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2001	**Lit**	**309.310.959**
Saldo al 31/12/2000	Lit	167.334.577
Variazioni	Lit	141.976.382

La variazione è così costituita.

Descrizione	*31/12/2000*	Incrementi	Decrementi	*31/12/2001*
Trattamento fine rapporto	167.334.577.	161.352.518.	19.376.136.	309.310.959.
	167.334.577.	**161.352.518.**	**19.376.136.**	**309.310.959.**

Il fondo accantonato rappresenta il debito della Società al 31/12/2001 verso il Personale in forza a tale data, costituito da n. 14 unità lavorative.

Gli incrementi sono costituiti da £ 50.035.477 per accantonamento dell'esercizio e da £ 111.317.041 per t.f.r. accreditatoci dalla Controllante, relativo ai dipendenti che si sono dalla stessa trasferiti, nell'esercizio in esame, alle dipendenze della Società.

I decrementi sono relativi al t.f.r. di un lavoratore che ha lasciato il servizio.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2001	**Lit**	**8.607.460.952**
Saldo al 31/12/2000	Lit	6.204.732.587
Variazioni	Lit	2.402.728.095

I debiti sono così classificati.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso fornitori	577.314.312.			577.314.312.
Verso Controllante	7.643.489.226.			7.643.489.226.
Debiti tributari	41.400.000.			41.400.000.
Verso istituti di previdenza	45.702.234.			45.702.234.
Altri	299.555.180.			299.555.180.
	8.607.460.952.			**8.607.460.952.**

Quelli *Verso fornitori* sono rappresentati da £ 367.229.118, di cui £ 88.945.411 per lavoratori autonomi nonché da £ 210.085.194 per fatture da ricevere.

Quelli *Verso Controllante* a breve sono costituiti da £ 7.256.016.649 per canoni di locazione riscossi, da £ 24.473.030 per recupero da fornitore, da £ 60.962.347 per rivalse di oneri accessori anni 1998/1999, da £ 2.037.200 per ritenute canoni locazione dipendente, da £ 300.000.000 quale acconto ricevuto per l'avanzamento dei lavori (*ultrannuali*) di censimento del patrimonio immobiliare della Controllante stessa.

I *Debiti tributari* sono rappresentati da ritenute operate su redditi di lavoro.

Gli *Altri* sono costituiti da £ 38.832.428 per retribuzioni dipendenti, da £ 3.439.228 per ritenute sindacali, da £ 199.236.524 per anticipo, salvo conguaglio, di oneri accessori della locazione da

parte di dipendenti-inquilini della Controllante (*£ 3.779.460*) nonchè di inquilini degli immobili amministrati dalla Società in Cusago, Ostia e Latina (*£ 195.457.064*), da £ 24.192.000 per compensi amministratori locali, da £ 33.855.000 per bolli M.Av. da rimborsare agli inquilini.

Non esistono debiti assistiti da garanzia reale su beni sociali.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2001	**Lit**	**16.660.101**
Saldo al 31/12/2000	Lit	18.716.354
Variazioni	Lit	(2.056.253)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio (*risconti*) e sono relative a quote di interessi di Cct da operazioni di *pronti contro termine*.

Compensi corrisposti ad amministratori e sindaci

Consiglio di amministrazione

Fausto Magni - *presidente*	20.000.000.=
Raffaele Giglio - *vice presidente e amministratore delegato*	20.000.000.=

Collegio sindacale

Presidente e sindaci effettivi n. 2	30.200.000.=

Il presente Bilancio rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

il Consiglio di amministrazione

Prèvira Immobiliare s.p.a.

Sede in via Pinciana 35 - 00198 Roma

Uffici operativi in via Nomentana 22/26 - 00161 Roma

Capitale sociale L 12.620.000.000 (E 6.517.686,00) i.v.

Registro Imprese di Roma n. 9929/2000 - R.E.A. di Roma n. 934751

Codice fiscale e partita i.v.a. n. 0587135 100 2

Relazione del Collegio sindacale al bilancio chiuso al 31/12/2001

Signori Soci,

il Collegio Sindacale ha preso in esame il progetto di bilancio chiuso al 31/12/2001, redatto dal Consiglio di Amministrazione ai sensi di legge per essere sottoposto alla Vostra approvazione, che si può sintetizzare nelle seguenti risultanze.

Stato patrimoniale

Attività	22.349.196.142
Passività	8.933.432.012
Patrimonio netto	13.352.841.913
Utile dell'esercizio	**62.922.217**

Conto economico

Valore della produzione	2.344.700.957
Costi della produzione	2.540.304.477
Differenza	**(195.603.520)**
Proventi e oneri finanziari	302.574.404
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0
Proventi e oneri straordinari	30.951.333
Risultato prima delle imposte	**137.922.217**
Imposte sul reddito dell'esercizio	75.000.000
Utile dell' esercizio	**62.922.217**

L'utile, come sopra evidenziato, risulta al netto di un accantonamento per imposte dirette e i.r.a.p.

Gli Amministratori, nella loro *Relazione sulla gestione*, Vi hanno ampiamente informato sull'andamento della gestione aziendale e sulle prospettive per il corrente esercizio e ciò ci esime da ulteriori considerazioni in merito.

Poiché la Vostra Società rientra nei parametri previsti dal primo comma dell'art. 2435/ bis del Codice Civile, il bilancio è stato redatto in forma abbreviata.

Il Collegio ha controllato la piena rispondenza delle varie voci dello Stato patrimoniale e del Conto economico con le scritture contabili regolarmente tenute.

I valori delle attività e delle passività, compresi nello Stato patrimoniale, sono stati determinati nel rispetto dei criteri dettati dall'art. 2423 e seguenti del Codice Civile, come modificati dal Decreto Legislativo 9 aprile 1991, n. 127 e dalle norme integrative in materia nonché in adesione a quanto raccomandato nei Princìpi di Comportamento approvato dai Consigli dei Dottori e Ragionieri Commercialisti.

In particolare è stato rilevato che:

- le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo storico di acquisizione come pure quelle immateriali con il consenso del Collegio sindacale;
- i crediti sono stati iscritti al loro presumibile valore di presunto realizzo;
- i debiti sono stati iscritti al loro valore nominale e sono classificati in relazione alla loro durata;
- le disponibilità liquide sono state iscritte per il loro effettivo importo;
- le imposte sono state computate nel rispetto della vigente normativa;
- non si sono verificati casi eccezionali che imponessero di disapplicare singole disposizioni in materia di valutazioni.

Il Collegio ha preso atto dei criteri di valutazione usati per le varie appostazioni di bilancio, ai sensi dell'art.2426 del Codice Civile, criteri che non si discostano sostanzialmente da quelli usati nell'esercizio precedente e che sono stati ampiamente illustrati dagli Amministratori nella nota integrativa al bilancio.

In particolare, il Collegio ha preso atto dei criteri usati per la valutazione delle opere in corso riscontrando che la loro congruità è stata accertata dai tecnici incaricati..

Gli ammortamenti dei beni materiali e immateriali sono stati calcolati in funzione di quella che, a giudizio degli Amministratori, costituisce la prevedibile futura utilità dei singoli cespiti; a tale

proposito, sono state ritenute congrue le aliquote previste, per lo specifico settore operativo della Società, dai Decreti Ministeriali 29 ottobre 1974 e 31 dicembre 1988.

I cespiti acquistati nell'esercizio aventi costo non superiore a lire un milione sono stati interamente spesati.

Il Fondo per Trattamento di Fine Rapporto , copre l'impegno a tale titolo verso i dipendenti, alla fine dell'esercizio.

Durante il decorso esercizio, il Collegio ha effettuato le prescritte verifiche, controllando la regolare tenuta della contabilità e vigilando sull'osservanza delle disposizioni di Legge e dello Statuto Sociale.

Il Collegio, per quanto sopra riferito, ritiene che il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2001 rappresenti correttamente la situaione patrimoniale e il risultato economico della gestione secondo le vigenti norme di legge nel presupposto della continuità aziendale; ritiene pertanto che l'assemblea possa approvare il bilancio che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra approvazione facendo presente che concorda anche con le proposte di destinazione del risultato d'esercizio.

i Sindaci

HLB Ria & Partners

HLB Ria & Partners S.p.A.
Via G. Fracastoro, 3 a
00161 Roma

Telefono (06) 44083798 r.a.
Fax (06) 44231293
e-mail: riapartn@tin.it

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE

Ai Signori Azionisti
della Previra Immobiliare S.p.A.

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Previra Immobiliare S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2001. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della Previra Immobiliare S.p.A. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

2. Il nostro esame è stato svolto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale. Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico presentano, ai fini comparativi, secondo quanto richiesto dalla legge, i valori dell'esercizio precedente che non è stato da noi revisionato.

3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della Previra Immobiliare S.p.A. al 31 dicembre 2001 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della società.

Roma, 10 aprile 2002

HLB Ria Partner S.p.A.

Gaetano Alta
Partner

Società per Azioni
Sede Legale: Piazza S. Maria Beltrade, 1
20123 - Milano
P. Iva 09490520153
Registro delle Imprese di Milano n. 287778
(Milano) R.E.A. 1298778
Albo Speciale CONSOB
Capitale Sociale: euro 346.800 di
cui versato euro 233.000

Bari - Bologna
Firenze - Milano
Napoli - Padova
Roma - Torino

HLB Ria & Partners S.p.A. member of HLB International

PRÉVIRA INVEST
SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE S.P.A.

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

PRÉVIRA INVEST

DATI DELLA SOCIETA'

Denominazione	**PREVIRA INVEST SIM S.p.A.**
Sede	**Roma Piazza San Bernardo n. 106**
Capitale sociale	**€ 1.500.000,00**
Registro Imprese	**Roma n. 126998/2000**
R.E.A.	**945999**
Codice fiscale	**06073551001**
Iscrizione albo SIM	**192**

PRÉVIRA INVEST

CARICHE SOCIALI

SANTORELLI William (*)	Presidente
SALTARELLI Paolo (*)	Amministratore delegato
ALFIERO Alberto	Consigliere
BACHIORRI Antonio	Consigliere
CAVEZZALE Pietro	Consigliere
GIUGNI Franco (*)	Consigliere
LO CICERO Massimo	Consigliere
MASTRELLI Massimo	Consigliere
NATTINO Giampietro (*)	Consigliere
MENTASTI Alfredo	Consigliere
QUARTIERI Aldino (*)	Consigliere
SALVADORI Paolo	Consigliere
VALENTINO Pierluigi	Consigliere

(*) componenti del comitato esecutivo

DI GIULIOMARIA Giorgio	Presidente
ADAGLIO Alberto	Sindaco effettivo
CRISCIONE Giorgio	Sindaco effettivo

PRÉVIRA INVEST

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI

AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE

Signori azionisti,

la società, costituita nell'aprile 2000, controllata dalla Cassa di Previdenza dei Ragionieri commercialisti e partecipata fin dall'origine, con una quota del 20%, da Banca Finnat Euramerica S.p.A., al termine di un complesso iter durato poco più di un anno, è stata autorizzata dalla Consob con delibera n. 13134 in data 23 maggio 2001, all'esercizio delle seguenti attività:

- il collocamento senza preventiva sottoscrizione o acquisto a fermo, ovvero assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente;
- ricezione e trasmissione di ordini nonché mediazione.

La società è iscritta al n. 192 nell'albo delle società di intermediazione mobiliare.

Con orgoglio possiamo affermare che a tutt'oggi tale iniziativa è l'unica nell'ambito delle Casse di Previdenza privatizzate.

Successivamente all'ottenimento delle autorizzazioni, per soddisfare le esigenze e le legittime aspettative del socio di maggioranza come individuate nel *"progetto Previra"* e nel piano di attività presentato agli organi vigilanti, la società ha stabilito la propria sede legale ed operativa nel centro di Roma in Piazza San Bernardo n. 106 – in locali di proprietà della Cassa Ragionieri – dotandosi, solo verso la fine dell'anno, di una struttura fissa organizzativa molto qualificata dal punto di vista tecnico e composta da sei persone provenienti dal mondo finanziario che rispondono ad un Direttore generale che ha maturato significative esperienze ad alti livelli nel mondo della finanza in Italia e all'estero.

PRÉVIRA INVEST

Per non appesantire la struttura nella fase di start up tutte le attività connesse al sistema informatico (gestione della società, anagrafica clienti e titoli, segnalazioni di vigilanza, raccolta ordini) unitamente alla parte tipicamente amministrativo contabile, sono state affidate a terzi in outsorcing.

In quest'ottica l'aggregazione iniziale nella partnership di un socio *"industriale"* nasce dall'esigenza di consentire alla società un livello di operatività e profittabilità ottimale sfruttando le sinergie operative con il socio stesso dotandosi nel contempo di una propria struttura organizzativa minimale.

Nel mese di novembre la società ha comunicato alle autorità di vigilanza l'inizio dell'operatività.

Il Consiglio di amministrazione, nel mese di dicembre, ha approvato un piano strategico e di marketing che, partendo dal piano di attività presentato agli organi vigilanti, ha più organicamente e puntualmente individuato la *"mission"* dell'azienda che può agevolmente sintetizzarsi in quattro punti:

1. Supportare le strategie, le politiche e le scelte di investimento della Cassa dei Ragionieri commercialisti attraverso:
   - l'individuazione dell'asset allocation più adatta in relazione alle linee strategiche di investimento delineate;
   - la selezione dei soggetti cui affidare la gestione finanziaria con il periodico monitoraggio del loro operato.
2. Fornire ad altri investitori istituzionali servizi:
   - di consulenza sugli investimenti dei propri assets,
   - di collocamento,

PRÉVIRA INVEST

- di intermediazione.

3. Analizzare le esigenze dei singoli Ragionieri Commercialisti attraverso sofisticati sistemi di *financial planning* per offrire servizi di **pianificazione finanziaria** (gestioni patrimoniali, fondi comuni), **previdenziali** (polizze vita, fondi pensione integrativi) e propriamente **assicurativi** (polizze infortuni, spese sanitarie, long term care e per responsabilità civile).
4. Fornire ai Ragionieri Commercialisti la possibilità di offrire alla propria clientela:
   - privata una pianificazione finanziaria/assicurativa completa,
   - *"corporate"* i servizi di finanza per la loro azienda.

con l'obiettivo di instaurare, con un ristretto gruppo di studi professionali, specifiche partnership finalizzate alla creazione di *"unit di private banking"* all'interno degli studi stessi.

Per l'individuazione di tali ultime esigenze la società, in occasione del Comitato dei delegati della Cassa Ragionieri dello scorso 24 novembre, ha predisposto e distribuito ai presenti un questionario con una serie di quesiti:

- per conoscere l'organizzazione dell'attività dello studio
- inerenti argomenti di carattere finanziario, previdenziale e di investimento e, più in generale, inerenti alla attività caratteristica del ragioniere commercialista.

Le risposte ottenute hanno evidenziato la necessità dei ragionieri commercialisti di offrire e fornire alla propria clientela una consulenza ad ampio raggio che si integri con quella tradizionalmente prestata, quasi ad individuare un nuovo formato nelle prestazioni intese in maniera sempre più specialistica: quindi non un servizio ma un *basket* di servizi sempre più fondato su competenze articolate e approfondite.

PRÉVIRA INVEST

Risultati questi che confermano il ruolo che la società intende svolgere nei confronti dei ragionieri commercialisti collocandosi al loro fianco per coadiuvarli mettendogli a disposizione mezzi e servizi per operare le migliori scelte per la loro clientela.

Quanto precede attiene, ovviamente, alle scelte operative ed alle strategie di breve periodo connesse alle autorizzazioni richieste ed ottenute.

Tuttavia, in un'ottica di espansione dell'attività futura e per il completamento dei servizi da offrire, il Consiglio di amministrazione della società ha affidato all'Amministratore delegato ed al Direttore generale, l'incarico di presentare uno studio di fattibilità per la richiesta di estensione dell'autorizzazione alla gestione su base individuale di portafoglio per conto terzi.

Ricavi

I ricavi - realizzati successivamente alla comunicazione di inizio di attività agli organi vigilanti - sono ammontati a lire 427 milioni circa e si riferiscono a commissioni per attività di raccolta ordini e mediazione ed a lire 248 milioni circa per proventi finanziari maturati sui conti correnti bancari.

PRÉVIRA INVEST

Costi

Successivamente all'ottenimento dell'autorizzazione la società ha posto in essere tutte quelle attività necessarie per dotarsi di una propria struttura operativa.

Ha selezionato ed assunto a far tempo dal mese di agosto un Direttore generale con comprovata esperienza nel mondo della finanza anche a livello internazionale e, confidando nella selezione e valutazione dei candidati dallo stesso effettuata sono state effettuate, verso la fine dell'anno, le prime sei assunzioni di personale in linea con le esigenze operative e gli sviluppi pianificati.

E' stata inoltre individuata la sede operativa della società – in Piazza San Bernardo n. 106 a Roma - e sono state effettuate tutte quelle attività prodromiche e necessarie (sistemazione dei locali, ricerca degli arredi, installazione personal computer e sistemi di sicurezza) all'inizio dell'attività di una società di nuova costituzione.

Attività di ricerca e sviluppo

Nel corso dell'esercizio 2001 non sono state intraprese attività di ricerca e sviluppo.

PRÉVIRA INVEST

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti.

La società è controllata dalla Associazione Cassa di Previdenza dei Ragionieri commercialisti.

Nell'ambito di una prima operatività nei confronti della Cassa è stato predisposto e presentato un articolato piano strategico di politica di investimento di parte delle risorse che la stessa Cassa ha deliberato di affidare alla supervisione della PREVIRA INVEST. Alla fine del mese di febbraio 2002 è stato sottoscritto l'accordo regolamentante l'attività della società nei confronti della Cassa Ragionieri.

Azioni proprie e azioni/quote di società controllanti

La società non possiede né azioni proprie né azioni/quote di società controllanti.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non sono avvenuti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel nuovo anno sarà dato impulso alla attività della società ed esecuzione operativa al piano strategico e di marketing approvato dal consiglio di amministrazione nel dicembre 2001.

Conformemente agli indirizzi delineati dal consiglio stesso verrà predisposto lo studio di fattibilità per la richiesta di estensione dell'autorizzazione alla gestione su base individuale di portafoglio per conto terzi, anche per allargare l'offerta di servizi nei confronti della clientela.

Il nuovo anno sarà comunque ancora un anno di transizione per la vostra società sia per consolidare l'operatività nei confronti di clientela *"istituzionale"* sia per dare

corso a quella parte di progetto strategico che prevede l'operatività nei confronti dei ragionieri commercialisti e della loro clientela.

In quest'ottica dovranno essere decisi nuovi investimenti, anche in risorse umane, che il vostro consiglio di amministrazione valuterà, come sempre, con la necessaria diligenza e cautela avuto riguardo sia alle esigenze della società sia a quelle degli azionisti.

Destinazione del risultato di esercizio

Il risultato dell'esercizio chiuso alla data del 31 dicembre 2001 presenta una perdita di Lire 189.093.591 (pari a € 97.569) che vi proponiamo di riportare a nuovo.

RingraziandoVi per la fiducia accordataci, Vi invitiamo ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2001 così come presentato.

Il Presidente **l'Amministratore delegato**

William Santorelli Paolo Saltarelli

PRÉVIRA INVEST

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO

AL 31 DICEMBRE 2001

(gli importi sono espressi in Lire)

Premessa

Il bilancio è stato redatto in conformità al dettato del D. Lgs. 27 gennaio 1992 n. 87 (d'ora in poi decreto) ed alle istruzioni contenute nel Regolamento 4 agosto 2000 (d'ora in poi Regolamento) emanato dal Governatore della Banca d'Italia, ai sensi dell'articolo 5, comma 2, del predetto decreto.

Il presente bilancio chiuso alla data del 31 dicembre 2001, è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa. Esso è corredato, così come previsto dall'articolo 2428 cod. civ. e dalle istruzioni contenute nel Regolamento, dalla relazione sulla gestione predisposta dal Consiglio di Amministrazione.

In allegato alla Nota Integrativa sono acclusi il prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto ed il rendiconto finanziario.

Il bilancio è sottoposto a revisione contabile obbligatoria affidata alla HLB RIA & Partners S.p.a., in conformità alla delibera assembleare del 11 luglio 2001 che ha conferito l'incarico per il triennio 2001/2003.

La moneta di conto utilizzata per la tenuta della contabilità generale ed I.V.A. è la Lira pertanto gli schemi dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico sono redatti in Lire e, in ossequio a quanto espressamente previsto dal Regolamento, anche in Euro.

I conti contenuti nella Nota Integrativa sono coerenti con quelli collegati agli schemi dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico.

I conti riportati nel presente bilancio sono comparabili con quelli relativi all'esercizio precedente senza adattamento alcuno.

PRÉVIRA INVEST

Parte A – CRITERI DI VALUTAZIONE

Sezione 1 – Illustrazione dei criteri di valutazione

I criteri utilizzati per la redazione del presente bilancio si ispirano ai principi generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Detti criteri non sono stati modificati rispetto a quelli utilizzati per la redazione del bilancio del precedente esercizio.

Essi sono stati concordati con il Collegio Sindacale, ove previsto dalla normativa, e con la società di revisione.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato il riconoscimento individuale delle partite contabili. Per quanto concerne poi il principio di competenza, le operazioni sono state rilevate ed attribuite contabilmente all'esercizio a cui esse si riferiscono senza tenere conto delle movimentazioni di numerario (incassi e pagamenti).

Ai fini della redazione dei conti del bilancio, non si è derogato ai principi ed alle istruzioni previsti dal decreto e dal Regolamento in quanto l'applicazione dei dettami in essi contenuti hanno consentito una redazione chiara ed una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, della situazione finanziaria e del risultato economico d'esercizio.

Non sono state effettuate svalutazioni ne tantomeno rivalutazioni delle poste presenti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Le **immobilizzazioni immateriali** sono iscritte, con il consenso del Collegio sindacale al costo residuo e sono ammortizzate con metodo diretto a quote costanti in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione valutata in 5 esercizi.

Le quote di ammortamento sono state ritenute congrue sia ai fini civilistici sia ai fini fiscali.

Le **immobilizzazioni materiali** sono iscritte al costo di acquisto aumentato degli

oneri accessori e sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

Per i cespiti acquistati nell'anno le aliquote applicate sono pari alla metà di quelle di riferimento.

Le quote di ammortamento sono state calcolate in base alla normativa fiscale e ritenute congrue anche ai fini civilistici, attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione.

I **crediti** sono valutati secondo il presumibile valore di realizzo.

I **ratei ed i risconti** (attivi e passivi) sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dei costi relativi a più esercizi.

I **debiti** sono valutati secondo il loro valore nominale.

Il **Fondo di Trattamento di Fine Rapporto** è stanziato a fronte delle passività maturate nei confronti dei lavoratori dipendenti in conformità alla legislazione vigente e secondo quanto previsto dai contratti collettivi di lavoro ed integrativi aziendali.

I **ricavi ed i costi**, compresi quelli di natura finanziaria, sono stati imputati in base al principio della competenza temporale.

Gli **impegni**, sono stati desunti dalla documentazione ad essi afferente e indicati secondo il loro valore alla data di chiusura del bilancio.

Sezione 2 – Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

Non sono state effettuate rettifiche o accantonamenti in applicazione di norme tributarie.

PRÉVIRA INVEST

Pur essendo iscritti in bilancio dei costi che, in applicazione della vigente normativa tributaria, danno luogo ad un differimento temporaneo delle imposte (spese di rappresentanza e omaggi di valore unitario superiore a 50 mila lire), non sono state rilevate attività (crediti) per imposte anticipate e conseguentemente non sono stati imputati i relativi valori nel Conto Economico in quanto, per l'esercizio corrente, sulla base del prevedibile imponibile fiscale risultato non sono dovute imposte.

Nel bilancio del futuro esercizio, qualora vi fossero delle imposte da liquidare, verranno rilevate le partite sopra esposte, tenuto conto dei soli esercizi futuri interessati a tale differimento delle imposte in modo da realizzare la piena correlazione temporale costi/ricavi e da non inquinare il risultato economico d'esercizio.

Parte B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

Sezione 1 – I crediti

Non vi sono crediti di durata residua superiore a 5 anni. Essi, nella loro interezza, possono essere considerati esigibili entro i 12 mesi.

1.1.Dettaglio della voce 20 "crediti verso banche"

Nella presente voce, per l'intero importo, è riportato il saldo – alla data di chiusura del bilancio – del conto corrente sul quale sono depositate le disponibilità liquide di proprietà della società.

Rispetto al precedente esercizio è intervenuta una variazione negativa pari a Lire 300.349.985.

1.4.Dettaglio della voce 40 "crediti verso clientela"

I crediti verso la clientela ammontati a Lire 42.212.588, sono costituiti per Lire 12.000.000 da crediti per fatture emesse per servizi in materia di consulenza finanziaria e per Lire 30.212.588 da crediti per fatture da emettere per commissioni relative ad attività di raccolta ordini.

PRÉVIRA INVEST

Rispetto al precedente esercizio è intervenuta una variazione pari al 100% in quanto nel precedente servizio la società non era operativa.

Sezione 4 – Altre voci dell'attivo

4.1 Le immobilizzazioni materiali e immateriali

4.1.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

DESCRIZIONE	2001 (Lire)	2001 (euro)	2000 (euro)
A. Valore all'inizio dell'esercizio	**0**	**0**	**0**
B. Aumenti	**96.946.441**	**50.069**	**0**
B1. Acquisti	96.946.441	**50.069**	0
C. Diminuzioni	**(9.208.346)**	**(4.756)**	**0**
C2. Rettifiche di valore			0
(a) ammortamenti	(9.208.346)	(4.756)	0
D. Valore alla fine dell'esercizio	**87.738.095**	**45.313**	**0**

Il valore degli acquisti è rappresentato per Lire 3.761.100 da macchine ordinarie d'ufficio, per Lire 79.751.146 da macchine elettroniche (impianti EAD) e per Lire 13.434.195 da mobili e arredi.

Il valore degli ammortamenti è descritto nella sezione 5 della Parte C (Informazioni sul Conto Economico) della presente Nota Integrativa.

Il valore alla fine dell'esercizio è composto: per Lire 3.535.434 da macchine ordinarie d'ufficio, per Lire 71.776.031 da macchine elettroniche (impianti EAD) e per Lire 12.426.630 da mobili e arredi.

Le aliquote applicate (ridotte al 50% visto il primo esercizio di utilizzazione) per gli ammortamenti sono le seguenti:

- macchine ordinarie d'ufficio 12%
- macchine elettroniche 20%

- mobili e arredi 15%.

4.1.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

DESCRIZIONE	2001 (Lire)	2001 (euro)	2000 (euro)
A. Valore all'inizio dell'esercizio	**60.388.840**	**31.188**	**0**
B. Aumenti	**128.274.453**	**66.248**	**38.985**
B1. Acquisti	128.274.453	**66.248**	38.985
C. Diminuzioni	**(40.752.105)**	**(21.047)**	**(7.797)**
C2. Rettifiche di valore			
(a) ammortamenti	(40.752.105)	(21.047)	(7.797)
D. Valore alla fine dell'esercizio	**147.911.188**	**76.390**	**31.188**

Gli incrementi delle immobilizzazioni immateriali sono relative alle capitalizzazioni di costi così come meglio specificato: Lire 99.963.418 per costi di impianto ed ampliamento (spese notarili per cambio sede legale ed assistenza tecnico legale per la pratica di richiesta di autorizzazione alla CONSOB all'esercizio dell'attività), per Lire 25.266.335 per licenze e programmi software e per Lire 3.044.700 per altre immobilizzazioni immateriali (spese su beni terzi).

Il valore degli ammortamenti è descritto nella sezione 5 della Parte C (Informazioni sul Conto Economico) della presente Nota Integrativa.

Il valore alla fine dell'esercizio è composto: per Lire 125.262.374 da costi di impianto e ampliamento, per Lire 20.213.068 da licenze e programmi software e per Lire 2.435.746 da altre immobilizzazioni immateriali.

I costi di impianto e di ampliamento sono stati capitalizzati in considerazione della loro pluriennale utilità ed il loro coefficiente di ammortamento, al pari delle altre immobilizzazioni immateriali, è pari al 20%.

4.2 Composizione della voce 140 "altre attività"

PRÉVIRA INVEST

Nella presente voce sono iscritte, per Lire 34.355.122 le ritenute d'acconto su c/c bancari (c/terzi), per Lire 11.175.000 il credito IRPEG computato in detrazione relativo al modello Unico 2001, per Lire 900.000 il credito nei confronti di Enti Previdenziali, per Lire 9.307.000 il credito IVA relativo dal modello Unico 2001, per Lire 32.541.478 le ritenute sul c/c bancario presso Banca Intesa S.p.A. e per Lire 11.604.659 gli acconti a fornitori.

Rispetto al precedente esercizio è intervenuta una variazione positiva pari a Lire 79.979.508.

4.3 Composizione della voce 150 "ratei e risconti attivi"

Nella presente voce, per l'intero importo, sono iscritti risconti attivi su costi assicurativi.

Sezione 5 – I debiti

Non vi sono debiti di durata residua superiore a 5 anni e altresì non vi sono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

5.3 Dettaglio della voce 30 "debiti verso clientela"

Nella presente voce, per l'intero importo, è iscritto il debito nei confronti dei clienti per la parte degli interessi retrocessi ma non ancora liquidati.

Nel precedente esercizio non vi erano debiti verso la clientela in quanto l'attività non era ancora iniziata.

Sezione 6 – I fondi

Nella presente sezione è individuabile l'importo pari a Lire 10.304.132 della voce 80 (Trattamento di fine rapporto). Detta voce, per l'intero importo, corrisponde all'accantonamento dell'esercizio, così come rinvenibile nei dati di Conto Economico.

Nel passato esercizio la voce non era movimentata in quanto non vi era personale dipendente assunto.

Sezione 7 – Il capitale, le riserve, il fondo rischi finanziari generali e le passività subordinate

Il capitale sociale di Lire 2.904.405.000 (pari a € 1.500.000) iscritto nella voce 130 del Passivo, risulta interamente sottoscritto e versato alla data di chiusura del bilancio. Il capitale sociale è stato assunto e sottoscritto già in euro ed è diviso in 1.500.000 azioni da 1 € cadauna nominali.

Sezione 8 – Altre voci del passivo

8.2 Composizione della voce 60 "altre passività"

Detta voce comprende, per Lire 4.106.829 debiti verso Enti previdenziali dirigenti su costi stimati, per Lire 26.965.000 debiti verso INPS per dipendenti, per Lire 1.600.000 debiti verso INPS per collaborazioni coordinate e continuative, per Lire 1.639.627 debiti verso INAIL, per Lire 8.540.821 debiti verso il Fondo M. Negri, per Lire 5.609.997 debiti verso il Fondo A. Pastore, per Lire 3.012.151 debiti verso il Fondo Besusso, per Lire 369.684 debiti verso altri Enti, per Lire 20.817.151 debiti per le competenze maturate nei confronti del collegio sindacale e di professionisti, per Lire 3.883.887 debiti verso l'erario per ritenute IRPEF dei dipendenti, per Lire 23.615.554 debiti verso l'erario per ritenute IRPEF dei lavoratori autonomi e per Lire 15.905.151 debiti verso l'erario per ritenute alla fonte su interessi passivi da retrocedere.

Le "altre passività", rispetto al valore del precedente esercizio, si sono incrementate per un importo pari a Lire 141.728.777.

Sezione 9 – Le garanzie e gli impegni

9.3 Composizione della voce 20 "impegni"

Gli impegni rilevati nel presente bilancio si riferiscono a liquidità e valori mobiliari di proprietà di terzi depositati presso terzi.

PRÉVIRA INVEST

9.4 Dettaglio della voce 20 "impegni"

La voce impegni è costituita, per Lire 19.064.885.069 da liquidità di clienti depositate su un conto corrente remunerato, per Lire 132.480 da liquidità di clienti depositate su un conto corrente non remunerato e per Lire 49.573.671.075 da titoli di clienti depositati presso terzi.

Sezione 10 – Distribuzione delle attività e delle passività

10.1 Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Nel presente bilancio non vi sono attività e passività scaturenti da operazioni finanziarie di riporto, PCT ovvero "fuori bilancio". Non vi sono altresì attività e passività rappresentate da obbligazioni ed altri titoli.

I crediti verso banche (conti correnti ordinari) ed i crediti e debiti verso la clientela sono tutti a vista.

10.2 Attività e passività in valuta

In bilancio non vi sono attività e passività espressi in valuta.

Sezione 11 – Altre attività

La società ha effettuato, solo nell'ultimo trimestre dell'esercizio, attività di raccolta ordini e attività di consulenza.

11.4 Ricezione e trasmissione ordini e/o mediazione

Detta attività ha visto impegnata la società in operazioni per un controvalore complessivo pari a Lire 59.999.819.202.

11.7 Altre attività

Le attività di consulenza sopra accennate, si riferiscono a consulenze in materia di finanza d'impresa.

Parte C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 2 – Le commissioni

Detta sezione comprende i ricavi ed i costi direttamente afferenti l'attività della società.

2.1 Composizione della voce 20 "commissioni attive"

Le commissioni attive, per un importo pari a Lire 427.466.588, si riferiscono a ricavi per servizi come meglio di seguito specificati.

- (e) Commissioni per operazioni di ricezione e trasmissione ordini e mediazione per complessive lire 417.466.588;
- (h) Ricavi per attività di consulenza in materia di finanza d'impresa per Lire 10.000.000.

2.2 Composizione della voce 30 "commissioni passive"

- (a) per attività di negoziazione titoli, per Lire 38.725, relative alla raccolta ordine effettuata.

Sezione 3 – Gli interessi

3.1 Composizione della voce 40 "interessi attivi e proventi assimilati"

- (a) per Lire 247.765.199 si riferisce a interessi sui conti correnti bancari.
- (f) per Lire 79.835 a sconti e abbuoni attivi.

3.2 Composizione della voce 50 "interessi passivi e oneri assimilati"

- (f) retrocessione a clienti di interessi per Lire 127.241.208 e sconti e abbuoni passivi per Lire 437.184.

Sezione 4 – Le spese amministrative

Le spese amministrative (voce 80), ammontanti a Lire 685.536.843, sono suddivise in spese per il personale - la cui composizione è riportata nello schema di Conto Economico - per Lire 291.534.787 ed altre spese per Lire 394.002.056.

In particolare, le altre spese, sono così composte: Lire 13.084.930 costi per materiali di consumo e cancelleria, Lire 351.894.612 costi per servizi, Lire 13.166.668 costi per

locazioni passive e spese condominiali, Lire 1.895.000 imposte e tasse e Lire 13.970.846 per altre spese di gestione.

Nei costi per servizi pari a Lire 351.894.612 sono compresi gli emolumenti al Consiglio di Amministrazione ed al Collegio Sindacale come meglio specificato nella Parte D della presente Nota Integrativa ed i rimborsi spese ad essi spettanti, il compenso alla società di revisione per l'attività di verifica trimestrale svolta nell'anno per Lire 10.800.000, prestazioni di consulenza legale e varia per Lire 63.274.170, oltre ad altre spese minori.

Sezione 5 – Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

La voce 90 "rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali" è composta dagli ammortamenti. Essi si riferiscono, per Lire 40.752.105 alle immobilizzazioni immateriali e per Lire 9.208.346 alle immobilizzazioni materiali.

In particolare, con riferimento all'importo inerente le immobilizzazioni immateriali, esso è suddiviso come segue: Lire 35.089.884 ammortamenti spese di impianto e ampliamento, Lire 5.053.267 ammortamenti software e Lire 608.954 ammortamenti su altre immobilizzazioni immateriali.

Con riferimento invece alle immobilizzazioni materiali, si rilevano i seguenti ammortamenti: Lire 225.666 per macchine ordinarie d'ufficio, Lire 7.975.115 per macchine elettroniche e Lire 1.007.565 per mobili e arredi.

Sezione 6 – Altre voci del Conto Economico

6.1 Composizione della voce 70 "altri proventi di gestione"

Nella presente voce sono compresi, per l'intero importo, i ricavi da rimborso forfetario di commissioni.

6.4 Composizione della voce 190 "oneri straordinari"

La presente voce, per l'intero importo, è composta da sopravvenienze passive.

PRÉVIRA INVEST

Sezione 7 – Altre informazioni sul Conto Economico

7.1 Distribuzione territoriale dei proventi

I proventi si riferiscono a prestazioni di servizi effettuate esclusivamente in Italia.

Parte D – ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 1 – Gli amministratori, i sindaci e i dipendenti

1.1 Compensi di amministratori e sindaci

Nel corso dell'esercizio sono stati contabilizzati anche i compensi attribuiti agli amministratori per l'esercizio 2000 stabiliti dall'assemblea che ha approvato il bilancio dell'esercizio precedente. Alla data di chiusura del precedente esercizio, detti costi, non erano stimabili.

(a) amministratori Lire 174.308.710 di cui lire 36.584.160 relative a compensi per l'esercizio 2000;

(b) sindaci 24.229.854

1.3 Numero medio dei dipendenti per categoria

I dati inerenti il numero medio dei dipendenti non è riportato in quanto non indicativo poiché alla data di chiusura dell'esercizio precedente la società non aveva dipendenti.

I dipendenti in forza alla data del 31 dicembre 2001 erano 7 così suddivisi per categorie:

- dirigenti: 2
- (b) funzionari (quadri): 2
- (c) restante personale: 3

Il Presidente **l'Amministratore delegato**

William Santorelli Paolo Saltarelli

PRÉVIRA INVEST

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

A.1. STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		**31/12/2001**	**31/12/2001**	**31/12/2000**
		(Lire)	(Euro)	(Euro)
10. Cassa e disponibilità		535.288	276	900
20. Crediti verso banche:		2.547.722.454	1.315.789	1.470.907
(a) a vista	2.547.722.454			
40. Crediti verso clientela		42.212.588	21.801	0
100. Immobilizzazioni immateriali		147.911.188	76.390	31.188
di cui:				
- costi di impianto	125.262.374			
110. Immobilizzazioni materiali		87.738.095	45.313	0
140. Altre attività		99.883.259	51.585	10.279
150. Ratei e risconti attivi:		2.668.962	1.378	0
(b) risconti attivi	2.668.962			
Totale dell'attivo		**2.928.671.834**	**1.512.533**	**1.513.274**

PRÉVIRA INVEST

PASSIVO		**31/12/2001**	**31/12/2001**	**31/12/2000**
		(Lire)	(Euro)	(Euro)
30. Debiti verso clientela		18.449.971	9.529	0
(a) a vista	18.449.971			
60. Altre passività		183.797.894	94.924	21.727
70. Ratei e risconti passivi:		17.174.715	8.870	0
(a) ratei passivi	17.174.715			
80. Trattamento di fine rapp. di lav. sub.		10.304.132	5.322	0
130. Capitale		2.904.405.000	1.500.000	1.500.000
170. Utile (Perdite) portati a nuovo		(16.366.287)	(8.452)	0
180. Utile (Perdita) d'esercizio		(189.093.591)	(97.659)	(8.452)
Totale del passivo		**2.928.671.834**	**1.512.533**	**1.513.274**

GARANZIE E IMPEGNI	**31/12/2001**	**31/12/2001**	**31/12/2000**
	(Lire)	(Euro)	(Euro)
20. Impegni	**68.638.688.624**	**35.448.924**	**41.317**

PRÉVIRA INVEST

A.2. CONTO ECONOMICO		**31/12/2001**	**31/12/2001**	**31/12/2000**
		(Lire)	(Euro)	(Euro)
20. Commissioni attive		427.466.588	220.768	0
30. Commissioni passive		(38.725)	(20)	(85)
40. Interessi attivi e proventi assimilati		247.845.034	128.001	23.670
di cui:				
- su altri crediti	247.765.199		127.960	23.670
50. Interessi passivi e oneri assimilati		(127.678.392)	(65.940)	0
di cui:				
- su altri debiti	(127.678.392)		(65.940)	0
70. Altri proventi di gestione		65.736	34	0
80. Spese amministrative		(685.536.843)	(354.050)	(24.240)
a) spese per il personale	(291.534.787)		(150.565)	0
di cui:				
- salari e stipendi	(203.735.536)		(105.221)	0
- oneri sociali	(77.495.119)		(40.023)	0
- trattamento di fine rapporto	(10.304.132)		(5.322)	0
b) altre spese amministrative	(394.002.056)		(203.485)	24.240
90. Rettifiche di valore su immob.		(49.960.451)	(25.802)	(7.797)
170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie		**(187.837.053)**	**(97.010)**	**(8.452)**
190. Oneri straordinari		(1.256.538)	(649)	0
200. Utile (Perdita) straordinario		(1.256.538)	(649)	0
230. Utile (Perdita) d'esercizio		**(189.093.591)**	**(97.659)**	**(8.452)**

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO
PER GLI ESERCIZI CHIUSI AL 31 DICEMBRE 2000 E AL 31 DICEMBRE 2001

(dati in migliaia di lire)

Descrizione	*Capitale sociale*	*Riserva Sovrapprezzo Quote*	*Riserva rivalutazione monetaria*	*Altre riserve dell'esercizio*	*Utile (perdita)*	*Perdite a nuovo*	*Patrimonio netto*
Costituzione della società 13 aprile 2000	2.904.405						2.904.405
Risultato d'esercizio al 31/12/2000					(16.366)		(16.366)
SALDO AL 31/12/2000	**2.904.405**	**0**	**0**	**0**	**(16.366)**	**0**	**2.888.039**
Destinazione risultato esercizio al 31/12/2000							
come da delibera assembleare del maggio 2001					16.366	(16.366)	0
Risultato d'esercizio al 31/12/2001					(189.094)		(189.094)
SALDO AL 31/12/2001	**2.904.405**	**0**	**0**	**0**	**(189.094)**	**(16.366)**	**2.698.945**

PRÉVIRA INVEST

RENDICONTO FINANZIARIO AL 31/12/2001

FONTI DI FINANZIAMENTO	Lire	euro
Utile (Perdita) dell'esercizio	**(189.093.591)**	**(97.659)**
- rettifiche per TFR e ammortamenti	60.264.583	31.124
Utile (Perdita) dell'esercizio rettificata	(128.829.008)	(66.535)
(Aumento) Diminuzione dei crediti verso clientela	(42.212.588)	(21.801)
(Aumento) Diminuzione delle altre attività	(79.979.508)	(41.306)
(Aumento) Diminuzione dei ratei e risconti (netti)	14.505.753	7.492
Aumento (Diminuzione) dei debiti verso clientela	18.449.971	9.529
Aumento (Diminuzione) delle altre passività	141.728.777	73.197
TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO (A)	**(76.336.603)**	**(39.425)**
IMPIEGHI		
Incremento delle immobilizzazioni	(225.220.894)	(116.317)
TOTALE IMPIEGHI (B)	**(225.220.894)**	**(116.317)**
VARIAZIONE (A) - (B)	**(301.557.497)**	**(155.741)**
Disponibilità liquide al 1 gennaio 2001	2.849.815.239	1.471.807
Disponibilità liquide al 31 dicembre 2001	2.548.257.742	1.316.065
Incremento (Decremento) delle disponibilità liquide	**(301.557.497)**	**(155.741)**

PRÉVIRA INVEST

Relazione dei Sindaci ex art. 2429 c.c. sul bilancio di esercizio al 31/12/2001

Signori Azionisti,

il bilancio chiuso al 31 dicembre 2001 ed in questa sede sottoposto alla Vostra approvazione, si conclude con una perdita di L. 189.093.591 e così si riassume:

Attività

= Immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie	235.649.283
= Attività circolanti	2.690.353.589
= Ratei e risconti attivi	2.668.962
	2.928.671.834

Passività

= Patrimonio netto	2.698.945.122
= Fondi per rischi ed oneri e accantonamento TFR	10.304.132
= Debiti diversi	202.247.865
= Ratei e risconti passivi	17.174.715
	2.928.671.834

Il Conto Economico conferma il risultato di gestione emergente dal conto patrimoniale, risultato che peraltro può così compendiarsi:

= Ricavi e proventi diversi	675.377.358
= Costi ed oneri	864.470.949
= Imposte dell'esercizio	- 0
= Perdita d'esercizio	189.093.591

I conti d'ordine, non inclusi nei valori sopra riportati sono distinti anche in ragione delle garanzie prestate e ricevute per L. 68.638.688.624.

La relazione dell'Organo amministrativo Vi illustra ampiamente l'andamento della

PRÉVIRA INVEST

gestione sociale, sottolineandone i fattori salienti che la hanno caratterizzata e condizionata.

La nota integrativa, correttamente redatta ai sensi dell'art. 2427 C.C., indica ed illustra i criteri di valutazione applicati, i movimenti delle immobilizzazioni, la composizione delle più rilevanti voci del Bilancio d'esercizio e quant'altro, inerente alla gestione sociale, è prescritto dall'art. 2427 C.C., con l'indicazione che non ricorrono, nel bilancio d'esercizio in esame, i casi e le deroghe previsti dagli artt. 2423 comma 4 e 2423 bis comma 2 Codice Civile.

Per quanto attiene l'esercizio delle nostre specifiche funzioni, abbiamo esaminato il progetto di bilancio in esame così come redatto dal Vostro Organo Amministrativo e trasmessoci ai sensi del I° c. dell'art. 2429 C.C. unitamente alla nota integrativa.

Abbiamo, quindi, analizzato il risultato esposto nel bilancio all'ordine del giorno, sottoponendo ad esame critico tanto le componenti del conto patrimoniale, quanto quelle del conto economico che a norma dell'art. 2425 C.C., lo accompagna, nonché la nota integrativa ex art. 2427 C.C..

Il nostro esame ha seguito le norme che disciplinano il bilancio di esercizio interpretate ed integrate dai principi comportamentali enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e Periti Commerciali e, ove necessario, i principi contabili internazionali della IASC International Accounting Standard Committee.

In relazione anche alle periodiche verifiche da noi effettuate, Vi diamo atto:

- che, nella redazione del bilancio succitato, costituito dallo stato patrimoniale e dalla nota integrativa, sono stati osservati i principi di prudenza, di prospettiva della continuazione dell'attività e di continuità di cui all'art.2423/bis C.C.;

PRÉVIRA INVEST

- che, tanto il conto economico quanto il conto patrimoniale sono stati correttamente redatti;
- che le partite dell'attivo e del passivo, nonché del conto economico, sono raffrontate a quelle corrispondenti nel bilancio del precedente esercizio, ed in ossequio al precetto di cui agli artt. 2427 C.C. e 2423/ter comma V° C.C., si rilevano, rispetto a queste ultime, le variazioni denunciate ed illustrate nella nota integrativa al bilancio in esame;
- che in ossequio al divieto di cui all'arte. 2423/ter VI comma C.C. non sono stati operati compensi di partite;

A nostra volta, Vi confermiamo, inoltre, che nella formazione del bilancio non sono state utilizzate le deroghe consentite dall'art. 2423/bis II c. CC.

Scendendo nel particolare, Vi precisiamo:

Criteri di valutazione

Le immobilizzazioni immateriali, la cui utilizzazione è limitata nel tempo, risultano sistematicamente ammortizzate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione.

Le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo di acquisto, comprensivo dei costi accessori. Non sono state effettuate ulteriori svalutazioni rispetto a quelle previste dai piani di ammortamento.

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali sono stati calcolati in relazione alla residua possibilità di utilizzazione dei beni ammortizzati, così come, peraltro, con più ampiezza illustratoVi nella nota integrativa al bilancio, ed i criteri adottati coincidono con quelli in materia previsti dalla norma fiscale e non si discostano da quelli applicati nel decorso esercizio.

I crediti sono stati iscritti secondo il valore di presumibile realizzazione.

PRÉVIRA INVEST

I debiti sono valutati al loro valore nominale, e non esistono debiti assistiti da garanzie reali.

Il fondo T.F.R. è stato alimentato della quota corrispondente ai diritti maturati dal personale dipendente.

I ratei ed i risconti, quantificati secondo il principio della competenza economica, in aderenza alla disposizione di cui al II comma dell'art. 2424/bis, V° comma del vigente Codice, appaiono congruamente stimati.

I costi di produzione, le spese generali, i ricavi operativi ed i proventi diversi sono stati contabilizzati secondo il criterio della competenza temporale, anche in aderenza ai precetti di cui all'art. 75 I comma DPR 917/86.

I costi ad utilizzo poliennale sono stati imputati nei limiti della quota pertinente il decorso esercizio.

Corrispondenza alle scritture

Le voci esposte in bilancio trovano conferma dalle scritture contabili, tenute secondo i precetti di legge;

Considerazioni generali

Sono state osservate nella conduzione della Società le disposizioni derivanti dalla legge e dallo statuto sociale, così come rilevato nel corso delle ispezioni e verifiche seguite a norma dei commi I e II dell'art. 2403 C.C..

Ai sensi dell'art. 27 D.Lgs 127/91, la Vostra Società è esonerata dall'obbligo del bilancio consolidato.

Infine, Vi diamo atto di non aver ricevuto alcuna segnalazione agli effetti dell'art. 2408 C.C.

PRÉVIRA INVEST

Nel suo complesso, dunque, sulla scorta delle notizie assunte e della documentazione disponibile esibita ed esaminata, il bilancio in questa sede proposto alla Vostra approvazione si presenta chiaro, veritiero e correttamente redatto.

Quanto alla proposta per la destinazione del risultato economico del decorso esercizio la riteniamo conforme tanto alle disposizioni di legge quanto a quelle statutarie.

Concludiamo invitandoVi ad assumere, in relazione a quanto in questa sede espostoVi, le deliberazioni di cui all'art. 2364 C.C.

I Sindaci

(Giorgio Di Giuliomaria)

(Alberto Adaglio)

(Giorgio Criscione)

PREVIRA INVEST

HLB Ria & Partners

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE
AI SENSI DELL'ART. 156 DEL D.Lgs. 24.02.1998, N. 58

Ai Signori Azionisti
della PREVIRA INVEST S.I.M. S.p.A.

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della PREVIRA INVEST S.I.M. S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2001. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della società PREVIRA INVEST S.I.M. S.p.A. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenuti nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori. Riteniamo che il lavoro svolto fornisca una ragionevole base per l'espressione del nostro giudizio professionale.

3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della PREVIRA INVEST S.I.M. S.p.A. al 31 dicembre 2001 è conforme alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione; esso pertanto è redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della società.

Roma, 22 marzo 2002

HLB Ria & Partners S.p.A.

Gaetano Aita
Partner

Via G. Frecastoro, 3.a - (00161 Roma - Telefono (06) 4403798 r.a. - Fax (06) 44231293

Ria & Partners S.P.A.
Sede Legale: Piazza S. Maria Beltrade, 1 - 20123 Milano - P. Iva 09490520153
Registro delle Imprese di Milano n. 257778 (Milano) R.E.A. 1298778 Albo speciale CONSOB
Cap. Sociale 346.800 Euro

Bari • Bologna • Firenze • Milano • Napoli • Padova • Roma • Torino

PAGINA BIANCA

FINREX S.P.A.

Sede Sociale in Roma – via Pinciana 35
Capitale sociale Euro 11.880.000 interamente versato
Registro delle Imprese di Roma n° 02176580153
Codice Fiscale n. 02176580153
R.E.A. n. 994733

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001
E RELAZIONE SULLA GESTIONE

FINREX S.P.A.

ORGANI SOCIALI

Consiglio di amministrazione

Presidente e Amministratore delegato
Giulio Gatto

Vicepresidente
Vito Fontana

Consiglieri
Luigi Ielo

Collegio Sindacale

Presidente
Matteo Adriano Gavazzi Borella

Effettivi
Francesco Asteriti
Carlo Galella

Supplenti
Antonio D'Addio
Lino Brighi

F I N R E X S. P. A.
Sede Sociale in Roma – via Pinciana 35
Capitale sociale Euro 11.880.000 interamente versato
Registro delle imprese di Roma n° 02176580153
Codice Fiscale n. 02176580153
R.E.A. n. 994733

La società, costituita nel 1906, ha per oggetto:

a. L'acquisto, la vendita e la permuta di terreni e fabbricati, la loro eventuale costruzione, manutenzione ed amministrazione;
b. L'assunzione di partecipazioni in altre società ed enti italiani e stranieri, sia costituiti che costituendi industriali, commerciali, finanziari bancari e di servizi;
c. Il finanziamento ed il coordinamento tecnico e finanziario delle società ed enti nei quali partecipa;
d. La compravendita, la gestione, l'amministrazione ed il collocamento di titoli azionari ed obbligazionari, di quote e carature di società di parti di fondi comuni di investimento pubblici e privati, italiani od esteri;
e. L'assunzione a fermo, anche in sindacato o consorzio od organizzazioni analoghe, del collocamento di azioni ed obbligazioni italiane ed estere;
f. Il finanziamento sotto qualsiasi forma, con o senza l'assistenza di garanzia e fideiussioni, a privati o società anche mediante sconti di portafoglio;
g. L'esecuzione, anche mediante la stipulazione di contratti atipici, di qualunque operazione finanziaria che interessi la società o sia collegata in modo anche indiretto col proprio oggetto sociale;
h. Il compimento, per conto proprio e di terzi, di ricerche di mercato e studi di problemi inerenti la diffusione di titoli azionari ed obbligazionari nonché di titoli, rappresentativi di fondi comuni di investimento, mobiliari ed immobiliari italiani ed esteri, la consulenza in tale materia a persone fisiche o giuridiche, enti ed associazioni, pubbliche e private;
i. La società può compiere qualsiasi altra operazione in titoli quali riporti, comodati, premi, pegni, anticipazioni e compiere qualsiasi altra operazione mobiliare ed immobiliare, commerciale, industriale e finanziaria che comunque si rendesse necessaria per il conseguimento dell'oggetto sociale. Essa potrà altresì presentare fideiussioni, avalli, garanzie in genere, anche ipotecarie, a garanzie di obbligazioni e debiti di terzi.

E' stata acquisita in data 6 novembre 2001. Per una quota di partecipazione pari al 97,36%.

L'attività attuale è di gestione immobiliare limitata al Palazzo Tergesteo di Trieste.

Il Bilancio al 31.12.2001 chiude con una perdita di L. 868.134.739 ed il Patrimonio Netto alla stessa data è di L. 22.621.614.346.

Il Bilancio non è stato certificato perché relativo a gestione precedente all'ingresso nel Consiglio di Amministrazione di rappresentanti della Cassa.

RELAZIONE SULLA GESTIONE DELL'ESERCIZIO 2001

Signori Azionisti,

l'esercizio appena chiuso segna una tappa importante nella vita della società, in conseguenza dell'avvenuto passaggio di proprietà della maggioranza del capitale sociale e del trasferimento conseguente della sede sociale a Roma, via Pinciana 35, così come risultante dall'assemblea ordinaria e straordinaria del 19 dicembre 2001, che ha provveduto alla nomina dei nuovi organi sociali.
L'insediamento del Consiglio di Amministrazione neo nominato è avvenuto nella seconda metà del mese di gennaio 2002 e, lo stesso, in questa sede, riferisce di fatti gestiti dai precedenti Amministratori.

L'inizio di un nuovo ciclo gestionale impone nuovi obiettivi strategici fra i quali una maggiore valorizzazione del principale cespite immobiliare e la ricerca di un sostanziale equilibrio fra entrate e uscite finanziarie, con il risultato di pervenire in questo modo a risultati economici favorevoli.
Il Consiglio sta elaborando un piano industriale incentrato sulla ristrutturazione, riqualificazione dell'immobile Tergesteo, senza trascurare la necessità di ottimizzare l'utilizzo di unità immobiliari non locate, operando in modo tale da non creare negative interferenze tra i due obiettivi, cioè miglioramento qualitativo del bene da locare e condizioni di libera disponibilità di accesso allo stesso, con possibile e significativo aumento della redditività.

Si ricorda che l'immobile Palazzo Tergesteo è situato in una zona prestigiosa della città ed è un palazzo nel quale si può dire che si concentri buona parte della storia di Trieste ottocentesca. Eretto in soli due anni, tra il 1840 e il 1842, ideato da almeno tre architetti, l'episodio culminante della grande stagione del Neoclassico triestino, ebbe i suoi vari artefici nel senso pratico e lungimirante degli uomini d'affari triestini: essi vollero man mano riunire sotto un solo tetto l'elegante passaggio coperto dalla Galleria, la Borsa, le sedi delle più prestigiose società triestine come il Lloyd, una tipografia, una sala di lettura, una banca e un caffè.
In tale ottica sarebbe auspicabile un ritorno all'antico splendore, con un progetto mirato e con la collaborazione auspicabile di Enti ed Istituzioni locali sicuramente sensibili ad un intervento di ampio respiro, nel cuore pulsante e vitale della città.

L'Assemblea straordinaria degli Azionisti del 15 marzo 2001, antecedente alla data dell'acquisizione della partecipazione azionaria da parte della Cassa di Previdenza, in ordine al dettato dell'art. 2446 C.C., ha dovuto deliberare il ripiano della perdita emergente dal Bilancio al 31 dicembre 2000 per complessive lire 12.510 milioni, mediante abbattimento del capitale sociale a lire 23.508 milioni, ed ha proceduto quindi alla conversione dello stesso in Euro 11.880.000, mediante riduzione del valore nominale delle azioni da lire 1.000 a Euro 0,33 con passaggio a Riserva legale dell'importo di lire 505 milioni, corrispondente all'ammontare della riduzione ad Euro del valore nominale espresso in lire. Il patrimonio netto al 31 dicembre 2001 viene così a ridursi definitivamente a lire 22.622 milioni.

Il disavanzo economico di questo esercizio dipende quasi esclusivamente dall'ammortamento dell'immobile sociale, cui si deve aggiungere la riduzione dei costi di gestione associata ad una minore incidenza degli oneri finanziari, che hanno compensato la mancanza dei proventi straordinari di cui aveva beneficiato l'esercizio 2000.

In sintesi lo Stato Patrimoniale della Vostra società al 31 dicembre 2001 presenta le seguenti grandi cifre (in lire miliardi):

ATTIVO	31.12.01	31.12.00	PASSIVO	31.12.01	31.12.00
Immobile Tergesteo	35,7	36,5	Patrimonio netto	22,6	23,5
Crediti diversi	0,3	2,2	Mutuo ipotecario	11,2	13,1
Disponibilità liquide	1,0	1,1	Debito v/controllante	1,3	3,7
			Debiti diversi	1,8	0,3
Totale Attivo	**37,0**	**40,6**	**Totale Passivo e P. N.**	**37,0**	**40,6**

L'importo del patrimonio netto si dettaglia come segue (in lire miliardi):

PATRIMONIO NETTO	31.12.01	31.12.00
Saldo iniziale	**23,5**	**24,7**
Utile (perdita del periodo)	-0,9	-1,2
Saldo finale	**22,6**	**23,5**

ATTIVITÀ OPERATIVA E PREVEDIBILE EVOLUZIONE DELLA GESTIONE

L'attività operativa, come avviene ormai da qualche anno, è rivolta quasi esclusivamente alla gestione dell'immobile di proprietà "Palazzo Tergesteo" di Trieste, iscritto in bilancio a lire 35.675 milioni.
Questo cespite è ubicato, come già detto prima, in una zona prestigiosa della città e comprende n° 110 unità immobiliari distribuite su cinque piani, per complessivi mq. 11.007 di superficie. Il piano terra è composto da una Galleria con tre accessi, comprendente locali d'affari e negozi, mentre gli altri tre piani superiori comprendono uffici ed abitazioni. Il quinto piano è formato esclusivamente da mansarde abitabili e da soffitte. Attualmente i negozi ed i locali d'affari risultano tutti occupati, mentre l'area complessiva degli altri spazi ancora a disposizione rappresenta circa il 51% della superficie totale affittabile.

Il Palazzo, per la sua importanza storica, è soggetto ai vincoli del Ministero dei Beni Culturali. Negli anni scorsi sono stati effettuati gli indispensabili lavori di messa a norma degli impianti energetici ed antincendio e sono stati effettuati lavori di sistemazione e consolidamento degli atri e dei vani scala del Palazzo, nonché l'assestamento delle pareti e degli ingressi della Galleria.

Nel passivo del Bilancio risulta iscritto il debito per il finanziamento bancario in pool di lire 11.250 milioni, relativo alle rate di capitale ancora a scadere. Il finanziamento è garantito da ipoteca di primo grado sull'immobile per un importo di lire 40 miliardi. Risulta altresì iscritto un debito verso l'ente controllante Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Ragionieri e Periti commerciali di Roma, per l'apertura di credito concessa per carenza di liquidità e finalizzata al pagamento della rata di mutuo scaduta il 30 dicembre 2001.

Attualmente gli incassi dei ricavi provenienti dalle locazioni vengono completamente assorbiti dagli oneri finanziari e dalle spese di gestione.
L'attività sociale sarà quindi nei primi mesi tesa a migliorare la redditività immobiliare, con ricerche di mercato conoscitive delle possibilità di acquisizione di nuove locazioni, soprattutto per la parte adibita ad uffici, alcuni dei quali con caratteristiche di grande prestigio, e delle richieste di utilizzo sul mercato immobiliare di Trieste di piccole abitazioni e mansarde arredate. Per migliorare l'offerta occorre prevedere l'esecuzione di lavori di ristrutturazione e recupero ambientale, possibili solo col sostegno finanziario assicurato dall'ente controllante.

Si ricorda che le operazione di conversione in azioni dei warrant emessi a favore degli ex piccoli azionisti della Finrex a cura della controllante di allora Evoluzione 94 Spa, hanno avuto definitivamente termine in data 2 ottobre 2001 con i seguenti risultati:

- Warrant assegnati N° 5.992.700
- Warrant convertiti definitivamente in azioni della Finrex N° 969.317
  (pari al 2,69 % del capitale sociale).

Sulla base delle comunicazioni pervenute dalle banche intermediarie, risultano attualmente iscritti a Libro Soci n. 84 azionisti.

Nel corso del 2001 è stato sostituito un portiere andato in pensione, senza modifica nell'organico del personale, che comprende unicamente i due addetti alla custodia del Palazzo Tergesteo.

RAPPORTI CON SOCIETÀ ED ENTI CONTROLLANTI
(in milioni di lire)

	Crediti	Debiti
Ente controllante CASSA NAZ. PREVID. RAGIONIERI -conto finanziamento	0	1.278
	0	1.278

FATTI DI RILIEVO AVVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

In questo primo periodo dell'anno 2002 ha preso avvio il nuovo corso dell'attività sociale con il conferimento dei pieni poteri agli Organi preposti e con il trasferimento della gestione amministrativa, finanziaria e contabile presso la nuova sede di Roma.

ALTRE INFORMAZIONI

A completamento delle informazioni richieste dall'art. 2428 c.c. si fa presente che non è stata svolta alcuna attività di ricerca e sviluppo e che la Vostra società non ha mai posseduto azioni proprie, né direttamente, né tramite società fiduciaria o per interposta persona e che non ne ha mai fatto oggetto di compravendita.

Dal Libro Soci o da altre comunicazioni pervenute alla società, non risulta che gli Amministratori ed i Sindaci della Finrex detengano, direttamente o per interposta persona, partecipazioni nella Finrex o in società da questa controllate.

RISULTATO DELL'ESERCIZIO

L'esercizio 2001 si chiude con una perdita di lire 868.134.739, così riferibile:

- agli ammortamenti e svalutazioni	lire	(1.031.950.470)
- alla gestione finanziaria	lire	(725.749.989)
- alla gestione ordinaria amministrativa	lire	823.807.911
- alle partite straordinarie	lire	65.757.809

******

Signori Azionisti,

sottoponiamo alla Vostra approvazione il bilancio al 31 dicembre 2001 e la relazione sulla gestione, come sopra illustrati, che evidenziano una perdita d'esercizio di lire 868.134.739 che Vi proponiamo di portare a nuovo.

Roma, li 22 marzo 2002

p. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente
Rag. Giulio Gatto

FINREX S.P.A.
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

STATO PATRIMONIALE - ATTIVITA'				31 DICEMBRE 2001	31 DICEMBRE 2000	VARIAZIONI
A	**CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI**					
1	Soci c/capitale sottoscritto richiamato			0	0	0
2	Soci c/capitale sottoscritto da richiamare			0	0	0
	TOTALE CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI			0	0	0
B	**IMMOBILIZZAZIONI**					
I	***Immobilizzazioni Immateriali***					
1	COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO			0	0	0
2	COSTI DI RICERCA, DI SVILUPPO E DI PUBBLICITÀ			0	0	0
3	DIRITTI BREVETTO INDUSTRIALE E DIRITTI UTILIZZAZIONE OPERE INGEGNO			0	0	0
4	CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI E DIRITTI SIMILI			0	0	0
5	AVVIAMENTO			0	0	0
6	IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO E ACCONTI			0	0	0
7	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			18.000.000	36.000.000	(18.000.000)
	Totale Immobilizzazioni Immateriali			**18.000.000**	**36.000.000**	**(18.000.000)**
II	***Immobilizzazioni Materiali***					
1	TERRENI E FABBRICATI			35.674.930.542	36.546.643.758	(871.713.216)
2	IMPIANTI E MACCHINARI			0	0	0
3	ATTREZZATURE INDUSTRIALI E COMMERCIALI			0	0	0
4	ALTRI BENI			3.572.218	7.765.272	(4.193.054)
5	IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO ED ACCONTI			0	0	0
	Totale Immobilizzazioni Materiali			**35.678.502.760**	**36.554.409.030**	**(875.906.270)**
III	***Immobilizzazioni Finanziarie***					
1	PARTECIPAZIONI					
a	Imprese controllate			0	0	0
b	Imprese collegate			0	0	0
c	Altre imprese			0	0	0
	Totale Partecipazioni			**0**	**0**	**0**
2	CREDITI FINANZIARI	ENTRO 12 MESI	OLTRE 12 MESI			
a	Verso imprese controllate	0	0	0	0	0
b	Verso imprese collegate	0	0	0	0	0
c	Verso imprese controllanti	0	0	0	0	0
d	Verso altri	0	0	0	759.370.780	(759.370.780)
	Totale Crediti Finanziari	**0**	**0**	**0**	**759.370.780**	**(759.370.780)**
3	ALTRI TITOLI			285.000.000	285.000.000	0
4	AZIONI PROPRIE			0	0	0
	Totale Immobilizzazioni Finanziarie			**285.000.000**	**1.044.370.780**	**(759.370.780)**
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI			**35.981.502.760**	**37.634.779.810**	**(1.653.277.050)**
C	**ATTIVO CIRCOLANTE**					
I	***Rimanenze***					
1	MATERIE PRIME SUSSIDIARIE DI CONSUMO			0	0	0
2	PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE E SEMILAVORATI			0	0	0
3	LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE			0	0	0
4	PRODOTTI FINITI E MERCI			0	0	0
5	ACCONTI			0	0	0
	Totale Rimanenze			**0**	**0**	**0**
II	***Crediti***	ENTRO 12 MESI	OLTRE 12 MESI			
1	CLIENTI	129.641.653	0	129.641.653	53.211.127	76.430.526
2	VERSO IMPRESE CONTROLLATE	0	0	0	0	0
3	VERSO IMPRESE COLLEGATE	0	0	0	0	0
4	VERSO IMPRESE CONTROLLANTI	0	0	0	0	0
5	VERSO ALTRI	124.801.155	10.246.346	135.047.501	2.143.744.862	(2.008.697.361)
	Totale Crediti	**254.442.808**	**10.246.346**	**264.689.154**	**2.196.955.989**	**(1.932.266.835)**
III	***Attività Finanziarie Non Immobilizzate***					
1	PARTECIPAZIONI IN IMPRESE CONTROLLATE			0	0	0
2	PARTECIPAZIONI IN IMPRESE COLLEGATE			0	0	0
3	PARTECIPAZIONI IN ALTRE IMPRESE			0	0	0
4	AZIONI PROPRIE			0	0	0
5	ALTRI TITOLI			0	0	0
	Totale Attività Finanziarie non immobilizzate			**0**	**0**	**0**
IV	***Disponibilità Liquide***					
1	DEPOSITI BANCARI E POSTALI			689.727.943	797.888.845	(108.160.902)
2	ASSEGNI			0	0	0
3	DENARO E VALORI IN CASSA			1.612.600	155.170	1.457.430
	Totale disponibilità liquide			**691.340.543**	**798.044.015**	**(106.703.472)**
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE			**956.029.697**	**2.995.000.004**	**(2.038.970.307)**
D	**RATEI E RISCONTI**			**16.145.100**	**16.572.600**	**(427.500)**
	TOTALE ATTIVITA'			**36.953.677.557**	**40.646.352.414**	**(3.692.674.857)**

FINREX S.P.A.
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

	STATO PATRIMONIALE - PASSIVITA'			31 DICEMBRE 2001	31 DICEMBRE 2000	VARIAZIONI
A	**PATRIMONIO NETTO**					
I	*Capitale*			23.002.887.600	36.000.000.000	(12.997.112.400)
II	*Riserva da sovrapprezzo azioni*			0	0	0
III	*Riserve di rivalutazione*			0	0	0
IV	*Riserva legale*			505.112.400	0	505.112.400
V	*Riserva per azioni proprie in portafoglio*			0	0	0
VI	*Riserva straordinaria*			0	0	0
VII	*Utili (perdite) portati a nuovo*			(18.250.915)	(11.274.514.473)	11.256.263.558
VIII	*Utile (perdita) del periodo*			(868.134.739)	(1.235.736.442)	367.601.703
IX	**TOTALE PATRIMONIO NETTO**			**22.621.614.346**	**23.489.749.085**	**(868.134.739)**
B	**FONDO RISCHI E ONERI**					
1	PER TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E OBBLIGHI SIMILI			0	0	0
2	PER IMPOSTE			0	0	0
3	ALTRI			0	0	0
	TOTALE FONDO RISCHI ED ONERI			**0**	**0**	**0**
C	**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**			**6.751.556**	**39.744.855**	**(32.993.299)**
D	**DEBITI**	ENTRO 12 MESI	OLTRE 12 MESI			
1	OBBLIGAZIONI	0	0	0	0	0
2	OBBLIGAZIONI CONVERTIBILI	0	0	0	0	0
3	DEBITI VERSO BANCHE	1.875.000.000	9.375.000.000	11.250.000.000	13.125.000.000	(1.875.000.000)
4	DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI	0	0	0	0	0
5	ACCONTI	0	0	0	0	0
6	DEBITI VERSO FORNITORI	92.493.836	0	92.493.836	151.053.002	(58.559.166)
7	DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI DI CREDITO	0	0	0	0	0
8	DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE	0	0	0	0	0
9	DEBITI VERSO IMPRESE COLLEGATE	0	0	0	0	0
10	DEBITI VERSO IMPRESE ED ENTI CONTROLLANTI	0	1.278.242.186	1.278.242.186	3.755.155.811	(2.476.913.625)
11	DEBITI TRIBUTARI	25.819.663	0	25.819.663	6.964.793	18.854.870
12	DEBITI VERSO IST.PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE	3.699.970	0	3.699.970	3.662.943	37.027
13	ALTRI DEBITI	875.056.000	800.000.000	1.675.056.000	75.021.925	1.600.034.075
	TOTALE DEBITI	**2.872.069.469**	**11.453.242.186**	**14.325.311.655**	**17.116.858.474**	**(2.791.546.819)**
E	**RATEI E RISCONTI**			**0**	**0**	**0**
	TOTALE PASSIVITA'			**36.953.677.557**	**40.646.352.414**	**(3.692.674.857)**
	CONTI D'ORDINE					
1	FIDEJUSSIONI			337.663.840	0	337.663.840
2	AVALLI			0	0	0
3	ALTRE GARANZIE PRESTATE			0	0	0
4	GARANZIE REALI			40.285.000.000	40.285.000.000	0
5	IMPEGNI DI ACQUISTO/VENDITA			0	0	0
6	ALTRI CONTI D'ORDINE			0	0	0
	TOTALE CONTI D'ORDINE			**40.622.663.840**	**40.285.000.000**	**337.663.840**

FINREX S.P.A.
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

	CONTO ECONOMICO		31 DICEMBRE 2001	31 DICEMBRE 2000	VARIAZIONI
A	**VALORE DELLA PRODUZIONE**				
1	RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI		1.664.523.308	1.555.359.564	109.163.744
2	VARIAZIONI RIMANENZE PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZ.,SEMILAV. E FINITI		0	0	0
3	VARIAZIONE DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE		0	0	0
4	INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI		0	0	0
5	ALTRI RICAVI E PROVENTI		0	0	0
a	Contributi in conto esercizio	0			
b	Altri	0			
	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE		**1.664.523.308**	**1.555.359.564**	**109.163.744**
B	**COSTI DELLA PRODUZIONE**				
6	PER MATERIE PRIME,SUSSIDIARIE,DI CONSUMO E DI MERCI		6.723.642	15.855.998	(9.132.356)
7	PER SERVIZI		374.640.303	516.070.866	(141.430.563)
8	PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI		10.462.000	4.115.242	6.346.758
9	PER IL PERSONALE		109.335.996	86.625.394	22.710.602
a	Salari e stipendi	70.444.530			
b	Oneri sociali	21.157.929			
c	Trattamento di fine rapporto	4.743.130			
d	Trattamento di quiescenza e simili	0			
e	Altri costi	12.990.407			
10	AMMORTAMENTO E SVALUTAZIONI		1.031.950.470	1.891.061.143	(859.110.673)
a	Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.000.000			
b	Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	939.260.642			
c	Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0			
d	Svalutazione crediti compresi nell'attivo circolante e disponibilità liquide	74.689.828			
11	VARIAZIONI RIMANENZE MATERIE PRIME,SUSSIDIARIE,DI CONSUMO E DI MERCI		0	0	0
12	ACCANTONAMENTO PER RISCHI		0	0	0
13	ALTRI ACCANTONAMENTI		0	0	0
14	ONERI DIVERSI DI GESTIONE		331.428.456	350.466.845	(19.038.389)
	TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE		**1.864.540.867**	**2.864.195.488**	**(999.654.621)**
	DIFFERENZA FRA IL VALORE E I COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		**(200.017.559)**	**(1.308.835.924)**	**1.108.818.365**
C	**PROVENTI E ONERI FINANZIARI**				
15	PROVENTI DA PARTECIPAZIONI		0	0	0
a	Dividendi da imprese controllate	0			
b	Dividendi da imprese collegate	0			
c	Dividendi da altre imprese	0			
d	Altri proventi da partecipazioni	0			
16	ALTRI PROVENTI FINANZIARI		69.175.659	111.222.002	(42.046.343)
a	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni				
a1	Da imprese controllate	0			
a2	Da imprese collegate	0			
a3	Da imprese controllanti	0			
a4	Altri	0			
b	Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	14.677.547			
c	Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0			
d	Proventi diversi	0			
d1	Da imprese controllate	0			
d2	Da imprese collegate	0			
d3	Da imprese controllanti	0			
d4	Altri	54.498.112			
17	INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI		794.925.648	861.108.428	(66.182.780)
a	Da imprese controllate	0			
b	Da imprese collegate	0			
c	Da imprese controllanti	40.000.000			
d	Altri	754.925.648			
	TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17)		**(725.749.989)**	**(749.886.426)**	**24.136.437**
D	**RETTIFICHE DI VALORE AD ATTIVITA' FINANZIARIE**				
18	RIVALUTAZIONI		0	0	0
a	Di partecipazioni	0			
b	Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0			
c	Di titoli iscritti all'attivo che non costituiscono partecipazioni	0			
19	SVALUTAZIONI		0	0	0
a	Di partecipazioni	0			
b	Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0			
c	Di titoli iscritti all'attivo che non costituiscono partecipazioni	0			
	TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19)		**0**	**0**	**0**
E	**PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**				
20	PROVENTI		70.048.737	823.227.165	(753.178.428)
a	Plusvalenze da alienazioni	0			
b	Altri	70.048.737			
21	ONERI		4.290.928	241.257	4.049.671
a	Minusvalenze da alienazioni	0			
b	Perdite su crediti	0			
c	Altri	4.290.928			
	TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)		**65.757.809**	**822.985.908**	**(757.228.099)**
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D+E)		**(860.009.739)**	**(1.235.736.442)**	**375.726.703**
22	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		**8.125.000**	**0**	**8.125.000**
23	**RISULTATO DEL PERIODO**		**(868.134.739)**	**(1.235.736.442)**	**367.601.703**

FINREX S.P.A.
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001 (valori convertiti in EURO @ 1936,27)

	STATO PATRIMONIALE - ATTIVITA'			31 DICEMBRE 2001	31 DICEMBRE 2000	VARIAZIONI
A	**CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI**					
1	Soci c/capitale sottoscritto richiamato			0,00	0,00	0,00
2	Soci c/capitale sottoscritto da richiamare			0,00	0,00	0,00
	TOTALE CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI			**0,00**	**0,00**	**0,00**
B	**IMMOBILIZZAZIONI**					
I	***Immobilizzazioni Immateriali***					
1	COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO			0,00	0,00	0,00
2	COSTI DI RICERCA, DI SVILUPPO E DI PUBBLICITÀ			0,00	0,00	0,00
3	DIRITTI BREVETTO INDUSTRIALE E DIRITTI UTILIZZAZIONE OPERE INGEGNO			0,00	0,00	0,00
4	CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI E DIRITTI SIMILI			0,00	0,00	0,00
5	AVVIAMENTO			0,00	0,00	0,00
6	IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO E ACCONTI			0,00	0,00	0,00
7	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			9.296,22	18.592,45	(9.296,23)
	Totale Immobilizzazioni Immateriali			**9.296,22**	**18.592,45**	**(9.296,23)**
II	***Immobilizzazioni Materiali***					
1	TERRENI E FABBRICATI			18.424.564,00	18.874.766,31	(450.202,31)
2	IMPIANTI E MACCHINARI			0,00	0,00	0,00
3	ATTREZZATURE INDUSTRIALI E COMMERCIALI			0,00	0,00	0,00
4	ALTRI BENI			1.844,90	4.010,43	(2.165,53)
5	IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO ED ACCONTI			0,00	0,00	0,00
	Totale Immobilizzazioni Materiali			**18.426.408,90**	**18.878.776,74**	**(452.367,84)**
III	***Immobilizzazioni Finanziarie***					
1	PARTECIPAZIONI					
a	Imprese controllate			0,00	0,00	0,00
b	Imprese collegate			0,00	0,00	0,00
c	Altre imprese			0,00	0,00	0,00
	Totale Partecipazioni			0,00	0,00	0,00
2	CREDITI FINANZIARI	ENTRO 12 MESI	OLTRE 12 MESI			
a	Verso imprese controllate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	Verso imprese collegate	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	Verso imprese controllanti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	Verso altri	0,00	0,00	0,00	392.182,28	(392.182,28)
	Totale Crediti Finanziari	0,00	0,00	0,00	392.182,28	(392.182,28)
3	ALTRI TITOLI			147.190,22	147.190,22	0,00
4	AZIONI PROPRIE			0,00	0,00	0,00
	Totale Immobilizzazioni Finanziarie			**147.190,22**	**539.372,49**	**(392.182,27)**
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI			**18.582.895,34**	**19.436.741,68**	**(853.846,34)**
C	**ATTIVO CIRCOLANTE**					
I	***Rimanenze***					
1	MATERIE PRIME SUSSIDIARIE DI CONSUMO			0,00	0,00	0,00
2	PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZIONE E SEMILAVORATI			0,00	0,00	0,00
3	LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE			0,00	0,00	0,00
4	PRODOTTI FINITI E MERCI			0,00	0,00	0,00
5	ACCONTI			0,00	0,00	0,00
	Totale Rimanenze			**0,00**	**0,00**	**0,00**
II	***Crediti***	ENTRO 12 MESI	OLTRE 12 MESI			
1	CLIENTI	66.954,33	0,00	66.954,33	27.481,25	39.473,08
2	VERSO IMPRESE CONTROLLATE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	VERSO IMPRESE COLLEGATE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	VERSO IMPRESE CONTROLLANTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	VERSO ALTRI	64.454,42	5.291,80	69.746,22	1.107.151,82	(1.037.405,60)
	Totale Crediti	**131.408,75**	**5.291,80**	**136.700,55**	**1.134.633,08**	**(997.932,53)**
III	***Attività Finanziarie Non Immobilizzate***					
1	PARTECIPAZIONI IN IMPRESE CONTROLLATE			0,00	0,00	0,00
2	PARTECIPAZIONI IN IMPRESE COLLEGATE			0,00	0,00	0,00
3	PARTECIPAZIONI IN ALTRE IMPRESE			0,00	0,00	0,00
4	AZIONI PROPRIE			0,00	0,00	0,00
5	ALTRI TITOLI			0,00	0,00	0,00
	Totale Attività Finanziarie non immobilizzate			**0,00**	**0,00**	**0,00**
IV	***Disponibilità Liquide***					
1	DEPOSITI BANCARI E POSTALI			356.214,75	412.075,20	(55.860,45)
2	ASSEGNI			0,00	0,00	0,00
3	DENARO E VALORI IN CASSA			832,84	80,14	752,70
	Totale disponibilità liquide			**357.047,59**	**412.155,34**	**(55.107,75)**
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE			**493.748,14**	**1.546.788,41**	**(1.053.040,27)**
D	**RATEI E RISCONTI**			**8.338,25**	**8.559,03**	**(220,78)**
	TOTALE ATTIVITA'			**19.084.981,73**	**20.992.089,13**	**(1.907.107,40)**

FINREX S.P.A.
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001 (valori convertiti in EURO @ 1936,27)

	STATO PATRIMONIALE - PASSIVITA'			31 DICEMBRE 2001	31 DICEMBRE 2000	VARIAZIONI
A	**PATRIMONIO NETTO**					
I	*Capitale*			11.880.000,00	18.592.448,37	(6.712.448,37)
II	*Riserva da sovrapprezzo azioni*			0,00	0,00	0,00
III	*Riserve di rivalutazione*			0,00	0,00	0,00
IV	*Riserva legale*			260.868,78	0,00	260.868,78
V	*Riserva per azioni proprie in portafoglio*			0,00	0,00	0,00
VI	*Riserva straordinaria*			0,00	0,00	0,00
VIII	*Utili (perdite) portati a nuovo*			(9.425,81)	(5.822.800,78)	5.813.374,97
IX	*Utile (perdita) del periodo*			(448.354,17)	(638.204,61)	189.850,44
	TOTALE PATRIMONIO NETTO			**11.683.088,80**	**12.131.442,97**	**(448.354,17)**
B	**FONDO RISCHI E ONERI**					
1	PER TRATTAMENTO DI QUIESCENZA E OBBLIGHI SIMILI			0,00	0,00	0,00
2	PER IMPOSTE			0,00	0,00	0,00
3	ALTRI			0,00	0,00	0,00
	TOTALE FONDO RISCHI ED ONERI			**0,00**	**0,00**	**0,00**
C	**TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**			**3.486,89**	**20.526,50**	**(17.039,61)**
D	**DEBITI**	ENTRO 12 MESI	OLTRE 12 MESI			
1	OBBLIGAZIONI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	OBBLIGAZIONI CONVERTIBILI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	DEBITI VERSO BANCHE	968.356,69	4.841.783,42	5.810.140,11	6.778.496,80	(968.356,69)
4	DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	ACCONTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	DEBITI VERSO FORNITORI	47.769,08	0,00	47.769,08	78.012,37	(30.243,29)
7	DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI DI CREDITO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	DEBITI VERSO IMPRESE COLLEGATE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	DEBITI VERSO IMPRESE ED ENTI CONTROLLANTI	0,00	660.157,00	660.157,00	1.939.376,13	(1.279.219,13)
11	DEBITI TRIBUTARI	13.334,74	0,00	13.334,74	3.597,02	9.737,72
12	DEBITI VERSO IST.PREVIDENZA E SICUREZZA SOCIALE	1.910,88	0,00	1.910,88	1.891,75	19,13
13	ALTRI DEBITI	451.928,71	413.165,52	865.094,23	38.745,59	826.348,64
	TOTALE DEBITI	**1.483.300,10**	**5.915.105,94**	**7.398.406,04**	**8.840.119,65**	**(1.441.713,61)**
E	**RATEI E RISCONTI**			**0,00**	**0,00**	**0,00**
	TOTALE PASSIVITA'			**19.084.981,73**	**20.992.089,13**	**(1.907.107,40)**

	CONTI D'ORDINE			
1	FIDEJUSSIONI	174.388,82	0,00	174.388,82
2	AVALLI	0,00	0,00	0,00
3	ALTRE GARANZIE PRESTATE	0,00	0,00	0,00
4	GARANZIE REALI	20.805.466,18	20.805.466,18	0,00
5	IMPEGNI DI ACQUISTO/VENDITA	0,00	0,00	0,00
6	ALTRI CONTI D'ORDINE	0,00	0,00	0,00
	TOTALE CONTI D'ORDINE	**20.979.855,00**	**20.805.466,18**	**174.388,82**

FINREX S.P.A.
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001 (valori convertiti in EURO @ 1936,27)

	CONTO ECONOMICO		31 DICEMBRE 2001	31 DICEMBRE 2000	VARIAZIONI
A	**VALORE DELLA PRODUZIONE**				
1	RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI		859.654,55	803.276,18	56.378,37
2	VARIAZIONI RIMANENZE PRODOTTI IN CORSO DI LAVORAZ.,SEMILAV. E FINITI		0,00	0,00	0,00
3	VARIAZIONE DEI LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE		0,00	0,00	0,00
4	INCREMENTI DI IMMOBILIZZAZIONI PER LAVORI INTERNI		0,00	0,00	0,00
5	ALTRI RICAVI E PROVENTI		0,00	0,00	0,00
a	Contributi in conto esercizio	0,00			
b	Altri	0,00			
	TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE		**859.654,55**	**803.276,18**	**56.378,37**
B	**COSTI DELLA PRODUZIONE**				
6	PER MATERIE PRIME,SUSSIDIARIE,DI CONSUMO E DI MERCI		3.472,47	8.188,94	(4.716,47)
7	PER SERVIZI		193.485,57	266.528,36	(73.042,79)
8	PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI		5.403,17	2.125,35	3.277,82
9	PER IL PERSONALE		56.467,33	44.738,28	11.729,05
a	Salari e stipendi	36.381,56			
b	Oneri sociali	10.927,16			
c	Trattamento di fine rapporto	2.449,62			
d	Trattamento di quiescenza e simili	0,00			
e	Altri costi	6.708,99			
10	AMMORTAMENTO E SVALUTAZIONI		532.957,94	976.651,57	(443.693,63)
a	Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	9.296,22			
b	Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	485.087,64			
c	Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00			
d	Svalutazione crediti compresi nell'attivo circolante e disponibilità liquide	38.574,08			
11	VARIAZIONI RIMANENZE MATERIE PRIME,SUSSIDIARIE,DI CONSUMO E DI MERCI		0,00	0,00	0,00
12	ACCANTONAMENTO PER RISCHI		0,00	0,00	0,00
13	ALTRI ACCANTONAMENTI		0,00	0,00	0,00
14	ONERI DIVERSI DI GESTIONE		171.168,51	181.001,02	(9.832,51)
	TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE		**962.954,99**	**1.479.233,52**	**(516.278,53)**
	DIFFERENZA FRA IL VALORE E I COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		**(103.300,44)**	**(675.957,34)**	**572.656,90**
C	**PROVENTI E ONERI FINANZIARI**				
15	PROVENTI DA PARTECIPAZIONI		0,00	0,00	0,00
a	Dividendi da imprese controllate	0,00			
b	Dividendi da imprese collegate	0,00			
c	Dividendi da altre imprese	0,00			
d	Altri proventi da partecipazioni	0,00			
16	ALTRI PROVENTI FINANZIARI		35.726,25	57.441,37	(21.715,12)
a	Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni				
a1	Da imprese controllate	0,00			
a2	Da imprese collegate	0,00			
a3	Da imprese controllanti	0,00			
a4	Altri	0,00			
b	Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	7.580,32			
c	Da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0,00			
d	Proventi diversi	0,00			
d1	Da imprese controllate	0,00			
d2	Da imprese collegate	0,00			
d3	Da imprese controllanti	0,00			
d4	Altri	28.145,93			
17	INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI		410.544,84	444.725,39	(34.180,55)
a	Da imprese controllate	0,00			
b	Da imprese collegate	0,00			
c	Da imprese controllanti	20.658,28			
d	Altri	389.886,56			
	TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17)		**(374.818,59)**	**(387.284,02)**	**12.465,43**
D	**RETTIFICHE DI VALORE AD ATTIVITA' FINANZIARIE**				
18	RIVALUTAZIONI		0,00	0,00	0,00
a	Di partecipazioni	0,00			
b	Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0,00			
c	Di titoli iscritti all'attivo che non costituiscono partecipazioni	0,00			
19	SVALUTAZIONI		0,00	0,00	0,00
a	Di partecipazioni	0,00			
b	Di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0,00			
c	Di titoli iscritti all'attivo che non costituiscono partecipazioni	0,00			
	TOTALE DELLE RETTIFICHE (18-19)		**0,00**	**0,00**	**0,00**
E	**PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**				
20	PROVENTI		36.177,15	425.161,35	(388.984,20)
a	Plusvalenze da alienazioni	0,00			
b	Altri	36.177,15			
21	ONERI		2.216,08	124,60	2.091,48
a	Minusvalenze da alienazioni	0,00			
b	Perdite su crediti	0,00			
c	Altri	2.216,08			
	TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)		**33.961,07**	**425.036,75**	**(391.075,68)**
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D+E)		**(444.157,96)**	**(638.204,61)**	**194.046,65**
22	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO		**4.196,21**	**0,00**	**4.196,21**
23	**RISULTATO DEL PERIODO**		**(448.354,17)**	**(638.204,61)**	**189.850,44**

FINREX S.P.A.

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

(milioni di lire)

A T T I V I T À	31.12.2001	31.12.2000	VARIAZIONI
IMMOBILIZZAZIONI			
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Oneri pluriennali da ammortizzare	18	36	(18)
	18	36	(18)
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili civili	35.675	36.546	(871)
Mobili e macchine d'ufficio	4	8	(4)
	35.679	36.554	(875)
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Titoli di Stato	285	285	0
Crediti	0	759	(759)
	285	1.044	(759)
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**35.982**	**37.634**	**(1.652)**
ATTIVO CIRCOLANTE			
CREDITI			
- verso clienti	130	53	77
- verso Erario e altri	135	2.144	(2.009)
	265	2.197	(1.932)
DISPONIBILITÀ			
Cassa e banche	691	798	(107)
	691	798	(107)
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	**956**	**2.995**	**(2.039)**
RATEI E RISCONTI ATTIVI	**16**	**17**	**(1)**
TOTALE ATTIVITÀ	**36.954**	**40.646**	**(3.692)**

FINREX S.P.A.

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

(milioni di lire)

PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	31.12.2001	31.12.2000	VARIAZIONI
PATRIMONIO NETTO			
Capitale sociale	23.003	36.000	(12.997)
Riserve	505	0	505
Perdite a nuovo	(18)	(11.274)	11.256
Risultato del periodo	(868)	(1.236)	368
TOTALE PATRIMONIO NETTO	**22.622**	**23.490**	**(868)**
FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	**7**	**39**	**(32)**
DEBITI			
A MEDIO LUNGO TERMINE			
- mutui passivi	9.375	11.250	(1.875)
- controllante	1.278	0	1.278
- altre società	800	0	800
	11.453	11.250	203
A BREVE TERMINE			
- mutui passivi	1.875	1.875	0
- fornitori	92	151	(59)
- controllante	0	3.755	(3.755)
- altre società	796	0	796
- altri	109	86	23
	2.872	5.867	(2.995)
TOTALE DEBITI	**14.325**	**17.117**	**(2.792)**
RATEI E RISCONTI PASSIVI	**0**	**0**	**0**
TOTALE PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO	**36.954**	**40.646**	**(3.692)**

FINREX S.P.A.

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

(milioni di lire)

	31.12.2001	31.12.2000	VARIAZIONI
RICAVI			
Ricavi per affitti	1.665	1.555	110
TOTALE RICAVI	**1.665**	**1.555**	**110**
COSTI E SPESE			
Costi per materiali di consumo	7	16	(9)
Costi per servizi	375	516	(141)
Costi per godimento beni di terzi	10	4	6
Costi per il personale	109	87	22
Ammortamenti e svalutazioni	1.032	1.891	(859)
Oneri diversi di gestione	332	350	(18)
TOTALE COSTI E SPESE	**1.865**	**2.864**	**(999)**
RISULTATO OPERATIVO	**(200)**	**(1.309)**	**1.109**
PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
Interessi di Titoli di Stato	15	13	2
Interessi attivi vari	54	98	(44)
Interessi su debiti verso banche	(753)	(840)	87
Interessi passivi vari	(42)	(21)	(21)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	**(726)**	**(750)**	**24**
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI			
Sopravvenienze attive	70	823	(753)
Sopravvenienze passive	(4)	0	(4)
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE	**66**	**823**	**(757)**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**(860)**	**(1.236)**	**376**
Imposte sul reddito	(8)	0	(8)
RISULTATO NETTO	**(868)**	**(1.236)**	**368**

FINREX S.P.A.

RENDICONTO FINANZIARIO
BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

(milioni di lire)

	31.12.2001	31.12.2000
FONTI DI FINANZIAMENTO		
Utile (perdita) netto d'esercizio	(868)	(1.236)
Ammortamenti	957	1.891
Accantonamento T.F.R.	5	5
Capitale circolante netto generato dalla gestione reddituale	**94**	**660**
Riduzione immobilizzazioni finanziarie	759	(759)
Aumento debiti a medio	203	(1.875)
Totale fonti	**1.056**	**(1.974)**
IMPIEGHI DI LIQUIDITÀ		
Pagamento TFR	38	0
Pagamento spese incrementative	63	6
Totale impieghi	**101**	**6**
AUMENTO (DIMINUZIONE) DEL CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	**955**	**(1.980)**
Determinato da aumenti (diminuzioni) in:		
ATTIVITÀ' A BREVE		
Cassa e banche	(107)	315
Clienti e altri crediti	(1.932)	(288)
Ratei e risconti attivi	(1)	0
	(2.040)	**27**
PASSIVITÀ' A BREVE		
Altri debiti	(2.995)	2.009
Ratei e risconti passivi	0	(2)
	(2.995)	**2.007**
AUMENTO (DIMINUZIONE) DEL CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	**955**	**(1.980)**

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

Il bilancio che sottoponiamo alla Vostra approvazione, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, e dalla presente Nota integrativa, è stato redatto in conformità alla normativa vigente. I dati sono posti a raffronto con i corrispondenti dati al 31 dicembre 2000. Inoltre è stato predisposto uno schema di Bilancio che riporta le cifre dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico convertite in euro, utilizzando il tasso fisso di conversione.
Al fine di offrire una informativa più completa, si allegano altresì il Bilancio riclassificato in forma ridotta ed il Rendiconto finanziario per flussi di liquidità, anche se non richiesti da specifiche disposizioni di legge.
Si precisa che non si è dato luogo alla redazione del Bilancio consolidato in quanto la Finrex non detiene partecipazioni di controllo in altre società.

CRITERI DI VALUTAZIONE - PRINCIPI CONTABILI - PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO

I principi contabili in base ai quali è stato redatto il bilancio dell'esercizio 2001 sono quelli previsti dalle vigenti disposizioni di legge in materia e non hanno subito cambiamenti rispetto a quelli adottati nel precedente bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2000, tranne che per la modifica dei coefficienti applicati all'ammortamento dell'immobile sociale, come più avanti riportato.
La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi ai criteri generali della prudenza e della competenza temporale. Non esistono in contabilità valori in valuta.

Immobilizzazioni Immateriali
Le immobilizzazioni immateriali sono state iscritte nell'attivo ad un valore non superiore al prezzo di acquisto o di costo, ridotto delle quote di ammortamento maturate al 31 dicembre 2001.

Immobilizzazioni Materiali
Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo storico d'acquisto, comprensivo dei costi accessori, ed i successivi costi di manutenzione e riparazione straordinaria, aventi carattere incrementativo, sono stati portati in aumento del valore dei cespiti.
Gli ammortamenti sono calcolati in modo sistematico e costante, ridotti del 50% per i beni acquisiti nell'esercizio, in base alla vita utile stimata dei cespiti.

In relazione allo stato attuale del manufatto del palazzo Tergesteo, unico cespite immobiliare di proprietà, ed al minor grado di sfruttamento di detto cespite, per il fatto che più della metà degli spazi disponibili dello stabile risulta ancora non occupata, si è ritenuto di ridurre l'aliquota dell'ammortamento alla misura del 2%.
La modifica dell'aliquota applicata ha evidenziato minori costi di ammortamento per L. 935.067.587, con un corrispondente impatto sulla risultanza economica dell'esercizio e sul valore d'iscrizione in bilancio del cespite immobiliare.

Immobilizzazioni Finanziarie
Gli altri titoli, compresi nelle immobilizzazioni finanziarie, sono costituiti da Titoli di Stato provenienti dal rimborso di crediti d'imposta arretrati, vincolati a garanzia di fidejussione bancaria. Sono iscritti in bilancio al valore d'assegnazione, che corrisponde al valore nominale.

Crediti e debiti
I crediti sono esposti al presunto valore di realizzo, che tiene conto delle rettifiche analitiche stanziate a fondo svalutazione.
I debiti sono iscritti al valore nominale.

Ratei e risconti attivi e passivi
Sono state iscritte in tali voci soltanto quote di costi e proventi, comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

Fondo trattamento di fine rapporto di Lavoro subordinato
L'ammontare di questo fondo, in ottemperanza alla vigente normativa, corrisponde a quello delle indennità da pagare ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data del bilancio, in base alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti.

Costi e ricavi
Sono stati contabilizzati sulla base del criterio della competenza temporale.

ANALISI DELLE PRINCIPALI VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONI

Immobilizzazioni Immateriali

La voce Altre immobilizzazioni immateriali si riferisce all'importo degli oneri sostenuti per l'accensione del finanziamento in pool, al netto delle relative quote d'ammortamento.
L'ammortamento è stato conteggiato, a decorrere dall'esercizio in cui i costi sono stati sostenuti, in ragione del 20% annuo.
Il prospetto delle variazioni intervenute nelle immobilizzazioni immateriali è riportato nella ***tabella n. 1,*** allegata alla presente nota.

Immobilizzazioni Materiali

Gli incrementi dell'immobile si riferiscono principalmente ai costi sostenuti per i lavori relativi ad impianti vari ed a manutenzioni straordinarie.
Le aliquote applicate per l'ammortamento annuo sono le seguenti:

- immobile civile	2,00%
- mobili e arredi	12,00%
- computers e macchine elettroniche	20,00%

Le consistenze e le variazioni intervenute nei valori di carico dell'immobile di proprietà, dei mobili e delle macchine d'ufficio elettroniche sono descritte nella ***tabella n. 2***.

I dettagli degli ammortamenti relativi alle immobilizzazioni immateriali e materiali sono riportati nella ***tabella n. 2 bis.***

Immobilizzazioni Finanziarie

ALTRI TITOLI

La voce comprende il valor nominale di C.C.T. 01/01/2003 provenienti dal rimborso di crediti d'imposta, attualmente costituiti in pegno a garanzia di fidejussione bancaria.
Le consistenze e le variazioni intervenute nelle immobilizzazioni finanziarie sono dettagliate nell'allegata ***tabella n. 3.***

ATTIVO CIRCOLANTE

Crediti

I crediti classificati nel Circolante sono di natura commerciale ed altri di categorie residuali.

CREDITI VERSO CLIENTI

ESIGIBILI ENTRO 12 MESI

I crediti verso gli inquilini del Palazzo Tergesteo aumentano di lire 151.120.354 a causa di nuove insolvenze e si riducono di lire 147.329.828 per l'eliminazione di crediti verso procedure fallimentari, già completamente coperte dal fondo svalutazione, e considerati ormai irrecuperabili. La prudente valutazione delle attuali posizioni creditorie, che assommano in bilancio a nominali lire 206.962.653, in relazione alle difficoltà connesse al loro realizzo, ha richiesto un'ulteriore integrazione del fondo svalutazione a lire 77.321.000 in misura tale da rendere detto fondo congruo alla copertura di tutte le posizioni di rischio possibile. I dettagli dei crediti e dei relativi fondi sono riportati nell'allegata ***tabella n. 4 bis.***

CREDITI VERSO ALTRI

ESIGIBILI ENTRO 12 MESI

L'importo, che aumenta rispetto alla scorso esercizio di lire 103.242.250, riguarda il credito verso l'Amministrazione del Condominio del Palazzo Tergesteo, anticipi a fornitori vari, il credito verso l'Erario per imposte da compensare nel 2002 e il credito per un versamento relativo ad una sentenza emessa dal Tribunale di Trieste, relativa ad una vertenza con l'affittuaria Elisabeth Sas, che a parere dei nostri legali potrà risolversi in appello in senso favorevole alla società.

ESIGIBILI OLTRE 12 MESI

La voce si riduce dell'importo di lire 2.111.939.611 corrispondente al valore dei crediti d'imposta verso l'erario e relativi interessi, ceduti ad Evoluzione 94 Spa nel quadro delle operazioni relative al passaggio di proprietà della maggioranza del capitale sociale e comprende anche depositi cauzionali per utenze varie.

Nella ***tabella n. 4*** allegata alla presente nota sono evidenziati i dettagli dei movimenti dei crediti compresi nell'attivo circolante.

Disponibilità Liquide

DEPOSITI BANCARI E POSTALI

La liquidità giacente presso le banche a fine d'anno risultava pari a lire 689.727.943, con una riduzione rispetto ai dati del 31 dicembre 2000 di lire 108.160.902.

DENARO E VALORI IN CASSA

Al 31 dicembre 2001 il saldo di cassa era costituito da contante per lire 1.612.600.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Nella voce ratei e risconti attivi sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi, e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi futuri. Sono costituiti da ratei di interessi su Titoli di Stato per lire 6.982.500 e da risconti di spese assicurative per lire 9.162.600.

PASSIVO

PATRIMONIO NETTO

L'Assemblea straordinaria degli Azionisti del 15 marzo 2001, antecedente alla data di acquisizione azionaria da parte della Cassa di Previdenza, ha deliberato:

a) di ripianare la perdita complessiva di lire 12.510.250.915 emergente dal Bilancio al 31 dicembre 2000, fino alla concorrenza di lire 12.492.000.000 mediante corrispondente abbattimento del capitale sociale, che si riduce pertanto a lire 23.508.000.000, con riduzione del valore nominale di ciascuna azione da lire 1.000 a lire 653, mandando a nuovo la residua perdita di lire 18.250.915;
b) di convertire in Euro il nuovo capitale sociale con decremento del valore nominale di ogni azione da lire 653 ad Euro 0,33, con troncamento ai centesimi di Euro del risultato della conversione;
c) di ridurre quindi ulteriormente il capitale sociale da lire 23.508.000.000 ad Euro 11.880.000, con passaggio a Riserva legale dell'importo di lire 505.112.400, corrispondente all'ammontare della riduzione ad Euro espressa in lire.

Il capitale sociale risulta attualmente costituito da numero 36.000.000 di azioni ordinarie da nominali Euro 0,33 ciascuna.

Le variazioni intervenute nelle voci di Patrimonio netto, a partire dall'esercizio 1995, primo del Piano di Risanamento, sono riportate in dettaglio nella ***tabella n. 5*** allegata alla presente nota.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

L'importo del fondo è diminuito di lire 37.736.429 per l'indennità relativa ad un portiere che ha lasciato il servizio durante l'anno mentre l'incremento di lire 4.743.130 è dovuto allo stanziamento effettuato a carico dell'esercizio, necessario per adeguare il fondo all'onere previsto dalla normativa e dai contratti in vigore alla data della redazione del bilancio.

In sintesi i movimenti del fondo sono evidenziati nella ***tabella n. 6.***

DEBITI

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.
Come richiesto dal dettato normativo del codice civile all'articolo 2427 commi 4 e 6 si allegano, in calce, le ***tabelle n. 7, 7bis, 7ter e 8*** con le specifiche dei movimenti avvenuti nel gruppo dei debiti in relazione al grado di esigibilità e alle garanzie.

DEBITI VERSO BANCHE

Complessivamente si riducono di lire 1.875.000.000 per il pagamento delle rate di capitale del mutuo ipotecario scadute il 30 giugno e il 30 dicembre del 2001.

ESIGIBILI ENTRO 12 MESI

Costituiscono la parte corrente delle rate di rimborso di capitale del mutuo ipotecario. La durata prevista del mutuo, garantito da ipoteca sull'immobile sociale, è prevista per altri sei anni, con rimborso del capitale diviso in rate semestrali, scadenti il 30.6 e il 30.12 di ogni anno, fino al 30 dicembre 2007, con interessi a tasso variabile indicizzato, calcolato mensilmente. Il tasso relativo al mese di dicembre 2001 è stato determinato nella misura del 4,950%, con una riduzione nell'arco di dodici mesi dell'1,515%. Per il mese di febbraio 2002 il tasso variabile è stato fissato nella misura del 4,850%.

ESIGIBILI OLTRE 12 MESI
La voce riguarda le rate differite di rimborso di capitale del mutuo ipotecario, scadenti dal 30.6.2003 al 30.12.2007.

DEBITI VERSO FORNITORI

ESIGIBILI ENTRO 12 MESI
I debiti verso fornitori sono diminuiti di lire 58.559.166. L'importo comprende debiti correnti per fatture ricevute di lire 24.080.291 e per fatture da ricevere di lire 68.413.545.

DEBITI VERSO IMPRESE ED ENTI CONTROLLANTI

ESIGIBILI ENTRO 12 MESI
Diminuiscono di lire 3.755.155.811 di cui lire 2.159.610.000 per rimborso del debito verso Evoluzione 94 effettuato mediante cessione dei crediti d'imposta e lire 1.595.545.811 per riclassifica del residuo debito verso Evoluzione nella voce Altri debiti.

ESIGIBILI OLTRE 12 MESI
La voce riguarda il finanziamento concesso alla Finrex dall'ente controllante Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Ragionieri e Periti commerciali, finalizzato al rimborso della rata del mutuo in pool scaduta il 30 dicembre 2001.

DEBITI TRIBUTARI

I debiti verso l'erario riguardano ritenute per Irpef su lavoro dipendente ed autonomo relativi al mese di dicembre 2001, versati entro i termini di legge nel gennaio 2002 e l'accantonamento per l'IRAP dell'esercizio 2001 accertata in lire 8.125.000.

DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA E DI SICUREZZA SOCIALE

Riguardano ritenute per contributi previdenziali su stipendi e compensi professionali relativi al mese di dicembre 2001, versati come sopra.

ALTRI DEBITI

ESIGIBILI ENTRO 12 MESI
Aumentano complessivamente di lire 800.034.075 e comprendono lire 73.714.500 per debiti verso inquilini per cauzioni ed affitti anticipati, lire 5.795.689 per competenze da liquidare a collaboratori e lire 795.545.811 per la parte del debito verso Evoluzione 94, scadente il 31 dicembre 2002.

ESIGIBILI OLTRE 12 MESI

La voce riguarda la quota del debito verso Evoluzione 94 di lire 800.000.000, scadente il 31 dicembre 2003.

CONTI D'ORDINE

La voce Fidejussioni rileva l'impegno verso IntesaBci per una garanzia rilasciata a nostro favore nei confronti dell'Amministrazione Finanziaria per crediti d'imposta rimborsati più interessi fino al termine di decadenza dell'accertamento.
La voce Garanzie reali comprende lire 285 milioni per pegno su titoli di stato, a garanzia di fidejussione bancaria e lire 40 miliardi per ipoteca iscritta sul Palazzo Tergesteo a favore del pool di Banche, a garanzia del finanziamento erogato (capitale più interessi complessivi).

La ***tabella n. 10*** descrive in dettaglio le voci relative ai conti d'ordine.

CONTO ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

ALTRI RICAVI E PROVENTI

Comprendono i ricavi per canoni e accessori sui contratti di locazione delle unità immobiliari del Palazzo Tergesteo di Trieste maturati nel corso dell'esercizio. Sono aumentati di lire 109 milioni circa rispetto ai corrispondenti dati del 2000, con un incremento pari al 7%, per effetto di nuove affittanze e di rinnovi contrattuali.

COSTI DELLA PRODUZIONE

COSTI PER MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO E DI MERCI

Riguardano costi per l'acquisizione di beni destinati ad un rapido consumo quali cancelleria, stampati, pubblicazioni e altri costi vari.

COSTI PER SERVIZI

Riguardano per lire 216,0 milioni costi sostenuti per la gestione amministrativa e contabile e per lire 158,7 milioni costi sostenuti per l'amministrazione del Palazzo Tergesteo di Trieste, con una diminuzione rispetto ai dati del corrispondente periodo del 2000 di lire 141,4 milioni.
Sono costituite principalmente da spese per: (milioni di lire)

	31.12.01	31.12.00
- consulenze e collaborazioni	187,2	173,8
- prestazioni da controllante	40,2	86,0
- sorveglianza e pulizia	36,5	31,7
- manutenzioni ordinarie	31,2	15,3
- assicurazione immobili	21,7	23,6
- legali e notarili	19,0	65,4
- spese per energia	18,6	36,3
- spese e commissioni bancarie	7,8	22,6
- postelegrafoniche	4,1	4,5
- spese per atti societari e pubblicità	1,7	13,0
- revisione e certificazione	0,0	27,7

- altre varie	6,7	16,2
	374,7	516,1

COSTI PER IL GODIMENTO DI BENI DI TERZI

Si riferiscono al costo dell'affitto degli uffici della sede di Milano.

COSTI PER IL PERSONALE

La voce aumenta in totale di lire 22,7 milioni rispetto ai dati del 2000, principalmente per i maggiori costi relativi alla sostituzione di un portiere ed al ricorso al lavoro temporaneo. Si ricorda che la società ha in organico solamente i due portieri dello stabile di Trieste e che per il funzionamento della sede di Milano è stato utilizzato esclusivamente personale interinale.

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali trovano dettaglio nella ***tabella n. 2 bis.*** L'importo di lire 74,7 milioni si riferisce all'accantonamento effettuato a carico dell'esercizio per i rischi inerenti i crediti verso inquilini per affitti.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE

La diminuzione di lire 19,0 milioni rispetto ai dati del bilancio al 31 dicembre 2000 risulta dal seguente dettaglio: (milioni di lire)

	31.12.01	31.12.00
- compenso agli amministratori	263,2	266,7
- emolumenti ai sindaci	37,6	46,0
- viaggi e soggiorni	0,5	2,4
- imposta comunale sugli immobili	26,0	26,0
- altre varie	4,1	9,4
	331,4	350,5

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

PROVENTI FINANZIARI

Si riducono di lire 42 milioni rispetto al 31 dicembre 2000, come risulta dal seguente dettaglio: (milioni di lire)

	31.12.01	31.12.00
- interessi su conti correnti bancari	14,3	16,3
- interessi di mora sui crediti d'imposta	40,2	80,4
- interessi su Titoli di Stato	14,7	13,3
- interessi su transazioni attive	0,0	1,2
	69,2	111,2

INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

Diminuiscono di lire 66,2 milioni rispetto al 31 dicembre 2000, e si dettagliano come segue: (milioni di lire)

	31.12.01	31.12.00
- interessi sul mutuo ipotecario	753,2	839,3
- interessi su debiti verso controllante	40,0	20,6
- interessi passivi vari	1,7	1,2
	794,9	861,1

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

PROVENTI STRAORDINARI

Si decrementano di lire 753,2 milioni e sono in particolare: (milioni di lire)

	31.12.01	31.12.00
- quote di riparti fallimentari	0,0	759,4
- ricuperi di spese varie	12,0	13,9
- ricuperi di IVA pro-rata	25,5	43,2
- eliminazione di debiti prescritti	32,3	0,0
- sopravvenienze attive diverse	0,2	6,7
	70,0	823,2

ONERI STRAORDINARI

Aumentano di lire 4 milioni e sono costituiti da: (milioni di lire)

	31.12.01	31.12.00
- spese per sanzioni e condoni	4,0	0,0
- sopravvenienze passive diverse	0,2	0,2
	4,2	0,2

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

La voce comprende la previsione dell'IRAP sul reddito dell'esercizio 2001.

* * * * *

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

p. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente
Rag. Giulio Gatto

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N.1 - AI SENSI DELL'ART. 2427 C.C. COMMA 1 PUNTO 2

GRUPPO B: IMMOBILIZZAZIONI CLASSE I: IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	VALORI AL 31.12.2000			VARIAZIONI DEL PERIODO			VALORI AL 31.12.2001		
VOCI SOTTOVOCI	COSTO STORICO	(FONDO AMMORTAMENTO)	VALORE RESIDUO	INCREMENTI (DECREMENTI)	ELIMINAZIONE COSTI COMPLETAMENTE AMMORTIZZATI	(AMMORTAMENTI DELPERIODO)	COSTO STORICO	(FONDO AMMORTAMENTO)	VALORE RESIDUO
1 COSTI DI IMPIANTO E DI AMPLIAMENTO - COSTI PER AUMENTI DI CAPITALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 COSTI DI RICERCA SVILUPPO E PUBBLICITA'	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 DIRITTI DI BREVETTO INDUSTRIALE E DIRITTI DI UTILIZZ. OPERE DELL'INGEGNO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 CONCESS. LICENZE MARCHI E DIR. SIMILI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 AVVIAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO E ACCONTI	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	90.000.000	(54.000.000)	36.000.000	0	0	(18.000.000)	90.000.000	(72.000.000)	18.000.000
TOTALE	90.000.000	(54.000.000)	36.000.000	0	0	(18.000.000)	90.000.000	(72.000.000)	18.000.000

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N.2 - AI SENSI DELL'ART. 2427 C.C. COMMA 1 PUNTO 2

GRUPPO B: IMMOBILIZZAZIONI CLASSE II: IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	VALORI AL 31.12.2000			VARIAZIONI DEL PERIODO			VALORI AL 31.12.2001		
VOCI SOTTOVOCI	COSTO STORICO	FONDO AMMORTAMENTO	VALORE TOTALE	ACQUISIZIONI O INCREMENTI	ELIMINAZIONI O ALIENAZIONI AL NETTO AMMORTAMENTI	AMMORTAMENTI DEL PERIODO	COSTO STORICO	FONDO AMMORTAMENTO	VALORE TOTALE
1 TERRENI E FABBRICATI									
- terreni	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- fabbricati civili	46.721.702.206	(10.175.058.448)	36.546.643.758	63.354.372	0	(935.067.588)	46.785.056.578	(11.110.126.036)	35.674.930.542
- fabbricati industriali	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE	**46.721.702.206**	**(10.175.058.448)**	**36.546.643.758**	**63.354.372**	**0**	**(935.067.588)**	**46.785.056.578**	**(11.110.126.036)**	**35.674.930.542**
4 ALTRI BENI									
- mobili e arredi	28.252.260	(22.036.762)	6.215.498	0	0	(3.390.271)	28.252.260	(25.427.033)	2.825.227
- macchine d'ufficio elettroniche	5.513.176	(3.963.402)	1.549.774	0	0	(802.783)	5.513.176	(4.766.185)	746.991
- automezzi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- altri	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE	**33.765.436**	**(26.000.164)**	**7.765.272**	**0**	**0**	**(4.193.054)**	**33.765.436**	**(30.193.218)**	**3.572.218**
TOTALE	**46.755.467.641**	**(10.201.058.611)**	**36.554.409.030**	**63.354.372**	**0**	**(939.260.642)**	**46.818.822.014**	**(11.140.319.254)**	**35.678.502.760**

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N. 2 BIS = ***DETTAGLIO AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI***

CATEGORIA CESPITI	ANNO ACQ.	ALIQUOTE FISCALI ANNUE	COSTO STORICO	AMMORTAM. GIA' EFFETTUATO	ALIQUOTE AMMORTAM. DEL PERIODO	QUOTE AMMORTAM. DEL PERIODO	TOTALE FONDO AMMORTAM.	VALORE RESIDUO A BILANCIO
ONERI PLURIENNALI								
Oneri finanziamento in pool	1998	20,00%	90.000.000	54.000.000	20,00%	18.000.000	72.000.000	18.000.000
TOTALI IMMOBILIZZ..IMMATERIALI			**90.000.000**	**54.000.000**		**18.000.000**	**72.000.000**	**18.000.000**
MOBILI MACCHINE D'UFFICIO								
macchine obsolete			1	1	0,00%	0	1	0
Computers	1994	20,00%	1.499.260	1.499.260	0,00%	0	1.499.260	0
Computers	1997	20,00%	2.285.915	1.600.141	20,00%	457.183	2.057.324	228.591
Computers	1998	20,00%	1.728.000	864.000	20,00%	345.600	1.209.600	518.400
			5.513.176	3.963.402		802.783	4.766.185	746.991
mobili & arredi	1994	12,00%	28.252.260	22.036.762	12,00%	3.390.271	25.427.033	2.825.227
			33.765.436	26.000.164		4.193.054	30.193.218	3.572.218
IMMOBILI CIVILI								
costo acquisto	1.993	2,00%	45.233.603.748	9.951.392.824	2,00%	904.672.075	10.856.064.899	34.377.538.849
costi incrementativi	1.994	2,00%	25.726.044	5.659.731	2,00%	514.521	6.174.252	19.551.792
costi incrementativi	1.995	2,00%	397.330.594	81.452.773	2,00%	7.946.612	89.399.385	307.931.209
costi incrementativi	1.996	2,00%	4.459.435	847.291	2,00%	89.189	936.480	3.522.955
costi incrementativi	1.997	2,00%	464.860.777	74.377.724	2,00%	9.297.216	83.674.940	381.185.837
costi incrementativi	1.998	2,00%	348.600.169	41.832.021	2,00%	6.972.003	48.804.024	299.796.145
costi incrementativi	1.999	2,00%	240.280.639	19.222.452	2,00%	4.805.612	24.028.064	216.252.575
costi incrementativi	2.000	2,00%	6.840.800	273.632	2,00%	136.816	410.448	6.430.352
costi incrementativi	2.001	2,00%	63.354.372	0	1,00%	633.544	633.544	62.720.828
			46.785.056.578	10.175.058.448		935.067.588	11.110.126.036	35.674.930.542
TOTALI IMMOBILIZZ. MATERIALI			**46.818.822.014**	**10.201.058.612**		**939.260.642**	**11.140.319.254**	**35.678.502.760**

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N.3 - AI SENSI DELL'ART. 2427 C.C. COMMA 2

GRUPPO B: IMMOBILIZZAZIONI CLASSE III: IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE VOCE 1 - 3 - 4	VALORI AL 31.12.2000			VARIAZIONI DELL'ESERCIZIO				VALORI AL 31.12.2001		
VOCI SOTTOVOCI	VALORE DI BILANCIO	QUANTITA'	VALORE UNITARIO	INCREMENTI	(DECREMENTI) AL NETTO SVALUTAZIONI	(SVALUTAZIONI) RIPRISTINI (+) DI VALORE*	QUANTITA + O (-)	VALORE DI BILANCIO	QUANTITA'	VALORE UNITARIO
1 PARTECIPAZIONI										
TOTALE PARTECIPAZIONI	0			0	0	0		0		
2 CREDITI FINANZIARI										
Fallimento De Banfield Tripcovich	743.029.860			0	(743.029.860)	0		0		
Fallimento Dalla Zonca	16.340.920			0	(16.340.920)	0		0		
TOTALE CREDITI FINANZIARI	759.370.780			0	(759.370.780)	0		0		
3 ALTRI TITOLI										
TITOLI DI STATO										
C.C.T. 1.1.1995/2003 T.V.	285.000.000	285.000.000	100%	0	0	0	0	285.000.000	285.000.000	100%
TOTALE	285.000.000			0	0	0		285.000.000		
TOTALE ALTRI TITOLI	285.000.000			0	0	0		285.000.000		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	285.000.000			0	(759.370.780)	0		285.000.000		

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N.4 - AI SENSI DELL'ART. 2427 C.C. COMMA 1 PUNTI 4 E 6

GRUPPO C: ATTIVO CIRCOLANTE CLASSE II: CREDITI VOCE	VALORI AL 31.12.2000			VARIAZIONI DEL PERIODO				VALORI AL 31.12.2001		
VOCI SOTTOVOCI	IMPORTO NOMINALE RESIDUO	(FONDO SVALUTAZIONI)	VALORE DI BILANCIO	INCREMENTI	RICLASSIFICHE + O (-)	(DECREMENTI)	ACCANTONAMENTI A FONDO (-) UTILIZZI (+)	IMPORTO NOMINALE RESIDUO	(FONDO SVALUTAZIONI)	VALORE DI BILANCIO
ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO										
1 VERSO CLIENTI:										
Diversi per canoni d'affitto (vedi tab. 4 bis)	203.172.127	(149.961.000)	53.211.127	151.120.354	0	(147.329.828)	72.640.000	206.962.653	(77.321.000)	129.641.653
5 VERSO ALTRI										
Amministrazione Condominio Tergesteo	8.580.222	0	8.580.222	6.470.445	0	0	0	15.050.667	0	15.050.667
Borsa Italiana Spa - diritti 2 sem.2000	12.978.683	0	12.978.683	0	0	0	0	12.978.683	0	12.978.683
Acegas Spa –Trieste	0	0	0	7.761.000	0	0	0	7.761.000	0	7.761.000
Anticipi al Personale	0	0	0	120.000	0	0	0	120.000	0	120.000
Elisabeth Sas – Trieste	0	0	0	80.327.110	0	0	0	80.327.110	0	80.327.110
Estel Spa – Trieste	0	0	0	288.000	0	0	0	288.000	0	288.000
Erario per Iva e Irpeg da compensare	0	0	0	8.275.695	0	0	0	8.275.695	0	8.275.695
	21.558.905	0	21.558.905	103.242.250	0	0	0	124.801.155	0	124.801.155
TOTALE	**224.731.032**	**(149.961.000)**	**74.770.032**	**254.362.604**	**0**	**(147.329.828)**	**72.640.000**	**331.763.808**	**(77.321.000)**	**254.442.808**
OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO										
5 VERSO ALTRI										
Depositi cauzionali	2.246.346		2.246.346	0	0	0	0	2.246.346	0	2.246.346
Erario per crediti d'imposta	2.119.939.611		2.119.939.611	0	0	(2.111.939.611)	0	8.000.000	0	8.000.000
TOTALE	**2.122.185.957**	**0**	**2.122.185.957**	**0**	**0**	**(2.111.939.611)**	**0**	**10.246.346**	**0**	**10.246.346**
TOTALE GENERALE	**2.346.916.989**	**(149.961.000)**	**2.196.955.989**	**254.362.604**	**0**	**(2.259.269.439)**	**72.640.000**	**342.010.154**	**(77.321.000)**	**264.689.154**

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N. 4 BIS = CREDITI VERSO CLIENTI

NOMINATIVO CLIENTE	CREDITO NOMINALE	INCASSI SUCCESSIVI	CREDITO RESIDUO	RISCHIO DI INSOLVENZA	FONDO SVALUTAZIONE	CREDITO A BILANCIO
Adriacostanzi	7.397.600	0	7.397.600	0,00%	0	7.397.600
Bar Violin	24.350.900	6.155.450	18.195.450	10,00%	1.819.545	22.531.355
Bune	5.101.200	0	5.101.200	0,00%	0	5.101.200
Caffè Tergesteo	7.570.700	7.570.700	0	0,00%	0	7.570.700
Civran	69.129.900	0	69.129.900	100,00%	69.129.900	0
Elisabeth	6.199.600	3.099.800	3.099.800	0,00%	0	6.199.600
Mantini	6.805.000	0	6.805.000	50,00%	3.402.298	3.402.702
Perrelli	1.184.800	0	1.184.800	0,00%	0	1.184.800
Poste Italiane	20.293.068	0	20.293.068	0,00%	0	20.293.068
Rebus	19.846.285	5.000.000	14.846.285	20,00%	2.969.257	16.877.028
Sibelja	1.665.500	0	1.665.500	0,00%	0	1.665.500
Sprint Spa	46.500	46.500	0	0,00%	0	46.500
Comune di Trieste	37.371.600	37.371.600	0	0,00%	0	37.371.600
Totale Clienti	**206.962.653**	**59.244.050**	**147.718.603**	**52,34%**	**77.321.000**	**129.641.653**

FONDO RISCHI CREDITI TASSATO AL 31 DICEMBRE 2001

Fondo svalutazione al 31/12/2000	149.961.000
Utilizzo dell'esercizio 2001	(147.339.828)
Stanziamento a carico dell'esercizio 2001	74.689.828
Fondo svalutazione al 31/12/2001	77.321.000

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N.5 - AI SENSI DEGLI ARTT. 2424 E 2427 COMMA 1 PUNTO 4

GRUPPO A: PATRIMONIO NETTO CLASSE VOCE	CAPITALE	RISERVA DA SOVRAPPREZZO AZIONI	RISERVE DI RIVALUTAZIONE	RISERVA LEGALE	RISERVA STRAORDINARIA	RISERVA PER COPERTURA PERDITE AL 30.09.1995	UTILI (PERDITE) A NUOVO	UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	TOTALE PATRIMONIO NETTO
SALDO AL 31.12.1994	29.160.000.000	1.215.000.000	1.208.491.808	283.949.668	378.351.199	0	(82.962.587.161)	(20.049.658.087)	(70.766.452.573)
- A UTILI (PERDITE) A NUOVO	0	0	0	0	0	0	(20.049.658.087)	20.049.658.087	0
DELIBERE ASSEMBLEA STRAORDINARIA 25/11/1995:									
- COPERTURA PERDITE CON UTILIZZO CAPITALE E RISERVE	(29.160.000.000)	(1.215.000.000)	(1.208.491.808)	(283.949.668)	(378.351.199)	0	32.245.792.675	0	0
- SOTTOSCRIZIONE CAPITALE E SOVRAPREZZO AZIONI	36.000.000.000	53.252.458.208	0	0	0	0	0	0	89.252.458.208
- ULTERIORE COPERTURA PERDITE	0	(53.252.458.208)	0	0	0	6.841.616.880	46.410.841.328	0	0
- UTILE DELL'ESERCIZIO 1995	0	0	0	0	0	0	0	16.972.489.184	16.972.489.184
SALDO AL 31.12.1995	36.000.000.000	0	0	0	0	6.841.616.880	(24.355.611.245)	16.972.489.184	35.458.494.819
- A UTILI (PERDITE) A NUOVO	0	0	0	0	0	0	16.972.489.184	(16.972.489.184)	0
- UTILIZZO RISERVA COPERTURA PERDITE AL 30/09/95	0	0	0	0	0	(6.841.616.880)	6.841.616.880	0	0
- PERDITA DELL'ESERCIZIO 1996	0	0	0	0	0	0	0	(1.654.311.544)	(1.654.311.544)
SALDO AL 31.12.1996	36.000.000.000	0	0	0	0	0	(541.505.181)	(1.654.311.544)	33.804.183.275
- A UTILI (PERDITE) A NUOVO	0	0	0	0	0	0	(1.654.311.544)	1.654.311.544	0
- PERDITA DELL'ESERCIZIO 1997	0	0	0	0	0	0	0	(3.957.214.717)	(3.957.214.717)
SALDO AL 31.12.1997	36.000.000.000	0	0	0	0	0	(2.195.816.725)	(3.957.214.717)	29.846.968.558
- A UTILI (PERDITE) A NUOVO	0	0	0	0	0	0	(3.957.214.717)	3.957.214.717	0
- PERDITA DELL'ESERCIZIO 1998	0	0	0	0	0	0	0	(3.102.727.045)	(3.102.727.045)
SALDO AL 31.12.1998	36.000.000.000	0	0	0	0	0	(6.153.031.442)	(3.102.727.045)	26.744.241.513
- A UTILI (PERDITE) A NUOVO	0	0	0	0	0	0	(3.102.727.045)	3.102.727.045	0
- PERDITA DELL'ESERCIZIO 1999	0	0	0	0	0	0	0	(2.018.755.986)	(2.018.755.986)
SALDO AL 31.12.1999	36.000.000.000	0	0	0	0	0	(9.255.758.487)	(2.018.755.986)	24.725.485.527
- A UTILI (PERDITE) A NUOVO	0	0	0	0	0	0	(2.018.755.986)	2.018.755.986	0
- PERDITA DELL'ESERCIZIO 2000	0	0	0	0	0	0	0	(1.235.736.442)	(1.235.736.442)
SALDO AL 31.12.2000	36.000.000.000	0	0	0	0	0	(11.274.514.473)	(1.235.736.442)	23.489.749.085
- A UTILI (PERDITE) A NUOVO	0	0	0	0	0	0	(1.235.736.442)	1.235.736.442	0
DELIBERE ASSEMBLEA STRAORDINARIA 15/03/2001:									
- RIDUZIONE DEL CAPITALE PER COPERTURA PERDITE	(12.492.000.000)						12.492.000.000		0
	23.508.000.000	0	0	0	0	0	(18.250.915)	0	23.489.749.085
- CONVERSIONE DEL CAPITALE DA LIRE IN EURO CON PASSAGGIO A RISERVA LEGALE DELL'ECCEDENZA	(505.112.400)			505.112.400					0
- PERDITA DELL'ESERCIZIO 2001	0	0	0	0	0	0	0	(868.134.739)	(868.134.739)
SALDO AL 31.12.2001	**23.002.887.600**	**0**	**0**	**505.112.400**	**0**	**0**	**(18.250.915)**	**(868.134.739)**	**22.621.614.346**

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N.6 - AI SENSI DELL'ART. 2427 C.C. COMMA 1 PUNTO 4

GRUPPO B: FONDI PER RISCHI ED ONERI CLASSE VOCE 1,2,3 SOTTOVOCI	VALORI AL 31.12.2000	ACCANTONAMENTI	ALTRI INCREMENTI	(UTILIZZI)	VALORI AL 31.12.2001
1 PER TRATTAMENTO DI QUIESCENZA ED OBBLIGHI SIMILI	0	0	0	0	0
2 PER IMPOSTE	0	0	0	0	0
3 ALTRI					
Fondo Manutenzioni Cicliche	0	0	0	0	0
Fondo Oscillazione Cambi	0	0	0	0	0
TOTALE ALTRI	0	0	0	0	0
TOTALE	0	0	0	0	0
GRUPPO C: FONDO PER TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO CLASSE VOCE					
C FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	39.744.855	4.743.130	0	(37.736.429)	6.751.556

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N.7 - AI SENSI DELL'ART. 2427 C.C. COMMA 1 PUNTI 4 E 6

GRUPPO D: DEBITI CLASSE VOCI : DALL'1 AL 14		VALORI AL 31.12.2000			VARIAZIONI DEL PERIODO			VALORI AL 31.12.2001		
VOCI SOTTOVOCI		IMPORTO NOMINALE RESIDUO	(FONDO SVALUTAZIONI)	VALORE DI BILANCIO	INCREMENTI	RICLASSIFICHE + O (-)	(DECREMENTI)	IMPORTO NOMINALE RESIDUO	(FONDO SVALUTAZIONI)	VALORE DI BILANCIO
ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO										
3	DEBITI VERSO BANCHE (pool)	1.875.000.000	0	1.875.000.000	0	1.875.000.000	(1.875.000.000)	1.875.000.000	0	1.875.000.000
6	DEBITI VERSO FORNITORI (vedi tab.7 bis)	151.053.002	0	151.053.002	0	0	(58.559.166)	92.493.836	0	92.493.836
10	DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLANTI									
	Evoluzione 94 Spa	3.755.155.811	0	3.755.155.811	0	(1.595.545.811)	(2.159.610.000)	0	0	0
11	DEBITI TRIBUTARI									
	Erario p/rit.redd.lavoro dipendente e autonomo	6.964.793	0	6.964.793	10.729.870	0	0	17.694.663	0	17.694.663
	Erario p/IRAP da versare	0	0	0	8.125.000	0	0	8.125.000	0	8.125.000
		6.964.793	0	6.964.793	18.854.870	0	0	25.819.663	0	25.819.663
12	DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA	3.662.943	0	3.662.943	37.027	0	0	3.699.970	0	3.699.970
13	ALTRI DEBITI									
	Clienti per anticipi	1.053.000	0	1.053.000	0	0	(295.800)	757.200	0	757.200
	Inquilini per cauzioni e interessi (vedi tab.7 ter)	73.968.925	0	73.968.925	0	0	(1.011.625)	72.957.300	0	72.957.300
	Evoluzione 94 Spa	0	0	0	0	795.545.811	0	795.545.811	0	795.545.811
	Collaboratori per compensi da liquidare	0	0	0	5.795.689	0	0	5.795.689	0	5.795.689
		75.021.925	0	75.021.925	5.795.689	795.545.811	(1.307.425)	875.056.000	0	875.056.000
	TOTALE 1	**5.866.858.474**	**0**	**5.866.858.474**	**24.687.586**	**1.075.000.000**	**(4.094.476.591)**	**2.872.069.469**	**0**	**2.872.069.469**
DAL 2° AL 5° ESERCIZIO SUCCESSIVO										
3	DEBITI VERSO BANCHE (pool)	7.500.000.000	0	7.500.000.000	0	0	0	7.500.000.000	0	7.500.000.000
10	DEBITI VERSO ENTI CONTROLLANTI									
	Cassa Naz.Previdenza Ragionieri	0	0	0	1.278.242.186	0	0	1.278.242.186	0	1.278.242.186
13	ALTRI DEBITI									
	Evoluzione 94 Spa	0	0	0	0	800.000.000	0	800.000.000	0	800.000.000
	TOTALE 2	**7.500.000.000**	**0**	**7.500.000.000**	**1.278.242.186**	**800.000.000**	**0**	**9.578.242.186**	**0**	**9.578.242.186**
OLTRE IL 5° ESERCIZIO SUCCESSIVO										
3	DEBITI VERSO BANCHE (pool)	3.750.000.000	0	3.750.000.000	0	(1.875.000.000)	0	1.875.000.000	0	1.875.000.000
	TOTALE 3	**3.750.000.000**	**0**	**3.750.000.000**	**0**	**(1.875.000.000)**	**0**	**1.875.000.000**	**0**	**1.875.000.000**
	TOTALE 2+3	**11.250.000.000**	**0**	**11.250.000.000**	**1.278.242.186**	**(1.075.000.000)**	**0**	**11.453.242.186**	**0**	**11.453.242.186**
	TOTALE 1+2+3	**17.116.858.474**	**0**	**17.116.858.474**	**1.302.929.772**	**0**	**(4.094.476.591)**	**14.325.311.655**	**0**	**14.325.311.655**

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

ALLEGATO N. 7 BIS **=** ***DEBITI VERSO FORNITORI***

NOMINATIVO FORNITORE	PRESTAZIONE	FATTURE RICEVUTE	FATTURE DA RICEVERE	TOTALE
Ascoop Srl	Manutenzione ord.Tergesteo	453.000	0	453.000
Baccani Marco	Compenso sindacale 2001	0	11.424.000	11.424.000
Borsa Italiana Spa	diritti quotazione 2 sem.2000	15.102.906	0	15.102.906
Della Valle Elisabetta	Elaborazione paghe 2001	1.976.832	0	1.976.832
Fontana Vito	Rimborso spese soggiorno	0	458.000	458.000
Italspurghi Srl	Disotturazione scarico Terg.	0	210.000	210.000
Nuova Dick Srl	Materiale vario Tergesteo	99.053	0	99.053
Reale Service Sas	costo visura camerale	66.000	0	66.000
Pajardi Giuseppe	Compenso sindacale 2001	0	17.034.000	17.034.000
Services Gen. Contractors Spa	asporto carta da soffitte Terg.	1.128.000	0	1.128.000
Spagnul Silvio	comp.amm.condominio 2 sem.	0	30.810.291	30.810.291
Stabil.Triestino Sorveglianza	Chiusura portoni Tergesteo	600.000	0	600.000
Stefanucci Costruzioni Spa	Riparazione soffitti Tergesteo	1.020.000	0	1.020.000
Telecom Italia Spa	bollette telefono MI e TS	734.500	0	734.500
Te.Ma.Impianti	sostituz.caldaia app.Tergesteo	2.900.000	0	2.900.000
Turazza Giovanni	Compenso sindacale 2001	0	8.477.254	8.477.254
TOTALI GENERALI		**24.080.291**	**68.413.545**	**92.493.836**

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

ALLEGATO N. 7 TER **=** ***DEBITI VERSO INQUILINI PER CAUZIONI E INTERESSI***

DETTAGLIO CAUZIONI INQUILINI		DATA DEPOSITO	IMPORTO DEPOSITO (1)	INTERESSI AL 31.12.93	INTERESSI AL 31.12.96	INTERESSI AL 31.12.98	INTERESSI AL 31.12.99	INTERESSI AL 31.12.00	INTERESSI AL 31.12.01	TOTALE INTERESSI (2)	TOTALE GENERALE
Adriaconstanzi Sir	=		1.175.000	198.824	352.500	117.500	29.375	29.375	41.125	768.699	1.943.699
Agenzia Marittima Tripcovich	=		5.000.000	1.958.190	1.500.000	500.000	125.000	125.000	175.000	4.383.190	9.383.190
Borgogni Lorenzo		30/09/99	1.000.000	0	0	0	6.301	25.000	35.000	66.301	1.066.301
Christine Sidf	=		3.000.000	1.081.150	900.000	300.000	75.000	75.000	105.000	2.536.150	5.536.150
Elisabeth Snc		06/03/87	4.500.000	2.209.315	1.350.000	450.000	112.500	112.500	157.500	4.391.815	8.891.815
Koler Giuseppina	=		50.000	32.305	15.000	5.000	1.250	1.250	1.750	56.555	106.555
Iacoviello Sabato		10/04/91	3.000.000	816.986	900.000	300.000	75.000	75.000	105.000	2.271.986	5.271.986
Services General Contractors		14/06/90	9.000.000	2.946.575	2.700.000	900.000	225.000	225.000	315.000	7.311.575	16.311.575
L'Appuntamento		11/06/92	4.200.000	653.589	1.260.000	420.000	105.000	105.000	147.000	2.690.589	6.890.589
Perrelli Patrizia		21/03/90	1.650.000	559.418	495.000	165.000	41.250	41.250	57.750	1.359.668	3.009.668
Ravalico Giuseppe	=		200.000	93.736	60.000	20.000	5.000	5.000	7.000	190.736	390.736
Sfiligoi Vittoria	=		200.000	48.939	60.000	20.000	5.000	5.000	7.000	145.939	345.939
Sihelja Manuela .		01/03/99	4.800.000	0	0	0	90.411	120.000	168.000	378.411	5.178.411
Verdi Giuliana		16/02/99	8.000.000	0	0	0	150.685	200.000	280.000	630.685	8.630.685
			45.775.000	10.599.028	9.592.500	3.197.500	1.046.772	1.144.375	1.602.125	27.182.300	72.957.300

(1) per i depositi senza data, i dati sono stati estrapolati dai saldi ex Tripcovich (31/12/93)

(2) calcolati ai seguenti tassi:

- fino a dicembre 1996 10,00%
- fino a dicembre 1998 5,00%
- fino a dicembre 2000 2,50%
- da gennaio 2001 3,50%

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N.8 - AI SENSI DELL'ART. 2427 C.C. COMMA 1 PUNTO 6

GRUPPO D: DEBITI CLASSE VOCI : DALL'1 AL 14 (COMPRESA 10 BIS)	VALORI AL 31.12.2001						
VOCI SOTTOVOCI	CON GARANZIA REALE PEGNO	CON GARANZIA REALE IPOTECA	CON ALTRA GARANZIA REALE	CON GARANZIA REALE TOTALE	SENZA GARANZIA REALE	TOTALE ISCRITTO IN BILANCIO
1 OBBLIGAZIONI	0	0	0	0	0	0
2 OBBLIGAZIONI CONVERTIBILI	0	0	0	0	0	0
3 DEBITI VERSO BANCHE	0	11.250.000.000	0	11.250.000.000	0	11.250.000.000
4 DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI	0	0	0	0	0	0
5 ACCONTI	0	0	0	0	0	0
6 DEBITI VERSO FORNITORI	0	0	0	0	92.493.836	92.493.836
7 DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI DI CREDITO	0	0	0	0	0	0
8 DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE	0	0	0	0	0	0
9 DEBITI VERSO IMPRESE COLLEGATE	0	0	0	0	0	0
10 DEBITI VERSO IMPRESE ED ENTI CONTROLLANTI	0	0	0	0	1.278.242.186	1.278.242.186
11 DEBITI TRIBUTARI	0	0	0	0	25.819.663	25.819.663
12 DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA	0	0	0	0	3.699.970	3.699.970
13 ALTRI DEBITI	0	0	0	0	1.675.056.000	1.675.056.000
TOTALE	0	11.250.000.000	0	11.250.000.000	3.078.311.655	14.328.311.655

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N.9 AI SENSI DELL'ART. 2427 C.C. COMMA 1 PUNTO 12

GRUPPO C: PROVENTI E ONERI FINANZIARI **CLASSE** **VOCE : 17 INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI**	**VALORI AL 31.12.2001**
c INTERESSI SU DEBITI VERSO CONTROLLANTE	
Evoluzione 94 Spa	40.000.000
d INTERESSI ORDINARI E DI MORA SU MUTUI IPOTECARI	
Banca Popolare di Milano per finanziamento in pool	753.249.998
INTERESSI E COMMISSIONI PASSIVE A ALTRI FINANZIATORI	
Interessi su cauzioni inquilini	1.675.650
	754.925.648
TOTALE	**794.925.648**

FINREX S.P.A.

ALLEGATO AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001

TABELLA N.10 - AI SENSI DELL'ART. 2427 C.C. COMMA 1 PUNTO 9

GRUPPO E/F CONTI D'ORDINE	VALORI AL 31.12.2001					
VOCI SOTTOVOCI	IMPRESE CONTROLLATE	IMPRESE COLLEGATE	IMPRESE CONTROLLANTI	IMPRESE CONSOCIATE	TERZI	TOTALE
1 FIDEJUSSIONI	**0**	**0**	**0**	**0**	**337.663.840**	**337.663.840**
2 AVALLI	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3 ALTRE GARANZIE PRESTATE	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4 GARANZIE REALI						
PEGNI	0	0	0	0	285.000.000	285.000.000
IPOTECHE	0	0	0	0	40.000.000.000	40.000.000.000
ALTRE GARANZIE REALI PRESTATE	0	0	0	0	0	0
TOTALE	**0**	**0**	**0**	**0**	**40.285.000.000**	**40.285.000.000**
5 IMPEGNI DI ACQUISTO/VENDITA						
IMPEGNI DI ACQUISTO	0	0	0	0	0	0
IMPEGNI DI VENDITA	0	0	0	0	0	0
TOTALE	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
6 ALTRI CONTI D'ORDINE						
EFFETTI ALLO SCONTO S.B.F.	0	0	0	0	0	0
BENI RICEVUTI IN LEASING	0	0	0	0	0	0
TOTALE	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTALE GENERALE	**0**	**0**	**0**	**0**	**40.622.663.840**	**40.622.663.840**

FINREX S.P.A.

Sede in Roma, Via Pinciana 35

Capitale sociale _ 11.800.000,00 **interamente versato**

Codice Fiscale 02176580153

Iscritta al Registro delle Imprese di Roma **al n**. 02176580153.

Verbale di riunione del Collegio Sindacale per la relazione al bilancio chiuso il 31/12/01

Signori Azionisti,

siete chiamati in questa assemblea ad approvare il bilancio relativo all'esercizio che si è chiuso il 31/12/2001.

Ricevimento del bilancio

Il bilancio, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e dalla nota integrativa, è stato messo a disposizione del collegio sindacale nel rispetto dei termini imposti dall'articolo 2429 del codice civile.

Il collegio sindacale ha pertanto proceduto alla verifica del bilancio, in relazione alla sua corrispondenza ai dati contabili ed ai risultati delle verifiche eseguite.

Resoconto delle verifiche

I sindaci in carica si sono insediati in seguito alla delibera dell'assemblea ordinaria e straordinaria del 19/12/01 ed hanno eseguito la prima verifica sindacale in data 6/3/02. In tale sede hanno constatato che dai verbali delle verifiche del precedente collegio sindacale non risultano sollevate contestazioni ed irregolarità nella gestione sociale.

I sindaci attestano pertanto che dal libro delle adunanze del collegio sindacale risultano regolarmente eseguite le verifiche periodiche disposte dall'articolo 2403 del codice civile. Durante le verifiche, si è constatata la regolare tenuta del libro giornale, che è risultato bollato e aggiornato secondo le disposizioni di legge.

In modo analogo, è stata verificata la corretta tenuta del libro inventari, nonché dei registri obbligatori in base alle leggi fiscali.

I sindaci confermano inoltre che anche i libri sociali, dalle verifiche effettuate, sono stati tenuti secondo le modalità prescritte dalla legge.

Nel corso delle verifiche eseguite si è proceduto al controllo dei valori di cassa e degli altri titoli e valori posseduti dalla società: dalle risultanze dei controlli è sempre emersa una sostanziale corrispondenza con la situazione contabile.

Inoltre, durante il periodo amministrativo che si è chiuso, il collegio sindacale ha potuto verificare che sono stati adempiuti in modo corretto e nei termini di legge gli obblighi posti a carico del consiglio di amministrazione.

In particolare, risultano versate le ritenute, i contributi e le somme ad altro titolo dovute all'Erario o agli enti previdenziali, così come risultano regolarmente presentate le dichiarazioni fiscali.

Presentazione del bilancio

Passando all'esame del bilancio chiuso al 31/12/2001, che viene sottoposto alla vostra approvazione, vi segnaliamo che le principali risultanze contabili possono essere così riassunte:

Stato Patrimoniale

Crediti verso soci per versamenti	0
Immobilizzazioni	35.981.502.760
Attivo circolante	956.029.697
Ratei e risconti	16.145.100
Totale attivo	36.953.677.557
Patrimonio netto	22.621.614.346
Fondi per rischi e oneri	0
Trattamento fine rapporto	6.751.556
Debiti	14.325.311.655
Ratei e risconti	0
Totale passivo	36.953.677.557

Conto economico

Valore della produzione	1.664.523.308
Costi della produzione	- 1.864.540.867
Proventi e oneri finanziari	- 725.749.989
Rettifiche di attività finanziarie	0
Proventi e oneri straordinari	65.757.809
Risultato prima delle imposte	- 860.009.739
Imposte	- 8.125.000
Risultato dell'esercizio	- 868.134.739

Forma del bilancio

Diamo atto che i documenti che compongono il bilancio sono quelli prescritti dalla legge, ed in particolare dalla nuova formulazione delle norme del codice civile quale risulta dalle modifiche apportate dal decreto legislativo 9 aprile 1991, n. 127. Il bilancio è composto quindi dallo stato patrimoniale, dal conto economico, e dalla nota integrativa ed è corredato dalla relazione sulla gestione del Consiglio di Amministrazione.

Per quanto riguarda lo stato patrimoniale e il conto economico, i sindaci confermano che:

- sono state rispettate le strutture previste dal codice civile rispettivamente all'articolo 2424 e all'articolo 2425;
- sono state sempre rispettate le disposizioni relative a singole voci dello stato patrimoniale previste dall'articolo 2424-*bis* del codice civile;
- i ricavi, i proventi, i costi e gli oneri sono stati iscritti nel conto economico rispettando il disposto dell'articolo 2425-*bis* del codice civile;
- gli amministratori hanno seguito il disposto dell'articolo 2423-*ter* del codice civile;
- è stata effettuata la comparazione degli importi di ciascuna voce con i risultati dell'esercizio precedente.

I sindaci attestano inoltre che nella stesura del bilancio sono stati rispettati i principi di redazione previsti dall'articolo 2423-*bis* del codice civile.

In particolare, il collegio ha accertato il rispetto del criterio di prudenza nelle valutazioni e del principio di competenza economica.

Inoltre, si è proceduto a verificare che i ricavi indicati nel conto economico siano solamente quelli realizzati, mentre per quanto concerne le perdite si può affermare che gli amministratori hanno tenuto in considerazione i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio anche se sono state conosciute nel corso dell'esercizio attualmente in corso.

Il Collegio può inoltre attestare che in sede di stesura del conto economico e dello stato patrimoniale non sono stati effettuati compensi di partite.

Per quanto riguarda la nota integrativa, il collegio da atto che essa è stata redatta seguendo le indicazioni obbligatorie previste dall'articolo 2427 del codice civile. Oltre alle informazioni previste da tale norma di legge, il documento contiene le informazioni che, ricorrendone i presupposti, sono richieste dalle altre norme civilistiche o dalla legislazione fiscale.

PAGINA BIANCA

Corrispondenza alle scritture

I dati che compaiono nel bilancio sono perfettamente rispondenti ai risultati delle scritture contabili della società.

Il collegio sindacale conferma che dalla contabilità regolarmente tenuta emergono le risultanze utilizzate dagli amministratori per la redazione dei documenti di bilancio.

Criteri di valutazione

Per quanto riguarda in modo specifico le poste del bilancio, i sindaci attestano che sono state rispettate le norme civilistiche, e in particolare modo l'articolo 2426, che disciplina le valutazioni degli elementi dell'attivo, del passivo e del conto economico.

La valutazione delle immobilizzazioni è avvenuta al costo di acquisto. Le immobilizzazioni materiali ed immateriali sono state sistematicamente ammortizzate in relazione alla loro utilità residua. Il collegio sindacale concorda con l'operato del Consiglio di Amministrazione circa la riduzione al 2% dell'aliquota di ammortamento del cespite immobiliare di proprietà sociale (Palazzo Tergesteo) tenuto conto dello stato attuale del manufatto e del fatto che più della metà degli spazi disponibili dello stabile risultano ancora non occupati.

Non sono stati iscritti in bilancio costi di impianto e di ampliamento, di ricerca, di sviluppo e di pubblicità aventi utilità pluriennale.

Anche per le immobilizzazioni finanziarie si è proceduto alla valutazione nel rispetto di quanto disposto dall'articolo 2426, comma quarto, del codice civile.

I sindaci concordano con gli amministratori anche sui criteri adottati per la valorizzazione delle voci dell'attivo circolante ed in particolare per quanto riguarda i crediti.

I ratei e i risconti iscritti in bilancio rappresentano effettivamente quote di costi o di ricavi che sono stati calcolati con il consenso del collegio sindacale in obbedienza al criterio di imputazione temporale per competenza.

Si da poi atto che gli elementi di dettaglio contenuti nella nota integrativa sono valutati in ossequio alle disposizioni civilistiche.

Ai sensi dell'art.2426, ultimo comma, il collegio sindacale attesta che non sono state operate rettifiche ed accantonamenti al solo fine di usufruire di benefici fiscali.

Deroghe nelle valutazioni

Va infine osservato, in tema di valutazioni, che per le voci di bilancio non si sono rese necessarie deroghe ai criteri generali previsti dal codice civile: tali criteri, applicati alla situazione

aziendale della nostra società hanno infatti sempre consentito una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica della società.

Osservazioni e proposte

Il bilancio che viene sottoposto all'approvazione dell'assemblea, come si è evidenziato nel richiamo alle risultanze complessive, si chiude con un risultato economico negativo pari a L.868.134.739.

Il consiglio di amministrazione ha formulato la proposta che consiste nel rinviare a nuovo la perdita conseguita.

Il collegio sindacale, visti i risultati delle verifiche eseguite, i criteri seguiti dagli amministratori nella redazione del bilancio, la rispondenza del bilancio stesso alle scritture contabili, ritiene che il bilancio, chiuso alla data del 31/12/2001, sia conforme alle norme civilistiche e fiscali, e pertanto invita l'assemblea ad approvare:

- il bilancio così come formulato dagli amministratori;
- la destinazione del risultato di esercizio proposta dal consiglio di amministrazione;
- l'operato del consiglio di amministrazione.

Il collegio ritiene inoltre doveroso rivolgere un ringraziamento agli amministratori della società per la fattiva collaborazione costantemente fornita ai componenti di questo collegio sindacale.

IL COLLEGIO SINDACALE

Rag. Matteo Gavazzi Borella	Presidente
Rag. Francesco Asteriti	Sindaco effettivo
Rag. Carlo Galella	Sindaco effettivo

Di@logo SpA

Bilancio e relazione al 31 dicembre 2001

Cariche Sociali

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente:	BIAGI GIOVANNI
Amministratori delegati:	AMBROSECCHIA GIUSEPPE BODINI CLAUDIO
Consiglieri:	BOND GIULIANO BUSI MICHELE STEFANO CARLUCCIO FORTUNATO MINAFRA LUCIANO

COLLEGIO SINDACALE

Presidente:	MAGNANO CESARE
Sindaci Effettivi:	DE TROIA ANTONIO TARABELLA RICCARDO
Sindaci Supplenti:	GALELLA CARLO MARCHESE STEFANO

DIALOGO S.p.A.
Sede legale VIA PAISIELLO 24 ROMA
Codice Fiscale 05684691008
Iscritta al Tribunale di ROMA al n.81608 Reg. Società
Capitale Sociale € 1.100.000 interamente versato

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signori Soci,
Il Consiglio di amministrazione in ossequio all'art 2428 del Codice Civile vi fornisce notizie attinenti alla situazione della società e sull'andamento della gestione, con riferimento ai costi ai ricavi ed agli investimenti relativi all'esercizio appena chiuso ed all'esercizio futuro.
Nella relazione si farà particolare riferimento alle attività di ricerca e sviluppo, alle società controllate e collegate, ai fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio nonché all'evoluzione prevedibile della gestione.

Situazione della società - andamento di gestione

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2001 la società ha registrato una perdita pari a Lire 249.054.653 contro una perdita dell'esercizio precedente pari a lire 777.494.569.

Questo risultato, peraltro non ancora, economicamente del tutto soddisfacente, mostra una evidente inversione di tendenza attuata nel corso dell'anno 2001, dalla nostra società.

Dando corso alla volontà espressa dalla compagine sociale, nel corso del 2001, è stata rimossa la clausola statutaria che limitava le prestazioni di sevizi ai soli ragionieri commercialisti iscritti in albi aprendo, di fatto, i servizi della società all'intero mercato delle professioni economico giuridiche.

Sempre nel corso del 2001, in ragione dell'apertura al mercato e dopo un attenta indagine di mercato ed una compiuta analisi dei bisogni dei professionisti e dei servizi da erogarsi al consulente aziendale ed all'impresa, la nostra società ha sviluppato nuovi prodotti specifici per il professionista ed ha iniziato a configurare una rete commerciale di funzionari di zona, coordinata da un responsabile commerciale, onde diffondere la cultura della conoscenza, attuata con le nuove tecnologie informatiche.

La rete è stata impostata con requisiti di altissima professionalità e competenza al fine di rispondere al meglio alle esigenze dello studio professionale e dell'azienda.

L'insediamento sul territorio della rete commerciale ha immediatamente fatto sentire i suoi benefici, sia nell'acquisizione di nuova clientela che nel rinnovo di contratti in scadenza, consolidando, negli ultimi mesi dell'anno, una percentuale in aumento dei contratti di sottoscrizione di abbonamento al nostro motore di ricerca "Sistema Dialogo" del 240%

L'incremento delle vendite, non ha, purtroppo, avuto lo stesso riflesso sui ricavi, contabilizzati per competenza, in ragione della sottoscrizione negli ultimi mesi dell'anno della maggior parte dei contratti.

La dimostrazione più evidente del "nuovo corso" della nostra società la si riscontra nella comparazione di alcuni importanti indicatori relativi alle vendite dei servizi on-line dell'anno 2001 rispetto all'anno 2000

Contratti Sistema Dialogo	incremento medio 2001	66%
Contratti Sistema Dialogo	incremento medio set/dic	240%
Fatturato sportello	incremento medio 2001	111%

Ricavi complessivi	incremento medio 2001	60%
Utenti accesso al sito web	incremento medio 2001	107%
Clienti totali	incremento medio 2001	60%

Il trend di crescita evidenzia una tendenza decisamente positiva della nostra società, segno di un corretto approccio del management alle numerose problematiche emerse nel contesto del mercato istituzionale dei servizi.

La tendenza, se mantenuta costante, nel corso dell'anno 2002 permetterà, verosimilmente di centrare il break-even nel corso del mese di settembre.

La situazione finanziaria e patrimoniale della società, risulta così riassumibile :
(importi in lire)

ATTIVO	
Immobilizzazioni	2.592.647.642
Attivo circolante	393.711.771
Ratei e risconti attivi	214.563.489
TOTALE ATTIVITA'	3.200.922.902
PASSIVO	
Patrimonio netto	1.821.628.433
Trattamento di fine rapporto	32.756.636
Debiti	1.003.017.779
Ratei e risconti passivi	343.233.255
TOTALE PASSIVITA'	3.200.922.902

La consistenza del patrimonio netto ha consentito di ricorrere in misura ridotta al finanziamento del sistema bancario, mantenendo in limiti contenuti gli oneri finanziari conseguenti.

Investimenti ed attività di ricerca e sviluppo

La società nel corso dell'anno 2001 ha consolidato lo studio e lo sviluppo del suo innovativo motore di ricerca "il Systema Dialogo". Unica realtà sul mercato italiano a sviluppare un vero e proprio motore di ricerca settoriale la DIALOGO ha consolidato la tecnologia di "intelligenza artificiale" della casa anglo americana Autonomy rendendo il Systema Dialogo ancora più perfetto e performante.

Numerosi sono stati gli attestati di stima da parte di istituzioni ed enti della pubblica amministrazione che confermano la validità delle scelte operate dalla società nel mondo internet in luogo di un obsoleto ricorso ad altri supporti dati quali il CD o il DVD.

La velocizzazione quotidiana della grande rete, il ricorso sempre più frequente ai contratti di connessione a tempo illimitato hanno contribuito allo sviluppo del nostro prodotto.

Il tutto unito alla possibilità di sfruttare le centinaia di siti internet specializzati in materia giuridico fiscale e la possibilità di reperire con un aggiornamento in tempo reale tutta la documentazione legislativa, dottrinale e giurisprudenziale fanno il Systema Dialogo il miglior prodotto di Knowledge management del professionista attualmente sul mercato.

La società ha inoltre rinnovato la veste grafica del Sito Web rinominando il sito DIALOGONLINE.IT contribuendo al miglioramento dell'architettura e dell'usabilità dello stesso sito.

La società ha definitivamente reso gratuiti i servizi di Rassegna stampa giornaliera dei quotidiani specializzati e del Punto settimanale in materia giuridico fiscale, inviando gli stessi elaborati, via posta elettronica a migliaia di utenti, mentre sono circa 20.000 gli utenti che mensilmente effettuano il "download" degli stessi documenti via internet.

Prosegue con buon successo l'attività di distribuzione delle visure camerali e dei certificati camerali attraverso la patnership con INFOCAMERE, il servizio ha visto raddoppiato il fatturato e la clientela.

Buona è la diffusione dei dispositivi di FIRMA DIGITALE per il professionista, per la quale si è assistito negli ultimi mesi dell'anno ad un ovvio rallentamento della diffusione per effetto del rinvio della norma di applicazione per l'invio dei bilanci.

Alla fine dell'anno 2001 il catalogo dei servizi si è arricchito di un ulteriore servizio: i QUESITI ON LINE che, attraverso la competenza e professionalità di una solida "equipe" di esperti in materia giuridico fiscale, dà la possibilità, ad un prezzo altamente competitivo, di porre quesiti professionali ed ottenere nelle 48 ore successive una efficace soluzione.

Sempre negli ultimi mesi dell'anno la società ha definitivamente ultimato uno speciale software per l'autocomposizione da parte del professionista di un proprio SITO INTERNET che, permette allo stesso di dotarsi in rete di un sito WEB automaticamente aggiornato dalla stessa Dialogo.

La Dialogo, oltre che ai singoli utenti, ha indirizzato la propria attività, nel corso dell'anno 2001, anche verso enti ed organismi istituzionali.

Ha contribuito all'assistenza tecnico organizzativa delle videoconferenze da parte della Fondazione Luca Pacioli del Consiglio Nazionale Ragionieri;

Ha fornito una costante assistenza ai collegi territoriali della categoria dei ragionieri commercialisti per l'avviamento dei software di contabilità finanziaria e per i quesiti concernenti le procedure amministrative di gestione degli albi;

Ha iniziato l'analisi e lo sviluppo per la realizzazione di un complesso portale internet per la Cassa Nazionale di Previdenza Ragionieri presto on line.

Ha ridisegnato il portale internet del Consiglio Nazionale Ragionieri di prossima pubblicazione.

Ha iniziato la collaborazione con le società Previra Invest Sim e Previra Immobiliare relativamente ad attività di fornitura di servizi e di assistenza sistemistica e di rete hardware e software.

Rapporti con imprese collegate e controllate

A tutt'oggi la nostra società non possiede partecipazioni con società collegate o controllate

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Non si rilevano fatti significativi avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio 2001

Evoluzione prevedibile della gestione

La società nel corso dell'anno 2002 si consoliderà nella realizzazione di una rete commerciale sempre più capillare e con un alto valore professionale, tutti i nostri responsabili di zona sono infatti oggetto di particolari corsi di perfezionamento, prima dell'inizio della loro attività di collaborazione sul mercato.
In considerazione poi della particolare specializzazione e settorialità dei servizi forniti da Dialogo pervengono numerose richieste di collaborazione con la nostra società da parte di agenti esperti del settore degli studi professionali.

Si prevede che per la fine del 2002 la rete commerciale dovrebbe consolidarsi in una capillare copertura del territorio.

Nuovi progetti sono in avanzata fase di realizzazione nel corso del 2002:

Interessanti partnership si stanno concretizzando con l'importante gruppo bancario BNL al fine di sviluppare sinergie tra il mondo finanziario e gli studi professionali.

Nel mese di novembre 2001 è stato predisposto e presentato al Ministero del Lavoro e delle politiche sociali un progetto avente oggetto la formazione continua e la formazione professionale, il progetto è attualmente in fase di esame da parte dello stesso Ministero.

Tavoli tecnici sono stati avviati nel corso del 2002 con Enti Previdenziali, Ordini professionali, Università, Gruppi industriali e con Centri di assistenza fiscale al fine di sviluppare possibili sinergie, collaborazioni anche in considerazione del prossimo varo di progetti di e-government nazionali.

Si sottolinea, infine, come l'andamento dei risultati economici realizzati ed in corso di realizzazione dalla nostra società, siano perfettamente in linea con il progetto originario che ha dato vita nel Gennaio 1999 da parte della Cassa Nazionale di previdenza Ragionieri e dal Consiglio Nazionale Ragionieri alla nostra società di servizi per il commercialista ed economista d'impresa.

DETERMINAZIONI IN MERITO AL RISULTATO DELL'ESERCIZIO

Alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella nota integrativa, il Consiglio di Amministrazione, propone di riportare a nuovo la perdita dell'esercizio pari a L. 249.054.654 (€ 128.625,99).

Per il Consiglio d'Amministrazione
Il Presidente
(Dott. Rag. Giovanni Biagi)

DIALOGO S.p.A.

Sede legale VIA PAISIELLO 24 ROMA RM
Codice Fiscale 05684691008
Partita IVA 05684691008
Iscritta al registro delle imprese di ROMA *al n.* 81608
Iscritta al R.E.A. di ROMA *al n.* 917407
Capitale sociale 1.100.000 Euro interamente versato
Bilancio al 31/12/2001

NOTA INTEGRATIVA
(Valori in Lire)

Introduzione

Signori Soci,
il bilancio redatto alla data del 31/12/2001 di cui la presente nota integrativa costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 2423, comma primo del Codice civile, corrisponde alle risultanze delle scritture contabili regolarmente tenute, integrate con tutte le operazioni rettificative, nel rispetto del principio della competenza, al fine di dare una chiara e veritiera situazione patrimoniale, finanziaria ed economica alla citata data.
Accanto all'importo di ogni voce dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico e' stato riportato il corrispondente importo dell'esercizio precedente.
Nella redazione del bilancio sono stati osservati i seguenti principi generali:
- la valutazione delle voci e' stata fatta secondo prudenza, competenza e nella prospettiva della continuazione della attività;
- non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;
- i ricavi i proventi, gli oneri ed i costi sono stati iscritti al netto degli sconti, abbuoni e premi.

Criteri di valutazione

I criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio e le rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del Codice Civile alle quali, pertanto, si rimanda.
Gli stessi, inoltre, non sono variati rispetto all'esercizio precedente.
Con particolare riferimento ad alcune voci di bilancio, si precisa quanto segue:

ATTIVO B.I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono state iscritte nei limiti del costo sostenuto.
Il costo di realizzazione comprende tutti i costi direttamente imputabili alla formazione della immobilizzazione.
L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e' stato operato in conformità al presente piano prestabilito.

	Aliquota
- Costi di impianto e di ampliamento:	20,00%
- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:	20,00%
- Costi di brevetto industriale e diritti di utilizz. delle opere dell'ingegno:	20,00%
- Altre immobilizzazioni immateriali	20,00%

Le concessioni licenze Convey (voce 1.B.1.4 - concessioni, licenze, etc,) vengono ammortizzate nella misura di un terzo del loro valore, relativamente alle licenze cedute in uso agli abbonati del sistema Dialogo, per i contratti stipulati alla chiusura di ogni esercizio.

ATTIVO B.I.1 Costi di impianto e di ampliamento

I costi di impianto e di ampliamento sono pari a L. 74.002.053 al netto della quota di ammortamento, da suddividersi come segue:
- Oneri relativi alla costituzione della società ed alle delibere di assemblee straordinarie per L. 28.353.999 – fondo per L. 14.992.400;
- Oneri sostenuti nell'esercizio per la costituzione di una rete commerciale per L. 75.800.567 – fondo per L. 15.160.113;

ATTIVO B.I.2 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità

I costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità sono pari a L. 799.137.128 e sono al netto della quota di ammortamento.
Detti costi sono stati iscritti con il consenso del Collegio Sindacale, da individuarsi come segue:
- Progetto immagine, L. 499.154.197 - fondo per L. 166.933.064;
- Avviamento sistema Dialogo, L. 301.830.132 - fondo per L. 120.732.052;
- Costi ricerca e sviluppo, L. 343.817.916 – fondo per L. 58.000.000

I costi relativi al progetto immagine risultano incrementati da quelli sostenuti nell'esercizio per il lancio e la diffusione su vasta scala dei servizi Dialogo dopo la modifica statutaria del 8.5.2001 per L. 163.643.070.
I costi di ricerca e sviluppo risultano incrementati di L. 343.817.916 relativi per la maggioranza, alla realizzazione ed allo sviluppo del progetto marketing per L. 290.000.000 e per la realizzazione di un progetto di formazione presentato al Ministero del lavoro per il relativo finanziamento per L. 53.817.916.

ATTIVO B.I.3 Diritto di brevetto industriale e diritti di utilizzazione opere dell'ingegno

La voce pari a L. 2.400.000 si riferisce ad oneri sostenuti per l'utilizzo di diritti di acquisizione di immagine per la realizzazione di una pubblicazione inviata a tutti i ragionieri professionisti.
Il valore e' esposto al netto delle quote di ammortamento.

ATTIVO B.I.4 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

La posta di L. 1.339.200.000 si riferisce alle licenze del software, relative alla concessione della Convey Srl, ed utilizzati dagli abbonati al Systema Dialogo. Il costo di L. 1.440.000.000 relativo a n. 3.200 licenze, e' esposto al netto della quota di ammortamento, che e' stata

calcolata nella misura di un terzo del costo di ogni singola licenza in uso dagli abbonati, alla data del 31/12/2001.

ATTIVO B.I.7 Altre immobilizzazioni immateriali

L'importo di L. 189.011.311 è al netto delle quote di ammortamento e si riferisc a:
- Software capitalizzato per L. 37.468.296 - fondo per L. 18.927.010;
- Sito web Dialogo per L.206.802.375 - fondo per L. 36.332.350.

Il sito web Dialogo risulta incrementato dei costi di adeguamento alle nuove tecnologie e da una più funzionale interfaccia utente. Costi di diretta imputazione nell'esercizio 2001 pari a L. 67.140.625.

ATTIVO B.II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto maggiorato degli oneri accessori e rettificato dai rispettivi ammortamenti.
L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, la cui utilizzazione e' limitata nel tempo, e' stato operato in conformità al presente piano prestabilito:

	Aliquote
- Impianti interni di telecomunicazioni	25,00%
- Attrezzature varie	15,00%
- Mobili e arredi	12,00%
- Elaboratori	20,00%

Le aliquote di cui sopra sono state ridotte alla metà in ragione del loro minore utilizzo ed in relazione al primo anno di acquisizione.
Per i cespiti, il cui importo unitario non superava il limite di un milione, e' stato operato l'intero ammortamento nel corrente esercizio.

ATTIVO B.II.2 Impianti e macchinari

Il valore di L. 27.028.646 si riferisce all'acquisto ed alla installazione di un impianto interno di telefonia e telecomunicazione, nonché al cablaggio necessario per la realizzazione di una rete strutturata per telefonia e dati nei locali al primo piano dell'immobile in locazione.

ATTIVO B.II.3 Attrezzature industriali e commerciali

La posta di L. 161.868.504 si riferisce ad "attrezzature varie ", "mobili e arredi" ed hardware installato presso la sede della nostra società e presso il nostro provider.

ATTIVO C.I RIMANENZE

Le rimanenze relative a lavori in corso su ordinazioni di riferiscono all'attività di studio, di analisi e di consulenza sul progetto sito Web della Cassa Nazionale di Previdenza dei Ragionieri.

Le rimanenze relative all'acquisto di accessi ad Internet , sono state valutate al loro costo di acquisto.

ATTIVO C.II CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

I crediti sono iscritti al loro valore nominale, non sussistendo alcuna svalutazione da operare.

ATTIVO D RATEI E RISCONTI ATTIVI

I risconti attivi relativi a contratti di noleggio, manutenzione, assicurazioni, maxi canone leasing, e altri costi sono iscritti sulla base del principio temporale dei costi comuni a piu' esercizi.

PASSIVO C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

In detta voce e' stato indicato l'importo del TFR maturato al 31/12/2001, calcolato a norma dell'art. 2110 Codice civile ed in conformità ai contratti collettivi vigenti per il nostro settore.

PASSIVO D DEBITI

I debiti sono iscritti a loro valore nominale, comprendendo anche importi per servizi e prestazioni già maturate e di cui si attende la regolare fattura.

PASSIVO E RATEI E RISCONTI PASSIVI

Nei ratei e risconti passivi sono iscritti costi di competenza dell'esercizio relativi al personale dipendente, nonché ricavi relativi ai contratti stipulati con gli utenti del Sistema Dialogo, per la quota di competenza dell'esercizio 2002.

Movimenti immobilizzazioni

Nei seguenti prospetti, per ciascuna voce delle immobilizzazioni, vengono illustrati i movimenti precedenti all'inizio dell'esercizio, i movimenti dell'esercizio e i movimenti in sede di valutazione alla data del 31/12/2001.

Immobilizzazioni immateriali

Costi di impianto e di ampliamento

Costo storico	28.353.999
Precedenti ammortamenti	(9.321.600)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	19.032.399
Incrementi in corso d'anno	75.800.567
Ammortamenti	(20.830.913)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**74.002.053**

DIALOGO S.p.A.
Bilancio al 31/12/2001

Progetto immagine

Costo storico	335.511.127
Precedenti ammortamenti	(67.102.225)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	268.408.902
Incrementi in corso d'anno	163.643.070
Ammortamenti	(99.830.839)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**332.221.133**

Costi avviamento Systema Dialogo
Consulenze tecniche collaborazioni specializzate.

Costo storico	78.944.926
Precedenti ammortamenti	(15.788.985)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	63.155.941
Ammortamenti	(15.788.985)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**47.366.956**

Costi avviamento Systema Dialogo
Consulenze professionali e giuridiche

Costo storico	110.000.000
Precedenti ammortamenti	(22.000.000)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	88.000.000
Ammortamenti	(22.000.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**66.000.000**

Costi avviamento Systema Dialogo
Oneri relativi al personale dipendente

Costo storico	112.885.206
Precedenti ammortamenti	(22.577.041)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	90.308.165
Ammortamenti	(22.577.041)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**67.731.124**

Costi ricerca e sviluppo

Acquisizioni in corso d'anno	343.817.916
Ammortamenti	(58.000.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**285.817.916**

DIALOGO S.p.A.
Bilancio al 31/12/2001

Diritti di brevetti

Costo storico	6.000.000
Precedenti ammortamenti	(2.400.000)
CONSISTENZA INIZIALE AL 01/01/2001	3.600.000
Ammortamenti	(1.200.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**2.400.000**

Concessione licenze Convey Srl

Costo storico	1.440.000.000
Precedenti ammortamenti	(40.500.000)
CONSISTENZA INIZIALE AL 01/01/2001	1.399.500.000
Ammortamenti	(60.300.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**1.339.500.000**

Software

Costo storico	32.728.296
Precedenti ammortamenti	(11.433.351)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	21.294.945
Acquisizioni in corso d'anno	4.740.000
Ammortamenti	(7.493.659)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**18.541.286**

Sito WEB Dialogonline

Costo storico	139.661.750
Precedenti ammortamenti	(8.400.000)
CONSISTENZA INIZIALE AL 01/01/2001	131.261.750
Incrementi in corso d'anno	67.140.625
Ammortamenti	(27.932.350)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**170.470.025**

DIALOGO S.p.A.
Bilancio al 31/12/2001

Immobilizzazioni materiali

Impianti interni di telecomunicazione

	37.485.833
Costo storico	
Precedenti ammortamenti	(5.771.458)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	31.714.375
Acquisizioni	539.167
Ammortamenti	(5.224.896)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**27.028.646**

Attrezzature varie

Costo storico	21.698.333
Precedenti ammortamenti	(2.487.583)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	19.210.750
Acquisizioni	
Ammortamenti	(1.563.375)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**17.647.375**

Mobili e arredi

Costo storico	5.288.755
Precedenti ammortamenti	(1.048.250)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	4.240.505
Acquisizioni	
Ammortamenti	(289.125)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**3.951.380**

Elaboratori

Costo storico	183.267.500
Precedenti ammortamenti	(29.616.050)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	153.651.450
Acquisizioni in corso d'anno	5.563.325
Alienazioni	(100.000)
Riduzione fondo ammortamento	100.000
Ammortamenti	(18.945.026)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**140.269.749**

DIALOGO S.p.A.
Bilancio al 31/12/2001

Composizione voci costi

La voce B I 2 dell'attivo si compone:

B.1.1 Costi di impianto e di ampliamento	*74.002.053*
B.1.2 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	*799.137.128*
Progetto immagine	332.221.133
Costi avviamento Systema Dialogo	181.098.080
Costi Ricerca e sviluppo	285.817.916

L'iscrizione all'attivo e' giustificata dall'oggettivo carattere di utilità pluriennale che le predette spese hanno nell'economia prospettica dell'impresa.
Si e' ritenuto congruo un criterio di ammortamento per rate costanti in cinque esercizi.

Variazione consistenza altre voci

Nei seguenti prospetti, per ciascuna voce dell'attivo e del passivo diversa dalle immobilizzazioni, vengono illustrati il saldo iniziale, i movimenti dell'esercizio e i movimenti in sede di valutazione al 31/12/2001.

Variazione consistenza fondi
Fondo TFR

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	14.301.418
Accantonamenti	18.471.218
Utilizzi	(16.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**32.756.636**

L'incremento del fondo T.F.R. si riferisce alla quota maturata a favore dei n. 7 dipendenti in forza al 31/12/2001, mentre l'utilizzo si riferisce alla nuova imposta sostitutiva pagata sulla rivalutazione del T.F.R.

Fondo trattamento di quiescenza e obblighi similari

Accantonamenti	286.800
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**286.800**

L'accantonamento del fondo trattamento di quiescenza e obblighi similari si riferisce al FIRR da liquidare a n. 2 agenti, che hanno interrotto il rapporto di lavoro nell'anno 2001

Variazione consistenza altre voci

Rimanenze lavori in corso su ordinazione

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	
Incrementi	75.697.562
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**75.697.562**

Rimanenze prodotti finiti e merci

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	34.779.000
decrementi	(291.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**34.488.000**

Crediti verso clienti

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	74.961.077
Incrementi	2.551.195.677
Decrementi	(2.421.999.503)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**204.157.251**

Anticipi diversi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	2.227.000
Incrementi	91.080
Decrementi	(2.227.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**91.080**

Trattasi di anticipi a fornitori in attesa di fattura.

Erario c/liquidazione IVA in compensazione

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	280.399.063
Incrementi	1.201.500
Decrementi	(281.600.563)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	

Il credito IVA al 31/12/00 e' stato interamente utilizzato in compensazione di contributi INPS ed Erario per IVA e ritenute.

Ritenute subite su interessi attivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	995.998
Incrementi	48.913
Decrementi	(995.998)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**48.913**

Trattasi delle ritenute attive sugli interessi liquidati sul conto corrente bancario, nel corso dell'esercizio 2001.

Rimborso IRPEF dipendenti mod. 730

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/01	116.000
Incrementi	
Decrementi	(116.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	

Credito d'imposta nuove assunzioni

Incrementi	9.112.000
Decrementi	(8.312.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**800.000**

Depositi bancari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	134.634.804
Incrementi	3.502.989.335
Decrementi	(3.560.237.929)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**77.386.210**

DIALOGO S.p.A.
Bilancio al 31/12/2001

Cassa

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	1.262.894
Incrementi	20.543.000
Decrementi	(20.763.139)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	**1.042.755**

Risconti attivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	32.802.640
Incrementi	215.358.135
Decrementi	(33.597.286)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**214.563.489**

Capitale sociale

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	898.429.280
Incrementi	1.231.467.720
Decrementi	
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**2.129.897.000**

La consistenza del capitale sociale è tale a seguito della delibera di aumento del 25/10/2000. In tale data il capitale è passato da Euro 464.000 a Euro 1.100.000, mediante l'emissione alla pari di n. 6.360 azioni da 100 Euro cadauna, in opzione ai soci fino al 31.5.2001. Il capitale sociale è stato sottoscritto e versato dagli stessi entro il termine prestabilito.

Altre riserve

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	1.334.014.515
Incrementi	zero
Decrementi	(1.333.939.000)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**75.515**

La consistenza finale di lire 75.515 è relativa alla sola riserva straordinaria; essa è rimasta invariata rispetto al suo valore riferito all'1/1/2001.
I decrementi di lire 1.333.939.000 sono attribuiti a:

- lire 718.205.140 per riserva per copertura perdite utilizzata completamente per coprire parte delle perdite del 2000 e giusta delibera del 8.5.2001;
- lire 615.733.860 per riserva soci versamenti in c/capitale girato completamente a capitale sociale al termine del periodo assegnato ai soci per l'esercizio del diritto di opzione, giusta delibera straordinaria di aumento capitale sociale del 25/10/2000.

Perdite portate a nuovo

Incrementi	59.289.429
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**59.289.429**

Fornitori

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	1.232.619.490
Incrementi	2.599.652.560
Decrementi	(3.000.832.303)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**831.439.747**

I valori più significativi sono L. 129 ml Convey S.r.l., L. 115,2 ml. Infocamere, L. 111,6 Nexum S.r.l., L. 117,1 ml. I.Net S.p.a.

Debiti tributari

Erario c/liquidazione IVA

Incrementi	126.926.438
Decrementi	(140.577.857)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**13.651.419**

Altri debiti tributari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	46.116.878
Incrementi	210.256.851
Decrementi	(209.792.574)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	**46.581.155**

La consistenza finale degli altri debiti tributari nel dettaglio è così quantificata: L. 16,1 ml. a debiti verso Erario per ritenute su lavoro dipendente, L. 19,4 ml. verso Erario per ritenute su lavoro autonomo, L. 1,8 verso Erario ritenute provvigioni agenti e L. 9,1 verso erario per accantonamento fondo imposte IRAP 2001.

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	16.750.472
Incrementi	133.952.491
Decrementi	(119.586.850)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2000	**31.116.113**

I debiti sopradescritti sono relativi a INPS dipendenti per L. 13,4 ml, fondo "Negri Besusso" per i dirigenti per L. 7,5 ml, L. 0,5 ml.; INPS gestione separata, L. 0,3 ml; verso INAIL e L. 9,1 Enasarco i cui termini di pagamento non sono ancora scaduti.

Altri debiti

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	20.707.454
Incrementi	346.976.194
Decrementi	(287.454.303)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**80.229.345**

Detti debiti sono specifici per L. 10,0 ml. per debiti verso carte di credito, e L. 50,5 ml. verso creditori per pigioni maturate, e L. 19,6 ml. verso Impiegati per stipendi da liquidare.

Ratei e risconti passivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2001	70.112.720
Acquisizioni/incrementi	343.233.255
Alienazioni/decrementi	(70.112.720)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**343.233.255**

Elenco società controllate e collegate

La società non detiene partecipazioni in imprese controllate o collegate.

Crediti/debiti con durata maggiore di 5 anni

Non esistono crediti e debiti di durata residua superiore a cinque anni, ne' debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

Composizione ratei, risconti, altri fondi

I risconti attivi sono relativi a quote di costi di competenza dell'esercizio 2002, e si riferiscono:
- per L. 13,1 ml. maxi canone leasing;
- per L. 116,3 ml. a canoni di noleggio e manutenzioni in abbonamento;
- per L. 85,1 ml a costi correlati agli abbonamenti al Systema Dialogo per la quota che eccede la competenza al 31/12/2001.

I risconti passivi, in L. 328,6 ml. si riferiscono a canoni di abbonamenti attivi al Systema Dialogo per la quota di competenza 2002.
I ratei passivi in L. 14.6 ml. si riferiscono a quote di 14.ma mensilita' e di oneri relativi al personale dipendente.

A.VII Altre riserve (con distinta indicazione)	*75.515*
Riserva straordinaria	75.515

Tale riserva e' stata costituita a seguito delibera straordinaria del 25/10/2000, quale frazione indivisibile di Euro a seguito riduzione del capitale sociale.

Oneri finanziari imputati all'attivo

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesati nell'esercizio.

Impegni non su Stato Patrimoniale

Non esistono impegni che non sia stato possibile far risultare dai conti d'ordine in calce allo stato patrimoniale.
Quanto esposto nei conti d'ordine e' relativo:
- Licenze software/Diritti di utilizzo licenze software, per n. 1800 licenze della CONVEY Srl, la cui consegna e' stata momentaneamente sospesa e differita a data successiva al 15 gennaio 2002, cioe' dopo il completamento e collaudo della nuova versione del Systema Dialogo.
- Acquisto di beni in leasing n. 10 computer portatili, la durata della locazione finanziaria è di 36 mesi. Il debito indicato nei conti d'ordine si riferisce ai residui 33 canoni ancora da pagare.

Ripartizione dei ricavi e delle vendite

Nel seguente prospetto e' illustrata la ripartizione dei ricavi e delle vendite nonché delle prestazioni secondo categorie di attività:
- Vendite merci L. 40,9 ml

- Cessione abbonamenti internet	L. 4,2 ml
- Prestazioni servizi	L. 543,2 ml
- Systema Dialogo	L. 272,8 ml
- Sportello Dialogo	L. 849,7 ml
- Aggiornamento	L. 16,3 ml
- Firma digitale	L. 97,2 ml

I ricavi del Systema Dialogo e le prestazioni di servizi sono stati rettificati per competenza temporale dei contratti.

Proventi da partecipazioni diversi dai dividendi

Non esistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 C.C.

Suddivisione oneri finanziari

Nel seguente prospetto gli interessi e altri oneri finanziari di cui all'art.2425, n. 17 C.C. sono così suddivisi:

- interessi passivi bancari	L. 2,8 ml.
- commissioni ed oneri bancari	L. 9,6 ml.
- oneri per servizi interbancari	L.18,7 ml.
- oneri finanziari su canoni leasing	L. 0,2 ml.

Composizione dei proventi e degli oneri straordinari

E' omessa l'indicazione della composizione dei proventi e degli oneri straordinari in quanto di ammontare non apprezzabile.

Composizione rettifiche/accantonamenti tributari

Non risultano iscritti in bilancio rettifiche di valore o accantonamenti operati esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

Numero medio dipendenti

Nel seguente prospetto e' indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria:

Numero dirigenti	1,00
Numero impiegati	6,00

Compensi amministratori e sindaci

L'ammontare dei compensi spettanti all'Organo Amministrativo e al Collegio Sindacale e' indicato nel seguente prospetto:

- Compensi Amministratori
  compresi rimborsi spese e gettoni L. 168.361.336

- Compensi Collegio Sindacale
  compresi rimborsi spese e gettoni L. 69.614.331

Numero e valore azioni della società

L'attuale capitale sociale e' pari ad Euro 1.100.000 ed e' suddiviso in n. 11.000 azioni da Euro 100 cadauna, partecipato in parti uguali dai due soci, Consiglio Nazionale Ragionieri e Cassa Nazionale Previdenza Ragionieri.
Non esistono categorie di azioni diverse da quelle ordinarie.

Azioni di godimento e obbligazioni emesse dalla società

La società non ha emesso azioni di godimento e obbligazioni convertibili in azioni, ne' titoli o valori similari.

Comparazione delle voci

Ai sensi dell'art. 2423 ter del C.C. si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili, per cui non e' stato necessario adattare alcuna delle voci dell'esercizio precedente.

Informazioni aggiuntive

Il bilancio d'esercizio e' stato redatto in lire, avendo utilizzato tale moneta di conto nelle scritture contabili e rinviando l'applicazione della redazione e pubblicazione in Euro al termine previsto dal D.lgs. 213/98.
Si ritiene che non ci siano ulteriori informazioni da fornire, oltre a quelle richieste da specifiche disposizioni di legge, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della società e del risultato economico conseguito al 31/12/2001.

Rivalutazioni monetarie

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, N.72, cosi' come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni tuttora esistenti in patrimonio non e' stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria, ne' si e' derogato ai criteri legali di valutazione.

Situazione e movimentazione delle azioni proprie

Si precisa che la società, alla data del bilancio, non possedeva azioni proprie.

Situazione e movimentazione delle azioni o quote della controllante

Si precisa che la società non risulta controllata da nessuna società.

Considerazioni finali

Per quant'altro si fa espresso rinvio alla relazione del Consiglio di Amministrazione che completa e correda il presente bilancio chiuso al 31/12/2001.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente
F.to Dott. Rag. Giovanni Biagi

BILANCIO DIALOGO AL 31.12.2001

	ATTIVO	31.12.2000	31.12.2001
B	**IMMOBILIZZAZIONI**		
BI	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
BI1	Costi d'impianto e ampliamento	19.032.399	74.002.053
BI2	Costi ricerca e sviluppo	509.873.008	799.137.128
BI3	Diritti e brevetti industriali	3.600.000	2.400.000
BI4	Concessioni licenze e diritti similari	1.399.500.000	1.339.200.000
BI7	Altre immobilizzazioni immateriali	152.556.695	189.011.311
totale IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		**2.084.562.102**	**2.403.750.492**
BII	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
BII2	Impianti e Macchinari	31.714.375	27.028.646
BII3	Attrezzature industraili e commerciali	177.102.705	161.868.504
totale IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		**208.817.080**	**188.897.150**
totale IMMOBILIZZAZIONI		**2.293.379.182**	**2.592.647.642**
C	**ATTIVO CIRCOLANTE**		
CI	RIMANENZE		
CI3	Lavori in corso su ordinazione		75.697.562
CI4	Prodotti finiti e merci	34.779.000	34.488.000
totale RIMANENZE		**34.779.000**	**110.185.562**
CII	CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI		
CII1	Crediti verso clienti		
	esigibili entro l'esercizio successivo	74.961.077	204.157.251
	esigibili oltre l'esercizio successivo		
CII5	Crediti verso altri		
	esigibili entro l'esercizio successivo	283.738.061	939.993
	esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI		**358.699.138**	**205.097.244**
CIV	Disponibilità liquide		
CIV.1	Depositi bancari e postali	134.634.804	77.386.210
CIV.3	Denaro e valori in cassa	1.262.894	1.042.755
totale DISPONIBILITA' LIQUIDE		**135.897.698**	**78.428.965**
totale ATTIVO CIRCOLANTE		**529.375.836**	**393.711.771**
D	**RATEI E RISCONTI ATTIVI**		
DII	Ratei e risconti attivi	32.802.640	214.563.489
totale RATEI E RISCONTI ATTIVI		**32.802.640**	**214.563.489**
totale ATTIVO		**2.855.557.658**	**3.200.922.902**
CONTI D'ORDINE			
Licenze software		**810.000.000**	**810.000.000**
Impegni società di leasing			**34.798.484**

PASSIVO		
A PATRIMONIO NETTO		
A.I. Capitale	898.429.280	2.129.897.000
A.VII altre riserve	1.334.014.515	75.515
A.VIII perdite portati a nuovo		- 59.289.429
A.IX utile (perdita) d'esercizio	- 777.494.569	- 249.054.654
totale PATRIMONIO NETTO	**1.454.949.226**	**1.821.628.432**
B FONDI PER RISCHI E ONERI		
B.1 Per trattamento di quiescenza e obblighi simili		286.800
totale FONDI PER RISCHI E ONERI		**286.800**
C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	**14.301.418**	**32.756.636**
D DEBITI		
D.6 Debiti verso fornitori esigibili entro l'esercizio successivo	1.232.619.490	831.439.747
D.11 Debiti tributari esigibili entro l'esercizio successivo	46.116.878	60.232.574
D.12 Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale esigibili entro l'esercizio successivo	16.750.472	31.116.113
D.13 Altri debiti esigibili entro l'esercizio successivo	20.707.454	80.229.345
totale DEBITI	**1.316.194.294**	**1.003.017.779**
E RATEI E RISCONTI PASSIVI		
E.II altri ratei e risconti passivi	70.112.720	343.233.255
totale RATEI E RISCONTI PASSIVI	**70.112.720**	**343.233.255**
TOTALE PASSIVO	**2.855.557.658**	**3.200.922.902**
CONTI D'0RDINE		
Diritti di utilizzo licenze software	**810.000.000**	**810.000.000**
Debiti v/ società di leasing		**34.798.484**
CONTO ECONOMICO		
A VALORE DELLA PRODUZIONE		
A.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.136.901.198	1.824.702.409
A.3 Variazione dei lavori in corso su ordinazione		75.697.562
A.4 Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	97.661.750	120.958.541
A.5 Altri ricavi e proventi		16.770.267
Contributi in conto esercizio		9.112.000
totale VALORE DELLA PRODUZIONE	**1.234.562.948**	**2.047.240.779**
B COSTI DELLA PRODUZIONE		
B.6 Costi per materi prime, sussidiarie, di consumo e di merci	482.820.816	665.780.193
B.7 Costi per servizi	649.924.854	393.463.688
B.8 Costi per godimento di beni di terzi	120.338.309	152.478.050
B.9 Costi per il personale		

B.9.a salari e stipendi	177.986.695	371.227.341
B.9.b Oneri sociali	50.262.412	70.264.198
B.9.c trattamento di fine rapporto	11.713.089	18.471.218
B.9.d trattamento di quiescenza e simili	24.867.262	27.590.236
B.9.e altri costi per il personale	16.434.149	5.823.538
B.10 Ammortamenti e svalutazioni		
B.10.a ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	189.784.710	335.953.788
B.10.b Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	27.233.212	26.022.422
B.11 Variazioni delle rimanenze di materie prime sussidiarie di consumo e di merci	- 291.000	
B.14 Oneri diversi di getione	241.801.814	194.637.599
totale COSTI DELLA PRODUZIONE	**1.992.876.322**	**2.261.712.271**
Differenza tra valore e costi della produzione	**- 758.313.374**	**- 214.471.492**
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
C.16 Altri proventi finanziari	3.688.868	181.150
c.17 Interessi ed altri oneri finanziari	20.055.421	31.333.717
totale PROVENTI E ONERI FINANZIARI	**- 16.366.553**	**- 31.152.567**
E PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
E.20 Proventi straordinari		
E.20.a plusvalenze da alienazione		50.000
E.20.b Altri proventi straordinari	192.612	6.395.405
E.21 Oneri straordinari		
E.21.a Minusvalenze da alienazione	2.932.000	
E.21.c altri oneri straordinari	75.254	767.000
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	**- 2.814.642**	**5.678.405**
Risultato prima delle imposte	**- 777.494.569**	**- 239.945.654**
E.22 imposte dell'esercizio		9.109.000
Utile (perdita) dell'esercizio	**- 777.494.569**	**- 249.054.654**

DIALOGO S.p.a.

Sede in via G. Paisiello n. 24 - 00198 Roma (RM)

Capitale sociale Euro 1.100.000, int.versato

Relazione del Collegio sindacale all'Assemblea dei soci ai sensi dell'art. 153 del Dlgs n. 58/98 e dell'art. 2429 c. 3 del Codice civile

Gli importi presenti sono espressi in Lire.

All'Assemblea Azionisti della società Dialogo S.p.a.

Signori Azionisti, abbiamo esaminato il progetto di bilancio d'esercizio della società al 31/12/2001 redatto dagli amministratori ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato al Collegio sindacale unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio e alla loro Relazione sulla gestione.

Lo stato patrimoniale ed il conto economico evidenziano una perdita di esercizio di Lit. 249.054.654 e si riassume nei seguenti valori:

Stato patrimoniale		
Attività	Lit.	3.200.922.902
Passività	Lit.	1.379.294.470
Patrimonio Netto	Lit.	2.070.683.086
- Perdita dell'esercizio	Lit.	249.054.654
Conti, impegni, rischi e altri conti d'ordine	Lit.	844.798.484
Conto economico		
Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Lit.	2.047.240.779
Costi della produzione (costi non finanziari)	Lit.	2.261.712.271

Differenza	Lit.	- 214.471.492
Proventi e oneri finanziari	Lit.	- 31.152.567
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Lit.	0
Proventi e oneri straordinari	Lit.	5.678.405
Risultato prima delle imposte	Lit.	- 239.945.654
Imposte sul reddito	Lit.	9.109.000
Perdita	Lit.	- 249.054.654

Il nostro esame sul bilancio è stato svolto secondo i Principi di Comportamento del Collegio sindacale raccomandati dai Consigli Nazionali dei Dottori commercialisti e Ragionieri commercialisti e in conformità a tali principi, abbiamo fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio d'esercizio interpretate e integrate dai corretti principi contabili enunciati sempre dai Consigli Nazionali dei Dottori commercialisti e dei Ragionieri commercialisti.

Gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423 del Codice civile.

Ai sensi dell'art. 2426 del Codice civile; punto 5, il Collegio sindacale ha espresso il proprio consenso all'iscrizione nell'attivo dello stato patrimoniale di costi di impianto ed ampliamento, di ricerca, sviluppo e pubblicità per complessive Lit. 873.139.181.

Il Collegio sindacale consapevole del notevole valore informativo che la relazione al bilancio assume per i soci e i creditori sociali, richiama l'attenzione sull'attività di controllo effettuata per confermare:

Che per le immobilizzazioni immateriali è stata verificata e accertata l'appropriata iscrizione dei valori, come è stato verificato il corretto

computo degli ammortamenti ed è stata valutata la residua possibilità di utilizzazione e la competenza dei beni nonché verificata la sussistenza delle condizioni che ne giustificano l'iscrizione in bilancio.

Che per le immobilizzazioni materiali il Collegio ha proceduto alla verifica a campione dei beni indicati in contabilità constatandone la sua iscrizione e la consistenza fisica.

Che per quanto riguarda l'ammortamento dei beni il Collegio ha accertata la corretta determinazione dei fondi tenuto anche conto della residua possibilità di utilizzazione dei beni.

Che per le disponibilità liquide è stata effettuato l'accertamento della esistenza della giacenza di cassa e dei crediti verso le banche e per le rimanenze è stata verificato il riscontro presso terzi della esistenza fisica e la sussistenza del titolo di proprietà presso terzi, nonchè verificata la sussistenza del relativo titolo per l'iscrizione dei lavori in corso;

Che per i crediti e ratei e risconti attivi si è proceduto all'accertamento della loro esistenza e della loro corretta iscrizione in bilancio;

Che è stata verificata la corretta iscrizione in bilancio delle voci del Patrimonio netto;

Che per i debiti e i ratei e risconti passivi è stata accertata la loro esistenza e la competenza di periodo;

Che per i conti d'ordine si è proceduto al controllo degli impegni sulla base degli elementi e rapporti contrattuali;

Che per le voci del conto economico è stata accertata la corretta imputazione dei costi e dei ricavi secondo il principio di competenza.

Nel corso dell'esercizio questo Collegio ha proceduto al controllo sulla

tenuta della contabilità, al controllo dell'amministrazione e alla vigilanza sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo, partecipando alle riunioni dell'Assemblea e del Consiglio di amministrazione, ed effettuando le verifiche ai sensi dell'art. 2403 del Codice civile.

Sulla base di tali controlli non ha rilevato violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statutari.

Nella nota integrativa e nella relazione sulla gestione sono state fornite le informazioni richieste dall'art. 2427 e dall'art.2428 del Codice civile.

Si attesta inoltre che la relazione sulla gestione rispetta il contenuto obbligatorio dell'art. 2428 del Codice civile, corrispondendo con i dati e le risultanze del bilancio e fornendo un quadro completo e chiaro della situazione aziendale.

A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio, correlato della nota integrativa e della relazione sulla gestione, corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili e la valutazione del patrimonio sociale è stata effettuata in conformità ai criteri dell'art. 2426 del Codice civile.

Esprimiamo pertanto parere favorevole alla sua approvazione, nonché alla proposta degli amministratori di rinviare a nuovo la perdita d'esercizio.

La presente relazione è stata redatta il 9 aprile 2002 presso la sede della Società Dialogo Spa in Roma.

I Sindaci

Il Presidente Dott. Cesare Magnano

Il Sindaco effettivo Rag. Antonio De Troia

Il Sindaco effettivo Rag. Riccardo Tarabella

Holding Investimenti Termali S.p.A.

Bilancio e relazione al 31 dicembre 2001

PAGINA BIANCA

HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.P.A.

Sede in VIA CINTIA - PARCO SAN PAOLO 4 C/O CLINIC CENTER - 80100 NAPOLI (NA) Capitale sociale Euro 10.500.000,00 di cui Euro 3.150.000,00 versate

Composizione Organi Sociali

Consiglio di Amministrazione

Presidente: Amedeo Giurazza

Vice Presidente: Maurizio Fiore

Consiglieri

Walter Bucelli

Michele Stefano Busi

Ciro Esposito

Cesare Fiore

Giulio Gatto

Collegio Sindacale

Presidente: Sergio Mario Ghisoni

Sindaci effettivi:

Roberto Giordano

Renato Rivieccio

Reg. Imp. 07755720633
Rea 655961

HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.P.A.

Sede in VIA CINTIA - PARCO SAN PAOLO 4 C/O CLINIC CENTER -80100 NAPOLI (NA)
Capitale sociale Euro 10.500.000,00 di cui Euro 3.150.000,00 versate

Relazione sulla gestione del bilancio al 31/12/2001

Gli importi presenti sono espressi in Lire.

Signori Azionisti,
l'esercizio chiuso al 31/12/2001 riporta un risultato positivo pari a Lit. 45.992.766.

La società, subito dopo la sua costituzione, ha dedicato tutta la propria attenzione per realizzare lo scopo principale per il quale è stata costituita e, cioè, innanzitutto l'acquisizione delle Terme di Agnano.

La società, del resto, è stata costituita il 5 maggio 2001, dopo che con delibera n.156 del 17 aprile 2001, il Commissario Straordinario del Comune di Napoli aveva aggiudicato la privatizzazione delle Terme di Agnano all'ATI Clinic Center.

Soci di questa società sono, infatti, le imprese costituenti detta ATI.

Senonchè, nelle more per la stipula dell'atto notarile di trasferimento delle azioni delle Terme di Agnano SpA, il Commissario Straordinario, con delibera n.504 del 18 maggio 2001, ha annullato, in sede di autotutela, il proprio atto n.156 del 17 aprile 2001.

In data 13 luglio 2001 la ATI diffidava il Sindaco del Comune di Napoli e l'assessore competente a concludere la gara per evitare il verificarsi di ulteriori danni.

Con successivo atto di diffida del 18 settembre 2001, la ATI e questa società diffidavano il Comune dal portare a compimento una gara, che nel frattempo era stata bandita, per lavori di restauro ed adeguamenti funzionali di una palazzina delle Terme di Agnano.

Nel frattempo era attivato un articolato contenzioso, che vedeva coinvolti il Comune di Napoli, la ATI Clinic Center, Anianus, le Terme di Ponticelli SpA e la Sigma Resthotel SpA. Tale contenzioso riguarda complessivamente la legittimità della procedura di privatizzazione e la legittimità degli atti del Commissario Straordinario, prima di aggiudicazione e poi di annullamento.

In tale contesto, la Giunta Comunale, con delibera del 15 febbraio 2002, ha annullato tutti gli atti di gara sino alla lettera di invito ai due Raggruppamenti, Anianus e ATI Clinic Center, che avevano manifestato il loro interesse alla procedura di gara.

La ragione del provvedimento sta nella ritenuta illegittimità della precedente lettera di invito, che aveva esteso la procedura di privatizzazione dalla mera attività di gestione al trasferimento della proprietà immobiliare.

Alla data di redazione della presente relazione non risulta pervenuta alla ATI Clinic Center la nuova lettera di invito.

A partire dalla sua costituzione, la società si è sempre preoccupata di mantenere liquido il capitale ricevuto, in modo da poter essere, in qualsiasi momento, pronta a stipulare l'atto di acquisizione delle Terme di Agnano, facendolo fruttare al contempo il più possibile, tenuto conto del vincolo citato.

Per questo motivo si è ritenuto di investire il capitale in pronti contro termine con durata massima a tre mesi.

Destinazione del risultato d'esercizio

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Utile d'esercizio al 31/12/2001	Lit	45.992.766
5% a riserva legale	Lit	2.299.638
a riserva straordinaria	Lit	43.693.128

Vi ringraziamo per la fiducia accordataci e Vi invitiamo ad approvare il bilancio così come presentato.

Il Consiglio di Amministrazione

Reg. Imp. 07755720633
Rea 655961

HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.P.A.

Sede in VIA CINTIA - PARCO SAN PAOLO 4 C/O CLINIC CENTER - 80100 NAPOLI (NA) Capitale sociale Euro 10.500.000,00 di cui Euro 3.150.000,00 versate

Bilancio al 31/12/2001

Gli importi presenti sono espressi in Lire.

Stato patrimoniale attivo	**31/12/2001**	--
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	**14.231.584.500**	
(di cui già richiamati)		
B) Immobilizzazioni		
I. Immateriali		
1) Costi di impianto e di ampliamento	27.200.000	
2) Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità		
3) Diritti di brevetto industriale e di utilizzo di opere dell'ingegno		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili		
5) Avviamento		
6) Immobilizzazioni in corso e acconti		
7) Altre		
	27.200.000	
II. Materiali		
1) Terreni e fabbricati		
2) Impianti e macchinario		
3) Attrezzature industriali e commerciali		
4) Altri beni		
5) Immobilizzazioni in corso e acconti		
III. Finanziarie		
1) Partecipazioni in:		
a) imprese controllate		
b) imprese collegate		
c) imprese controllanti		
d) altre imprese		
2) Crediti		
a) verso imprese controllate		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		

b) verso imprese collegate		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
c) verso controllanti		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
d) verso altri		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
3) Altri titoli		
4) Azioni proprie (*valore nominale complessivo*)		
Totale immobilizzazioni		**27.200.000**
C) Attivo circolante		
I. Rimanenze		
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo		
2) Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati		
3) Lavori in corso su ordinazione		
4) Prodotti finiti e merci		
5) Acconti		
II. Crediti		
1) Verso clienti		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
2) Verso imprese controllate		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
3) Verso imprese collegate		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
4) Verso controllanti		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		

5) Verso altri			
- entro 12 mesi	22.297.288		
- oltre 12 mesi			
		22.297.288	
		22.297.288	
III. Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni			
1) Partecipazioni in imprese controllate			
2) Partecipazioni in imprese collegate			
3) Partecipazioni in imprese controllanti			
4) Altre partecipazioni			
5) Azioni proprie (*valore nominale complessivo*)			
6) Altri titoli		6.075.553.111	
		6.075.553.111	
IV. Disponibilità liquide			
1) Depositi bancari e postali		95.774.804	
2) Assegni			
3) Denaro e valori in cassa		412.150	
		96.186.954	
Totale attivo circolante		**6.194.037.353**	
D) Ratei e risconti			
- disaggio su prestiti			
- vari			
Totale attivo		**20.452.821.853**	
Stato patrimoniale passivo		**31/12/2001**	--
A) Patrimonio netto			
I. Capitale		20.330.835.000	
II. Riserva da sovrapprezzo delle azioni			
III. Riserva di rivalutazione			
IV. Riserva legale			
V. Riserva per azioni proprie in portafoglio			
VI. Riserve statutarie			
VII. Altre riserve			

Riserva straordinaria		
Versamenti in conto capitale		
Versamenti conto copertura perdite		
Fondo contributi in conto capitale art. 55 T.U.		
Riserva per ammortamenti anticipati art. 67 T.U.		
Fondi riserve in sospensione di imposta		
Riserve da conferimenti agevolati (legge 576/1975)		
Riserve di cui all'art. 15 d.l. 429/1982		
Fondi di accantonamento (art. 2 legge n. 168/1992)		
Riserva fondi previdenziali integrativi ex d.lgs n. 124/1993		
Riserva non distribuibile ex art. 2426		
Riserva per conversione in EURO		
Conto personalizzabile		
Conto personalizzabile		
Conto personalizzabile		
Altre...		
VIII. Utili (perdite) portati a nuovo		
IX. Utile d'esercizio	45.992.766	
IX. Perdita d'esercizio	()	()
Acconti su dividendi	()	()
Copertura parziale perdita d'esercizio		
Totale patrimonio netto	**20.376.827.766**	
B) Fondi per rischi e oneri		
1) Fondi di trattamento di quiescenza e obblighi simili		
2) Fondi per imposte		
3) Altri		
Totale fondi per rischi e oneri		
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato		
D) Debiti		
1) Obbligazioni		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
2) Obbligazioni convertibili		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		

3) Debiti verso banche		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
4) Debiti verso altri finanziatori		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
5) Acconti		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
6) Debiti verso fornitori		
- entro 12 mesi	45.393.375	
- oltre 12 mesi		
		45.393.375
7) Debiti rappresentati da titoli di credito		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
8) Debiti verso imprese controllate		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
9) Debiti verso imprese collegate		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
10) Debiti verso controllanti		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
11) Debiti tributari		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
12) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
- entro 12 mesi		
- oltre 12 mesi		
13) Altri debiti		
- entro 12 mesi	23.854.283	
- oltre 12 mesi		
		23.854.283

HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.P.A.

Totale debiti		**69.247.658**	
E) Ratei e risconti			
- aggio sui prestiti			
- vari	6.746.429		
		6.746.429	
Totale passivo		**20.452.821.853**	

Conti d'ordine	**31/12/2001**	**--**
1) Sistema improprio dei beni altrui presso di noi		
2) Sistema improprio degli impegni		
3) Sistema improprio dei rischi		
4) Raccordo tra norme civili e fiscali		
Totale conti d'ordine		

Conto economico	**31/12/2001**	**--**
A) Valore della produzione		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		
2) Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti		
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) Altri ricavi e proventi:		
- vari		
- contributi in conto esercizio		
- contributi in conto capitale (quote esercizio)		
Totale valore della produzione		
B) Costi della produzione		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	35.000	
7) Per servizi	89.337.726	
8) Per godimento di beni di terzi	1.015.220	

HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.P.A.

9) Per il personale		
a) Salari e stipendi		
b) Oneri sociali		
c) Trattamento di fine rapporto		
d) Trattamento di quiescenza e simili		
e) Altri costi		
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	6.800.000	
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali		
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide		
		6.800.000
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		
12) Accantonamento per rischi		
13) Altri accantonamenti		
14) Oneri diversi di gestione		1.000.000
Totale costi della produzione		**98.187.946**
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)		**(98.187.946)**
C) Proventi e oneri finanziari		
15) Proventi da partecipazioni:		
- da imprese controllate		
- da imprese collegate		
- altri		
16) Altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
- da imprese controllate		
- da imprese collegate		
- da controllanti		
- altri		
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante	115.977.713	
d) proventi diversi dai precedenti:		
- da imprese controllate		
- da imprese collegate		
- da controllanti		
- altri	85.779.849	

HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.P.A.

		201.757.562
		201.757.562
17) Interessi e altri oneri finanziari:		
- da imprese controllate		
- da imprese collegate		
- da controllanti		
- altri	46.552.850	
		46.552.850
Totale proventi e oneri finanziari		**155.204.712**
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie		
18) Rivalutazioni:		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante		
19) Svalutazioni:		
a) di partecipazioni		
b) di immobilizzazioni finanziarie		
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante		
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie		
E) Proventi e oneri straordinari		
20) Proventi:		
- plusvalenze da alienazioni		
- varie		
21) Oneri:		
- minusvalenze da alienazioni		
- imposte esercizi precedenti		
- varie		
Totale delle partite straordinarie		
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D±E)		**57.016.766**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		
a) Imposte correnti	11.024.000	
b) Imposte differite (anticipate)		
		11.024.000
23) Utile (Perdita) dell'esercizio		**45.992.766**

Il Consiglio di amministrazione

Reg. Imp. 07755720633
Rea 655961

HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.P.A.

Sede in VIA CINTIA - PARCO SAN PAOLO 4 C/O CLINIC CENTER - 80100 NAPOLI (NA) Capitale sociale Euro 10.500.000,00 di cui Euro 3.150.000,00 versate

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2001

Gli importi presenti sono espressi in Lire.

Premessa

Signori Azionisti,
la presente nota, che e' stata redatta ai sensi dell'art.2427 del vigente Codice Civile, integra e completa il messaggio informativo promanato dallo Stato Patrimoniale e dal Conto Economico.
L'impostazione generale data a questo bilancio consente la rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria aziendale e del collegato risultato economico espresso dall'utile di esercizio di L.45.992.766.=.

Attività svolte

La vostra società, che è stata costituita in data 05/05/2001 per atto Notaio Vincenzo Pappa Monteforte, opererà nel settore della gestione dei complessi termali

Criteri di formazione

Il seguente bilancio è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

Criteri di valutazione

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività tenendo conto che l'esercizio chiuso al 31/12/2001 è il primo esercizio sociale. Pertanto nel bilancio al 31/12/2001 non è esposta la consueta comparazione dei valori con quelli relativi all'esercizio precedente.
L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensi tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.
In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

In particolare, i criteri di valutazione adottati nella formazione del bilancio sono stati i seguenti.

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.
I costi di impianto e di ampliamento con utilità pluriennale sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale e sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.
Nelle voci in esame sono stati iscritti i costi relativi alla costituzione della società che si è ritenuto opportuno capitalizzare in ragione della loro utilità pluriennale.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale, modificato in occasione di resi o di rettifiche di fatturazione.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Titoli

I titoli iscritti nell'attivo circolante sono valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzo desumibile dall'andamento di mercato. Trattasi di operazione di Pronti contro Termine effettuate con la Banca Popolare di Ancona ed il valore esposto in bilancio è dato dal valore di realizzo già prestabilito con la banca.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti;

Riconoscimento ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Attività

A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
14.231.584.500		14.231.584.500

Il saldo rappresenta i residui 7/10 del capitale sociale sottoscritto in sede di costituzione della società avvenuta per atto Notaio Vincenzo Pappa Monteforte del 05/05/2001 e non ancora richiamati.

B) Immobilizzazioni

I. *Immobilizzazioni immateriali*

Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
27.200.000		27.200.000

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione costi	Valore --	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2001
Impianto e ampliamento		34.000.000		6.800.000	27.200.000
		34.000.000		**6.800.000**	**27.200.000**

Si indica qui di seguito la composizione delle voci costi di impianto e ampliamento, iscritti con il consenso del Collegio sindacale.

Costi di impianto e ampliamento

Descrizione costi	Valore --	Incremento esercizio	Decremento esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31/12/2001
Costituzione		34.000.000		6.800.000	27.200.000
		34.000.000		**6.800.000**	**27.200.000**

C) Attivo circolante
II. *Crediti*

Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
22.297.288		22.297.288

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso altri	22.297.288			22.297.288
	22.297.288			**22.297.288**

I crediti verso altri, al 31/12/2001, pari a Lit. sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Credito Iva	10.161.000
Credito d'imposta per ritenute d'acconto subite	12.136.288
	22.297.288

I Crediti d'imposta per ritenute d'acconto subite rappresentano i crediti residui al netto dell'accantonamento Irpeg dell'esercizio pari a L. 11.024.000.=.

III. ***Attività finanziarie***

Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
6.075.553.111		6.075.553.111

Descrizione	--	Incrementi	Decrementi	31/12/2001
Altri titoli		6.075.553.111		6.075.553.111
		6.075.553.111		**6.075.553.111**

I titoli e le partecipazioni iscritte nell'attivo circolante, destinati a essere detenuti per un breve periodo di tempo, sono stati valutati al minore tra il costo di acquisto e il valore di realizzazione desumibile dall'andamento di mercato.
Come già esposto nella prima parte della nota integrativa, il valore esposto in bilancio è dato dal valore di realizzo già prestabilito con la Banca Popolare di Ancona per operazione di Pronti contro Termine effettuate in data 13/11/2001 e scadente in data 11/01/2002.

IV. ***Disponibilità liquide***

Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
96.186.954		96.186.954

Descrizione	31/12/2001	--
Depositi bancari e postali	95.774.804	
Denaro e altri valori in cassa	412.150	
	96.186.954	

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
20.376.827.766		20.376.827.766

Descrizione	Incrementi	Decrementi	31/12/2001
Capitale	20.330.835.000		20.330.835.000
Utile (perdita) dell'esercizio	45.992.766		45.992.766
	20.376.827.766		**20.376.827.766**

Il capitale sociale è così composto.

Azioni	Numero	Valore nominale in Lire	Valore nominale in Euro
Ordinarie	10500	1936270	1000
Totale	**10500**		

Il valore in Euro del capitale sociale e pari a 10.500.000.=.
Non è stato necessario effettuare la conversione del capitale sociale da Lire in

Euro, in quanto in sede di costituzione il capitale sociale è stato già espresso in Euro.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
69.247.658		69.247.658

I debiti sono valutati al loro valore nominale e la scadenza degli stessi è così suddivisa.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Debiti verso fornitori	45.393.375			45.393.375
Altri debiti	23.854.283			23.854.283
	69.247.658			**69.247.658**

I "Debiti verso fornitori" sono costituiti dalle parcelle dello studio legale "Astolfo Di Amato e Associati" e del "Rag. Danilo Molignano".
Tra i debiti verso altri sono esposti, invece, i compensi e i rimborsi spese spettanti ai membri del Collegio Sindacale, e i rimborsi spese spettanti ai membri del Consiglio di Amministrazione.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
6.746.429		6.746.429

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.
Non sussistono, al 31/12/2001, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.
La composizione della voce è così dettagliata.

Descrizione	Importo
Risconti passivi per interessi attivi su operazioni P.c.t.	6.746.429
	6.746.429

Conto economico

B) Costi della produzione

Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
98.187.946		98.187.946

Descrizione	31/12/2001	--	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	35.000		35.000
Servizi	89.337.726		89.337.726
Godimento di beni di terzi	1.015.220		1.015.220
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	6.800.000		6.800.000

Oneri diversi di gestione	1.000.000	1.000.000
	98.187.946	**98.187.946**

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Tali voci accolgono per la loro parte più rilevante le consulenze legali, i compensi e i rimborsi spese ai sindaci e i rimborsi spese ai membri del Consiglio di amministrazione.

Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono relativi alle sole spese di costituzione della società che vengono ammortizzate in cinque esercizi.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione comprendono la sola tassa di concessione governativa sui libri sociali di competenza dell'esercizio.

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
155.204.712		155.204.712

Descrizione	31/12/2001	--	Variazioni
Da operazioni Pronti contro termine iscritti nell'attivo circolante	115.977.713		115.977.713
Proventi diversi dai precedenti	85.779.849		85.779.849
(Interessi e altri oneri finanziari)	(46.552.850)		(46.552.850)
	155.204.712		**155.204.712**

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllanti	Controllate	Collegate	Altre	Totale
Interessi bancari e postali				85.778.835	85.778.835
Interessi da operazioni di Pronti contro termine				115.978.726	115.978.726
Sconti e abbuoni attivi				1	1
				201.757.562	**201.757.562**

Interessi e altri oneri finanziari

Descrizione	Controllanti	Controllate	Collegate	Altre	Totale
Interessi bancari				13	13
Sconti, oneri finanziari e spese diverse bancarie				1.316.942	1.316.942
Minusvalenze alienazione titoli dell'attivo circolante				45.235.895	45.235.895
				46.552.850	**46.552.850**

Le Minusvalenze si riferiscono alle operazioni di P.c.t. effettuate con la Banca Popolare di Ancona e sono costituite dalla differenza tra il prezzo all'acquisto e quello al realizzo.

Imposte sul reddito d'esercizio

Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
11.024.000		11.024.000

Imposte	Saldo al 31/12/2001	Saldo al --	Variazioni
Imposte correnti:	11.024.000		11.024.000
IRPEG	11.024.000		11.024.000
	11.024.000		**11.024.000**

Nel seguito si espone la riconciliazione tra l'onere teorico risultante dal bilancio e l'onere fiscale teorico:

Riconciliazione tra onere fiscale da bilancio e onere fiscale teorico (IRPEG)

Descrizione	Valore	Imposte
Risultato prima delle imposte	57.016.766	
Onere fiscale teorico (%)	19	10.833.186
Costi per noleggi non deducibili	1.005.631	
Totale	1.005.631	
Imponibile fiscale	58.022.397	
Imposte correnti sul reddito dell'esercizio		11.024.255

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	(98.187.946)	
Costi non rilevanti ai fini IRAP	1.005.631	
Totale	(97.182.315)	
Onere fiscale teorico (%)	4,25	
Imponibile Irap	(97.182.315)	

Fiscalità differita

Non è stato necessario rilevare imposte anticipate o differite

Altre informazioni

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale.

Qualifica	Compenso
Collegio sindacale	15.800.021

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Consiglio di amministrazione

HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.P.A.

Sede in NAPOLI, Via Cinthia Parco San Paolo, 4 c/o Clinic Center

Capitale Sociale euro 10.500.000, du cui versati.euro 3.150.000.

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2001

Signori soci,
viene sottoposto al vostro esame ed alla vostra approvazione il bilancio relativo all' esercizio chiuso al 31 dicembre 2001.
Il bilancio chiude con un utile di lire 45.992.766 compendiato dalle seguenti cifre riassuntive (in lire):

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

CREDITI VERSO SOCI X VERSAMENTI DOVUTI		14.231.584.500
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		27.200.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		0
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0
ATTIVO CIRCOLANTE		6.194.037.353
RATEI E RISCONTI ATTIVI		0
Totale Attività	0	20.452.821.853

PASSIVO

PATRIMONIO NETTO	20.376.827.766
FONDI PER RISCHI ED ONERI	0
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	0
DEBITI	69.247.658
RATEI/RISCONTI PASSIVI	6.746.429
Totale Passività e Netto	20.452.821.853

CONTO ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE	0
COSTI DELLA PRODUZIONE	-98.187.946
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	155.204.712
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	
Risultato prima delle imposte	57.016.766
IMPOSTE DELL' ESERCIZIO	-11.024.000
UTILE NETTO D' ESERCIZIO	45.992.766

Il Consiglio di Amministrazione ha redatto il progetto di bilancio, corredato dalla Relazione sulla gestione, nell' osservanza delle norme di cui agli artt. 2423 e seguenti del codice civile.
Più precisamente vi diamo atto che:
- la struttura ed il contenuto dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico sono conformi alle disposizioni di cui agli articoli 2423ter, 2424, 2424bis e 2425 del Codice Civile.
- La Nota integrativa indica quanto stabilito dall' art. 2427 del Codice Civile.
- il bilancio, derivato da un ordinato sistema di scritture, con i raggruppamenti e le riclassificazioni richieste dalla normativa vigente e con la relazione che lo correda raffigura in modo corretto la situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società
- nella Relazione sulla gestione, redatta a corredo del progetto di bilancio, il Consiglio di Amministrazione Vi ha informati sulla situazione della società, sull' andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione.

Riteniamo di non dover aggiungere altro e di fare riferimento al Bilancio ed alla Relazione sulla gestione così come predisposti e sottopostovi dal Consiglio di Aministrazione.
Nell' ambito delle nostre competenze Vi comunichiamo che:
- abbiamo esaminato e verificato il progetto di bilancio e la relazione comunicateci dal Consiglio di Amministrazione, constatando che le appostazioni contabili concordano con quelle risultanti dalla contabilità generale;
- nel corso dell' esercizio abbiamo effettuate le periodiche verifiche di legge, riscontrando la regolare tenuta della contabilità e dei libri sociali.
- per la valutazione del patrimonio sociale sono stati osservati i criteri stabiliti articolo 2426 del Codice Civile.
- abbiamo controllato e concordato per l' iscrizione della voce Costi di impianto e di ampliamento
- abbiamo controllato e concordato per l' iscrizione dei Risconti passivi.
Il Consiglio di Amministrazione non si è avvalso della possibile deroga di di cui all' articolo 2423.4 del predetto codice.
A conclusione di quanto sopra, Vi invitiamo ad approvare il bilancio chiuso al 31 dicembre 2001, unitamente alla Relazione sulla Gestione che lo corredа ed a deliberare la destinazione a riserva legale dell' utile netto conseguito come emergente dalla stessa relazione.
Milano, 20 marzo 2002

I sindaci

Sergio Mario Ghisoni

Roberto Giordano

Renato Rivieccio