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 IV

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 DI PREVIDENZA E ASSISTENZA
A FAVORE DEI RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI

BILANCIO D'ESERCIZIO 2002

PAGINA BIANCA

Associazione "Cassa Nazionale di previdenza ed assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali"

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente
Paolo Salvadori

Vice Presidente
Paolo Saltarelli

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

GIUNTA ESECUTIVA

Presidente
Paolo Salvadori

Vice Presidente
Paolo Saltarelli

Componenti
Michele Stefano Busi
Raffaele Giglio
Luciano Savino

COLLEGIO DEI SINDACI

Presidente
Concetta Ferrari

Effettivi
Marcello De Renzi
Giuliano Ferrara
Rolando Chiocchini
Antonino Maggi

Supplenti
Emilia Conte
Antonio Barletta
Luigi Gagliano
Aldo Urrico
Giovanni Valerio

DIRETTORE GENERALE
Aldo Urbini

Elenco delegati

	NOME	COGNOME	COLLEGIO
1.	ALFREDO	ACCOLLA	CATANIA
2.	VINCENZO	ALESSIO	MESSINA
3.	MARIANO	ALLEGRO	MILANO
4.	GIUSEPPE	AMBROSECCHIA	MATERA
5.	FRANCESCO	ASTERITI	CROTONE
6.	ANTONIO	BACHIORRI	RAVENNA
7.	DOMENICO	BALDASSARI	LUCCA
8.	ALESSANDRO	BALDI	ANCONA
9.	CARLO	BALDONI	FERMO
10.	ANDREA	BAMBINI	GROSSETO
11.	MASSIMO	BATTAGLINI	ROMA
12.	VITTORIO	BELVIOLANDI	CREMONA
13.	ROBERTO MARIO	BIANCO	CASERTA
14.	ALESSANDRO	BINI	ROMA
15.	VINCENZO	BIONDO	PALERMO
16.	CARLO MARIA	BRAGHERO	TORINO
17.	ELIO	BRANCOLINI	ALESSANDRIA
18.	ENEA	BRENNA	COMO
19.	LINO	BRIGHI	FORLI'
20.	BRUNO	BRUNI	LUCCA
21.	MICHELE STEFANO	BUSI	BOLOGNA
22.	SALVATORE	CADUTO	CASERTA
23.	ENRICO	CALLEGARI	BOLZANO
24.	ROSARIO G.	CALOGERO	BARCELLONA P. G.
25.	FRANCO	CAMERA	MILANO
26.	CARLA	CAMPASSO	TORINO
27.	GIOVANNI	CAPECE	PALERMO
28.	MARIO	CAPOCASALE	COSENZA
29.	ANGELO	CAPUZZO	ROVIGO
30.	FORTUNATO	CARLUCCIO	BRINDISI
31.	GABRIELE	CASSOL	BELLUNO
32.	WALTER	CAVRENGHI	TORINO
33.	FABIO	CECERE	NAPOLI
34.	ANGIOLINA	CENACCHI	FERRARA
35.	PAOLO	CESTI	MODENA
36.	MARIA ROSA	CHIECHI	TARANTO
37.	GIOVANNI	CHIMIRRI	FIRENZE
38.	ROLANDO	CHIOCCHINI	PERUGIA
39.	ALESSANDRO	CHITI	SIENA
40.	PATRIZIA	CHIUMEO	MILANO
41.	UMBERTO	CICCARELLI	TRANI
42.	MICHELE	CICERALE	FOGGIA
43.	FELICE	COLONNA	UDINE
44.	BENITO PINO	COZZA	ASCOLI PICENO
45.	GIORGIO	CRISCIONE	RAGUSA
46.	FRANCO	CUCCHI	MONZA
47.	MAURIZIO	CUMINETTI	FIRENZE
48.	ANTONIO	D'ADDIO	NAPOLI
49.	MARIO	DE SIMIO	CAMPOBASSO
50.	GIOVANNI	DEL CHICCA	PISA

51. IGINO	DESIATI	L'AQUILA
52. ROBERTO	DI GIANVITO	ROMA
53. GIORGIO	DI GIULIOMARIA	ROMA
54. SALVATORE	DI GREGORIO	CATANIA
55. LIBORIO	DI MICCO	NAPOLI
56. MICHELE	DI ROCCO	AGRIGENTO
57. ALBERTO	DI STEFANO	BENEVENTO
58. GIUSEPPE	DIRETTO	BARI
59. ATTILIO	DRAGO	PALERMO
60. GIOVANNI	DROANDI	AREZZO
61. GIUSEPPE	ESPOSITO	SALERNO
62. CIRO	FARNETI	MACERATA
63. GIANFRANCO	FAVARO	PORDENONE
64. SESTO	FEDERICI	VITERBO
65. GIULIANO	FERRARA	SALERNO
66. NICOLA	FERRARA	MILANO
67. EZIO	FERRARI	MILANO
68. GIANCARLO	FILEPPO	BIELLA
69. VITO	FONTANA	TRAPANI
70. ANTONIO	FORSIN	PADOVA
71. FRANCESCA	FRANCESCHI	ROMA
72. ADRIANO	FRANZONI	PESARO URBINO
73. SALVATORE	FRAZZETTA	MARSALA
74. GIANNINO	GAIETTA	PAVIA
75. CARLO	GALELLA	FROSINONE
76. SALVATORE	GALENTINO	TRANI
77. ANGELO	GAMBARDELLA	BERGAMO
78. ILENIA	GAMMICCHIA	TORINO
79. GIULIO	GATTO	TORINO
80. MATTEO ADRIANO	GAVAZZI	BORELLA MILANO
81. GIULIANO	GENCHI	BARI
82. LUIGI	GENTILE	SIRACUSA
83. SERGIO MARIO	GHISONI	MILANO
84. RAFFAELE	GIGLIO	NAPOLI
85. BRUNO	GIORDANO	NOCERA INFERIORE
86. FRANCO	GIUGNI	PRATO
87. FAUSTO	GIULIETTI	GENOVA
88. RAFFAELE	GRIMALDI	MILANO
89. VITTORIO	IORIO	NOLA
90. ANTONIO	LA PIETRA	LANCIANO
91. FILIPPO	LAI	MANTOVA
92. ALDO	LANER	TRENTO
93. LAMBERTO	LANFRANCHI	BOLOGNA
94. MARCO	LINTY	AOSTA
95. MAURO	LUCAFERRI	ROMA
96. SERGIO	LUCIANO	AVELLINO
97. GIORGIO	LUCIGNANI	ROMA
98. MASSIMILIANO	MAGAGNOLI	BOLOGNA
99. LUCA	MAGGETTI	TERAMO
100. ROSSELLA	MAGINI	FIRENZE
101. CESARE	MAGNANO	SAVONA
102. FAUSTO	MAGNI	ROMA
103. FRANCO	MANCONI	CAGLIARI
104. MASSIMO	MANDOLESI	ROMA
105. GIAN PAOLO	MANELFI	ROMA

106. VANDA	MANFREDI	CUNEO
107. NINO	MANNA	VARESE
108. LUCIANO	MARAN	PADOVA
109. CARLA	MARELLI	PIACENZA
110. PAOLO	MARIANI	GENOVA
111. ORLANDO	MASI	PERUGIA
112. RITA	MARSANO	LECCE
113. MASSIMO	MASTRELLI	ROMA
114. SABATINO	MASTROPIETRO	FOGGIA
115. ROSETTA	MATERA	CHIAVARI
116. MARCO	MATTEI	BRESCIA
117. VELIA	MAURI	MILANO
118. ROBERTA	MENNUCCI	BRESCIA
119. ALFREDO	MENTASTI	BRESCIA
120. ENRICO	MERATI	MONZA
121. ALBERTO	MIAZZI	VERONA
122. ERNESTO	MILANESIO	VERCELLI
123. AMERICO CARLO	MINELLI	TERNI
124. ENRICO	MINOZZI	MASSA CARRARA
125. MARCO	MIRABILE	REGGIO EMILIA
126. MARIA	ANTONIA	MIRODDI LATINA
127. IVO	MISESTI	AREZZO
128. ANTONIO	MORABITO	COMO
129. GUIDO	NAGHEL	CALTAGIRONE
130. STEFANO	NICCOLAI	PISTOIA
131. MATTEO	OLIVERI	MESSINA
132. PASQUALE	PACE	BARI
133. FRANCESCO	PAPA	CATANIA
134. GIOACCHINO	PAPARELLO	LATINA
135. GIANFRANCO	PARLANTI	NOVARA
136. MICHELE	PENNACCHIA	BARI
137. BRUNO	PEZZINBASSANO	DEL GRAPPA
138. VINCENZO	PICCIRILLO	LUCERA
139. CARLA	PICCOLINI	VIGEVANO
140. NICOLA	PIERINI	NAPOLI
141. MARIO	PINGERNA	SASSARI
142. ROMEO	PIOLI	PARMA
143. FIORENTINO	PISACANE	TORRE ANNUNZIATA
144. ANTONIO	WALTER	PODENZANI MILANO
145. GIUSEPPE	POZZA	VICENZA
146. LIANO	POZZI	BUSTO ARSIZIO
147. TONINO	RAGOSTA	NAPOLI
148. RENZO	RAMONI	NOVARA
149. MICHELE	ROMANO	ROMA
150. GIOVANNI	RUZZENE	VERONA
151. PAOLO	SALTARELLI	MILANO
152. PAOLO	SALVADORI	FIRENZE
153. MARIA GABRIELLA	SANDRINI	ROMA
154. ANTONIO	SANITA'	PESCARA
155. GAETANO	SANTORO	POTENZA
156. LUCIANO	SAVINO	TRIESTE
157. IOLE	SERANTONI	ROMA
158. GIORGIO	SPAGNESI	SAN REMO
159. ARCANGELO	STAVOLA	SALA CONSILINA
160. EZIO	TAGLIARO	VENEZIA

161. GIANCARLO	TAVELLA	MONDOVI'
162. GIOVANNI	TEDESCHI	GENOVA
163. ALESSANDRO	TESTA	BERGAMO
164. GIUSEPPE	TESTA	SAVONA
165. PASQUALE	TILOTTA	REGGIO CALABRIA
166. ILIO	TRAMONTI	LIVORNO
167. EUGENIO	TRAVAGLIO	CATANZARO
168. LOREDANA	TUNDO	LECCE
169. ALDO	URRICO	CALTANISSETTA
170. GAETANO	VAGLICA	PALERMO
171. GIOVANNI	VALERIO	LA SPEZIA
172. BENITO	VERDUCCI	TREVISO
173. MAURIZIO DOMENICO	VERSARI	RIMINI

INDICE GENERALE

Bilancio consuntivo dell'esercizio 2002 redatto ai sensi del D.P.R. 696/79

- Relazione - Consiglio di Amministrazione
- Rendiconto finanziario - parte entrata
- Rendiconto finanziario - parte spesa
- Rendiconto finanziario - riepilogo generale
- Situazione patrimoniale - attività
- Situazione patrimoniale - passività
- Conto economico
- Situazione amministrativa
- Situazione di cassa a fine esercizio

Bilancio dell'esercizio 2002 redatto ai sensi del D.Lgs. 9/4/91 n. 127

- Situazione patrimoniale
- Conto economico

Relazioni

- Relazione - Collegio Sindacale
- Relazione - Società di Revisione

Allegati (***Rappresentazione di alcune voci del Bilancio Consuntivo 2002 - prospetti***)

- Iscrizioni anno 2002

- Prestazioni erogate anno 2002

- Altre prestazioni erogate anno 2002

- Grafici illustrativi delle entrate contributive e delle prestazioni

- Iscritti al 31.12.2002 suddivisi per Regione

- Iscritti alla cassa al 31/12/2002 suddivisi per Collegio

- Indennità di maternità corrisposte nel 2002 distinte per regione

- Interessi attivi bancari e di c/cp. e dividendi azionari

- Residui attivi al 31.12.2002

- Residui passivi al 31.12.2002

Bilanci Società Controllate / Collegate

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.

Bilancio e relazione FINREX S.p.A.

Bilancio e relazione HOLDING INVESTIMENTI TERMALI S.p.A.

PAGINA BIANCA

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Consiglio di amministrazione, nel presentare all'approvazione del Comitato dei delegati il Bilancio consuntivo 2002 – quarantesimo nella storia della Cassa – ritiene di far precedere l'illustrazione dei relativi dati da questa breve relazione per inquadrare i sottostanti fatti gestionali in un più generale contesto.

L'anno 2002 è stato l'anno dell'avvio della riforma strutturale del sistema previdenziale. In tale anno, in perfetta sintonia con il mandato elettorale ricevuto in sede di rinnovo degli Organi nel dicembre 2000, il Consiglio di amministrazione è pervenuto, attraverso studi, approfondimenti, confronti e dibattiti, alla delibera del 22 giugno 2002 e, quindi, dopo l'approvazione ministeriale, in tempi rapidi al progetto esecutivo di riforma.

Una riforma coraggiosa ed ineludibile, che il Consiglio ha inteso adottare non senza ricercare la massima condivisione all'interno della categoria. Ciò è avvenuto con il fondamentale ausilio del Comitato dei coordinatori regionali e attraverso le riunioni interregionali con i Delegati e gli iscritti organizzate in maniera ineccepibile dagli Organi locali della categoria. Il Consiglio ha inoltre recepito le osservazioni che il Consiglio nazionale, il Sindacato e l'Unione giovani gli hanno esposto in termini sempre collaborativi.

Un progetto di riforma che non contraddice ma, anzi, si inserisce in termini coerenti e funzionali nel processo di unificazione delle professioni, realizzando – sulla base di previsioni attuariali a quaranta anni – l'equilibrio di lungo periodo del sistema. In tal modo la Cassa potrà presentarsi al previsto appuntamento per l'unificazione con i Dottori commercialisti con i conti in equilibrio e, comunque, avendo definitivamente bloccato ogni patologico aumento del disavanzo attuariale. Questa cristallizzazione, infatti, è l'essenza del progetto riformatore: bloccare una volta per tutte l'incremento del deficit implicito in ogni sistema a ripartizione.

Per quel che riguarda più specificamente la gestione della Cassa, il Consiglio di amministrazione ritiene di poter richiamare l'attenzione del Comitato dei delegati sulla concreta inversione di tendenza in tema di graduale, ma deciso miglioramento funzionale ed operativo dei servizi agli Associati.

Sul fronte delle entrate, con il perfezionamento del sistema di riscossione tramite MAV, introdotto a partire dal 2001, si è oggi in grado di monitorare praticamente in tempo reale il rapporto con gli Associati, ai quali viene puntualmente riassunta la propria posizione contributiva in coincidenza con l'invio delle varie richieste dei versamenti dovuti. Sempre sul fronte delle entrate si sta procedendo per gli anni precedenti al 2000 al recupero dei crediti con risultati decisamente positivi, attraverso l'attivazione di un organico e programmato piano di recupero. Va sottolineata in proposito la essenziale collaborazione concretamente dimostrata dalla stragrande maggioranza degli Associati.

Per ciò che concerne il rapporto con gli iscritti, si sta proiettando il sistema informativo della Cassa nel mondo web. A tal fine, è stato affidato alla società Dialogo il compito di riscrivere ed adeguare il nuovo sito. In tempi molto rapidi si è data la possibilità ad ogni associato di accedere con la propria password all'apposita area riservata, entrando nella quale egli può:

- visualizzare l'estratto conto
- visualizzare il cedolino mensile della pensione
- far simulazioni di calcolo della pensione
- controllare i propri dati anagrafici
- utilizzare la modulistica per le richieste di prestazioni previdenziali, assistenziali e riscatti
- calcolare i contributi.

Attraverso l'attivazione della firma digitale, il sito potrà essere reso interattivo e consentirà agli iscritti di operare direttamente e telematicamente con la Cassa. Uno sforzo economico ed organizzativo, questo, che si spera possa dare risultati

sempre più apprezzabili sul piano della qualità dei servizi e di un trasparente ed efficiente rapporto con gli Associati.

Per quanto riguarda la gestione immobiliare preme in questa sede sottolineare l'avvenuto censimento del patrimonio che, consentendo la conoscenza dello stato manutentivo di ogni singolo immobile, assicura la possibilità, da un lato di programmare gli eventuali interventi e dall'altro di valutare con cognizione di causa le opportunità di dismissioni.

Riguardo all'organizzazione interna della Cassa, il Consiglio di amministrazione ha dedicato e sta dedicando particolare attenzione all'impiego efficiente delle risorse finalizzato alla massima economicità della gestione.

Sul fronte degli investimenti mobiliari l'anno 2002, come peraltro già il 2001, si è caratterizzato per l'andamento negativo dei mercati finanziari e, quindi, per i diffusi ribassi nei corsi azionari, compensati, peraltro, dal positivo andamento dei mercati immobiliari che hanno fatto registrare nuovi cospicui incrementi di valore. La crisi dei mercati mobiliari sembra essere di carattere ciclico e deriva dall'eccesso di investimenti che sono stati fatti nel decennio precedente essenzialmente nel settore della new economy.

Tale crisi, come tante altre analoghe, è destinata ad essere riassorbita non appena la domanda aggregata mostrerà segni di ripresa, soprattutto nel settore della new economy da cui la fase recessiva ha tratto origine.

La ripresa dei mercati mobiliari in presenza di una forte liquidità e di un basso costo del denaro potrebbe anche essere imminente. Su di essa, tuttavia, gravano due imponderabili minacce: quella della diffusione del terrorismo su scala mondiale e quella di una prolungata deflazione. Contro queste due minacce non vi è azione individuale che possa avere una qualche possibilità di successo. La Cassa può tentare di difendersi conservando una buona liquidità, cercando con essa di cogliere le occasioni favorevoli che possono presentarsi sui mercati

mobiliari e comunque sfruttando l'andamento favorevole dei mercati immobiliari mediante una attiva politica di dismissioni del proprio patrimonio, anche al fine di migliorarne la consistenza qualitativa. Questa politica sarà resa più spedita ove il Governo conceda anche agli Enti previdenziali la possibilità di costituire fondi immobiliari con apporto di immobili in esenzione fiscale.

Le note tecniche che seguono, completano, come già detto in premessa, la relazione del Consiglio di amministrazione con l'illustrazione dei criteri contabili e di valutazione adottati nella redazione del conto consuntivo.

NOTE ILLUSTRATIVE AL BILANCIO CONSUNTIVO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2002 REDATTO SECONDO IL DPR 696/79

Il bilancio dell'esercizio 2002 è stato redatto secondo gli schemi previsti dal DPR 696/79 ed é costituito dai seguenti documenti:

- Relazione sulla gestione 2002;
- Note illustrative;
- Rendiconto Finanziario;
- Situazione Patrimoniale;
- Conto Economico;
- Situazione amministrativa;

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

Sono stati inoltre predisposti i seguenti prospetti contabili:

- Stato Patrimoniale;
- Conto Economico.

redatti secondo gli schemi obbligatori di bilancio di cui agli articoli 2424 e 2425 cod.civ. stante la scelta operata dalla Associazione (di seguito denominata Cassa) per un regime duplice di contabilità pubblica e civilistica.

Il Bilancio di esercizio è sottoposto a revisione contabile e certificazione obbligatoria affidata, in conformità alla delibera adottata dal Comitato dei Delegati nella riunione del 24/11/2001, alla HLB Ria & Partners SpA per il triennio 2001/2003.

Per effetto della legge 433/97 e del D.Lgs 213/98, a partire dal 1 gennaio 2002 l'Euro è divenuta moneta di conto obbligatoria per la tenuta delle scritture contabili e per la redazione del Bilancio d'esercizio; pertanto, lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e le note tecniche sono stati redatti in unità di euro, ai sensi dell'articolo 2423 del codice civile, comma 5. Le differenze da conversione e gli arrotondamenti sono stati contabilizzati tra i componenti straordinari di reddito.

Per consentire il raffronto con l'esercizio precededente si è provveduto a convertire i valori di conto del precedente bilancio nella nuova moneta.

Nel caso di cambiamento di criterio di classificazione ne viene data opportuna informazione nelle presenti note illustrative.

Le presenti note illustrative espongono:

- I criteri di valutazione, i principi contabili ed i principi di redazione del Bilancio d'esercizio;
- L'analisi delle variazioni nella consistenza delle voci del rendiconto finanziario;
- L'analisi delle variazioni nella consistenza delle voci dello Stato Patrimoniale;
- L'analisi delle voci del conto economico.

Al presente bilancio sono inoltre allegati i bilanci di esercizio delle seguenti società controllate o collegate alla Cassa:

- Dialogo S.p.A
- Finrex S.p.A
- Previra Immobiliare S.p.A
- Previra Invest Sim S.p.a.
- Holding Investimenti Termali S.p.A

CRITERI DI VALUTAZIONE, PRINCIPI CONTABILI E PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

I **criteri di valutazione** utilizzati per la redazione del presente bilancio, uniformi a quelli applicati nell'esercizio precedente, fatta eccezione per la valutazione di alcuni valori mobiliari, si ispirano ai principi generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Si è fatto riferimento, ove necessario, ai principi contabili adottati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dal Consiglio Nazionale dei Ragionieri.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono iscritte al loro valore nominale.

RESIDUI ATTIVI E CREDITI

Sono valutati secondo il presumibile valore di realizzo tenuto conto dell'iscrizione al passivo di un fondo svalutazione per quei crediti di dubbia esazione.

RATEI E RISCONTI

Sono calcolati secondo il principio della competenza economico – temporale.

VALORI MOBILIARI

Comprendono i titoli destinati ad essere mantenuti stabilmente nel patrimonio (immobilizzazioni finanziarie) e quelli destinati alla negoziazione (attivo circolante).

I titoli destinati ad essere mantenuti stabilmente nel patrimonio sono valutati al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori. Il costo viene rettificato nel caso di perdite di valore ritenute durature.

Il costo viene ripristinato se vengono meno i motivi della svalutazione.

I titoli destinati alla negoziazione sono iscritti al minore tra il costo medio ponderato ed il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato dell'ultimo giorno dell'anno.

La rettifica di valore è iscritta nel passivo dello Stato Patrimoniale nel fondo svalutazioni titoli.

IMMOBILI

Gli immobili (**immobilizzazioni materiali)** sono iscritti al costo di acquisto, aumentato degli oneri accessori di diretta imputazione e delle spese di manutenzione straordinaria di carattere incrementativo.

Sono sistematicamente ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione applicando le seguenti aliquote:

- immobili strumentali per destinazione o per natura 3%;
- immobili ad uso abitativo 1%.

Per i beni acquistati nell'esercizio le aliquote applicate sono pari alla metà di quelle di riferimento.

Il valore incrementativo derivante dalle manutenzioni straordinarie viene ammortizzato dall'esercizio in cui é avvenuto il pagamento.

Gli acquisti in corso di perfezionamento si riferiscono a quegli immobili per i quali sono già state esperite alcune attività propedeutiche al passaggio di proprietà, e ne é stato, comunque, formalmente già deliberato l'acquisto.

IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Le immobilizzazioni tecniche sono iscritte al costo di acquisto, aumentato degli oneri accessori di diretta imputazione e delle spese di manutenzione straordinaria di carattere incrementativo.

In tale voce é compreso anche l'immobile di via Pinciana 35 destinato a sede degli uffici della Cassa.

Le altre immobilizzazioni iscritte in tale voce, software (**immobilizzazioni immateriali**), hardware, mobili e arredi, impianti, autovetture, macchine elettroniche e attrezzature varie (**immobilizzazioni materiali**) sono ammortizzate sulla base delle seguenti aliquote, ridotte della metà per il primo esercizio:

- Software, hardware e macchine elettroniche 20%
- Impianti, Autovetture 25%
- Mobili ed arredi 12%
- Attrezzature varie 15%

COSTI PLURIENNALI

Sono iscritti al costo.

In tale voce è iscritto il costo relativo al censimento del patrimonio immobiliare della Cassa

immobilizzazioni immateriali

L'ammortamento viene effettuto con un'aliquota del 20%.

RESIDUI PASSIVI E DEBITI

Sono iscritti al loro valore nominale.

Con riferimento, in particolare, ai debiti **tributari verso lo Stato** 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), é 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 é determinata dall'ammontare delle retribuzioni corrisposte al personale dipendente, dai redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, dalle collaborazioni coordinate e continuative e dalle collaborazioni occasionali.

FONDO TFR DIPENDENTI

Riflette il debito per indennità di anzianità maturato nei confronti dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2002 in conformità all'art. 2120 c.c. e ai contratti collettivi di lavoro. E' esposto al netto delle anticipazioni erogate e al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione maturata al 1 gennaio 2002.

FONDO GARANZIA PRESTITI AL PERSONALE

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

Il fondo svalutazione crediti accoglie i crediti di dubbia esazione.

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.

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" é pari a Euro 101.742.009. Se viceversa, la riserva fosse calcolata sulle pensioni al 31.12.2002 la stessa sarebbe pari a Euro 349.983.130. Il fondo accantonamento per la Previdenza, ante destinazione dell'avanzo economico 2002, é pari a Euro 758.039.847. Pertanto con riferimento alle pensioni in essere nel 2002 e alla consistenza del fondo al 31.12.2002, le annualità coperte dal fondo sono 11.

CONTI D'ORDINE

Accolgono le fidejussioni rilasciate da terzi a garanzia del corretto adempimento di obblighi contrattuali. Valutate sulla base del valore nominale, sono rappresentati da impegni assunti da terzi con istituti bancari e istituti assicurativi.

ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DEL RENDICONTO FINANZIARIO

Il rendiconto dell'esercizio 2002 pone in evidenza il movimento finanziario generale di competenza e di cassa con le differenze, distinte per titolo, che si sono verificate rispetto alle corrispondenti previsioni definitive.

Le operazioni finanziarie del 2002 ammontano a Euro 232.939.916 per le entrate ed a Euro 270.742.713 per le spese, con un disavanzo finanziario di Euro 37.802.797, interamente coperto dall'avanzo di amministrazione.

Con riferimento alla gestione di cassa, le riscossioni sono pari a Euro 256.703.969, a fronte di pagamenti per Euro 304.685.557. Il disavanzo di cassa di Euro 47.981.588 dell'esercizio in esame, sommato algebricamente al fondo rilevato al 31 dicembre 2001 di Euro 92.758.224, determina alla fine dell'esercizio 2002 un fondo di cassa di Euro 44.776.636.

Le entrate di parte corrente, costituite dai titoli I, II e III ammontano a Euro 162.282.771, di cui Euro 132.770.190 per entrate contributive, pari all' 81,81% del totale.

Le spese correnti ammontano complessivamente a Euro 101.147.609 di cui 74.565.983 per prestazioni istituzionali, pari al 73,72% del totale.

Relativamente ai movimenti di capitale, le entrate del titolo IV, iscritte per Euro 24.465.758, si riferiscono prevalentemente al movimento finanziario compensativo connesso alla gestione dinamica del portafoglio titoli pari ad Euro 24.332.046.

Per quanto concerne le spese in conto capitale, gli impegni assunti per Euro 123.403.717 sono riferiti ad investimenti immobiliari (comprensivi degli oneri accessori di diretta imputazione e della manutenzione straordinaria), all'acquisizione di immobilizzazioni tecniche ed alla acquisizione di valori mobiliari.

Le partite di giro, iscritte al titolo VI per le entrate ed al titolo III per le spese, hanno infine presentato un movimento finanziario di Euro 46.191.387 che corrisponde al 19,82% dell'importo complessivo delle entrate ed al 17,06% dell'importo complessivo delle spese.

VOCI	GESTIONE DI COMPETENZA					GESTIONE DI CASSA				
	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti o impegni	Differenze rispetto alle previsioni	%	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Riscossioni o pagamenti	Differenze rispetto alle previsioni	%
	1	2	3	4 (3-2)	5	6	7	8	9 (8-7)	10
ENTRATE										
Titolo I - Entrate contributive	116.828.955	116.828.955	132.770.190	15.941.235	13,64	116.719.259	116.719.259	137.695.881	20.976.622	17,97
Titolo II - Entrate derivanti da trasferimenti correnti	-	-	4.054	4.054	100,00	-		4.054	4.054	100,00
Titolo III - Altre entrate	31.882.485	31.882.485	29.508.527	- 2.373.958	-7,45	31.779.194	31.779.194	34.524.911	2.745.717	8,64
Totale entrate correnti	148.711.440	148.711.440	162.282.771	13.571.331	9,13	148.498.453	148.498.453	172.224.846	23.726.393	15,98
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	17.653.426	17.653.426	24.465.758	6.812.332	38,59	17.653.426	17.653.426	24.423.678	6.770.252	38,35
Totale entrate in conto capitale	17.653.426	17.653.426	24.465.758	6.812.332	38,59	17.653.426	17.653.426	24.423.678	6.770.252	38,35
Titolo VI - Partite di giro	14.413.279	14.413.279	46.191.387	31.778.108	220,48	14.413.279	14.413.279	60.055.445	45.642.166	316,67
Totale complessivo entrate	180.778.145	180.778.145	232.939.916	52.161.771	28,85	180.565.158	180.565.158	256.703.969	76.138.811	42,17
SPESE										
Titolo I - Spese correnti	100.509.175	100.144.244	101.147.609	1.003.365	1,00	102.508.896	102.245.620	102.120.026	- 125.594	-0,12
Titolo II - Spese in conto capitale	143.353.664	144.692.041	123.403.717	- 21.288.324	-14,71	141.086.130	156.716.129	156.937.357	221.228	0,14
Titolo III - Partite di giro	14.413.279	14.413.279	46.191.387	31.778.108	220,48	14.361.633	14.361.633	45.628.174	31.266.541	217,71
Totale complessivo spese	258.276.118	259.249.564	270.742.713	11.493.149	4,43	257.956.659	273.323.382	304.685.557	31.362.175	11,47

Le voci vengono raffrontate con quelle corrispondenti dell'esercizio precedente, per fornire una rappresentazione ancor più esaustiva dell'andamento gestionale.

ENTRATE	2001 Accertamenti	2002 Accertamenti	Differenza
Entrate contributive	124.278.930	132.770.190	8.491.260
Entrate da trasferimenti correnti		4.054	4.054
Proventi patrimoniali e finanziari	33.440.603	27.127.085	-6.313.518
Poste correttive di spese correnti	663.878	1.437.519	773.641
Entrate non classificabili in altre voci	102.614	943.923	841.309
Totale entrate correnti	**158.486.025**	**162.282.771**	**3.796.746**
Alienazione di beni immobili			
Cessioni di immobilizzazioni tecniche	7.953	155	-7.798
Realizzo di valori mobiliari	48.252.898	24.332.046	-23.920.852
Riscossioni di crediti	46.306	133.557	87.251
Totale entrate c/capitale	**48.307.157**	**24.465.758**	**-23.841.399**
Entrate per partite di giro	44.116.579	46.191.387	2.074.808
Totale delle entrate	**250.909.761**	**232.939.916**	**-17.969.845**

USCITE	2001 Impegni	2002 Impegni	Differenza
Spese organi dell'Ente	1.111.214	1.585.902	474.688
Oneri per il personale	4.363.321	4.989.887	626.566
Spese acquisto beni di consumo e servizi	3.775.002	4.548.922	773.920
Prestazioni istituzionali	65.041.298	74.565.983	9.524.685
Oneri finanziari	6.930.827	6.120.338	-810.489
Oneri tributari	14.935.572	8.496.477	-6.439.095
Poste correttive di entrate correnti	1.505.613	472.003	-1.033.610
Oneri diversi di gestione	194.231	368.097	173.866
Totale spese correnti	**97.857.078**	**101.147.609**	**3.290.531**
Acquisizione beni di uso durevole	57.471.698	34.764.528	-22.707.170
Acquisizione di immobilizzazioni tecniche	764.173	645.045	-119.128
Partecipazioni e acquisto valori mobiliari	129.592.294	87.598.254	-41.994.040
Concessione di crediti	76.802	80.226	3.424
TFR e anticipazioni al personale	408.638	315.664	-92.974
Totale spese c/capitale	**188.313.605**	**123.403.717**	**-64.909.888**
Uscite per partite di giro	44.116.579	46.191.387	2.074.808
Totale delle spese	**330.287.262**	**270.742.713**	**-59.544.549**

ENTRATE

ENTRATE CORRENTI

Le entrate correnti accertate sono così analizzabili:

	2001		2002		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Entrate contributive	124.278.930	78,42	132.770.190	81,81	+ 8.491.260	+ 6,83
Proventi patrimoniali	33.440.603	21,10	27.127.085	16,72	- 6.313.518	- 18,88
Recuperi e rimborsi Diversi	663.878	0,42	1.437.519	0,89	+ 773.641	+ 116,53
Entrate da trasferimenti Correnti	--	--	4.054	--	+ 4.054	--
Altre entrate	102.614	0,06	943.923	0,58	+ 841.309	+ 819,88
Totale	**158.486.025**	**100,00**	**162.282.771**	**100,00**	**3.796.746**	**+ 2,40**

Le **ENTRATE CONTRIBUTIVE** rappresentano il 81,81% delle entrate correnti, come specificate nel prospetto seguente:

	2001		2002		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Contributi soggettivi	65.236.488	52,49	68.386.378	51,51	+ 3.149.890	+4,83
Contributi indennità Maternità	2.993.572	2,41	2.946.589	2,22	- 46.983	-1,56
Contributi integrativi	47.013.584	37,83	51.404.091	38,72	+ 4.390.507	+9,34
Contributi ricongiunzione e riscatti	8.959.243	7,21	10.033.132	7,55	+ 1.073.889	+11,98
Condono previdenziale	76.043	0,06	--	--	- 76.043	-100,00
Totale	**124.278.930**	**100,00**	**132.770.190**	**100,00**	**+ 8.491.260**	**+ 6,83**

Complessivamente le entrate per contributi aumentano di Euro 8.491.260 (**6,83** in percentuale), nonostante il decremento netto degli iscritti di -365 unità, 1,16 in

percentuale. L'incremento del 6,83% deriva da un più efficace sistema di acquisizione dei dati reddituali degli iscritti e ad una sempre più incisiva attività di recupero crediti.

L'accertamento complessivo tiene conto delle somme dovute per gli anni pregressi per la definizione delle posizioni assicurative con l'aggiornamento dei dati reddituali.

Il contributo soggettivo per l'anno 2002 è fissato nelle seguenti misure:

- Euro 1.344 dovuto da tutti gli iscritti fino allo scaglione di reddito professionale di Euro 22.400;
- per la fascia di reddito che va da Euro 22.400,01 a Euro 36.650,00 è dovuta un'integrazione del **6%;**
- per la fascia di reddito che va da Euro 36.650,01 a Euro 57.550,00 é dovuta un'integrazione del **3%**
- per la fascia di reddito oltre Euro 57.550,01 é dovuta un'integrazione 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 limitatamente al primo anno di iscrizione ed ai due successivi.

Per l'esercizio 2002 vi é stato un incremento rispetto all'esercizio 2001 pari a Euro 3.149 milioni **(4,83 %)** dovuto a:

- aumento della misura minima del contributo che passa da Euro 1.265 nel 2001 a Euro 1.344 nel 2002;
- incremento della media nazionale dei redditi dichiarati. Nel 2002 (anno fiscale 2001) è di Euro 43.300, mentre la media dei redditi dell'anno precedente era di Euro 40.800;
- attività di recupero di contributi di anni pregressi per circa 387.000 Euro.

Il contributo integrativo corrisponde 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 2002 pari a Euro 408).

L'incremento rispetto all'esercizio 2001, pari a Euro 4.390 milioni **(9,34%)**, deriva da:

- aumento della misura minima del contributo da Euro 379 nel 2001 a Euro 408 nel 2002;
- incremento della media nazionale dei volumi di affari ai fini IVA (anno fiscale 2001). La media è di 80.000 Euro, mentre precedentemente era di 74.000 Euro.

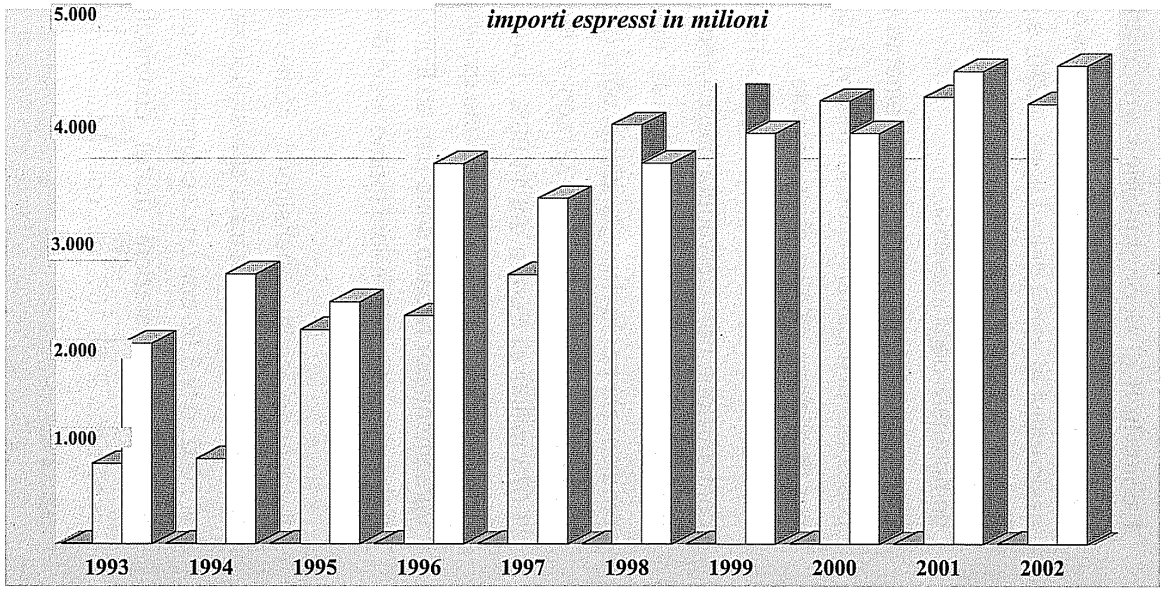
Il contributo per indennità di maternità è a carico di tutti gli iscritti, con esclusione dei pensionati, nella misura di Euro 93. Il gettito di tale contributo è finalizzato al finanziamento, ancorché non sempre sufficiente, dell'indennità di maternità prevista dell'art. 5 della Legge 379/90. Nel corso del 2002 si é registrata una flessione dell'accertato di circa 47.000 Euro (-1,56), rispetto all'esercizio precedente, dovuto al decremento netto complessivo degli iscritti.

Nella pagina seguente viene evidenziata la serie storica per gli esercizi 1993 – 2002 relativamente a:

- contributi per indennità di maternità accertati;
- oneri sostenuti per la corresponsione delle indennità di maternità alle iscritte;
- andamento del rapporto dei contributi sia in percentuale che in veste grafica.

Rappresentazione grafica delle entrate e delle spese per indennità di maternità
Consuntivi degli esercizi 1993 / 2002

	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	534.946	1.340.932	39,89%
1994	566.734	1.807.069	31,36%
1995	1.432.933	1.620.761	88,41%
1996	1.525.598	2.546.668	59,91%
1997	1.802.166	2.314.388	77,87%
1998	2.810.476	2.552.297	110,12%
1999	3.120.432	2.751.365	113,41%
2000	2.968.134	2.751.597	107,87%
2001	2.993.573	3.167.364	94,51%
2002	2.946.589	3.203.431	91,98%
TOT.	**17.754.992**	**20.852.441**	



I contributi di ricongiunzione e riscatti, sono costituiti dai versamenti dovuti dagli Enti previdenziali e dai professionisti per la ricongiunzione di periodi assicurativi ai sensi della Legge 45/90, e dalle somme pervenute per riscatto dei periodi previsti dall'art.38 del Regolamento e si riferiscono ai versamenti dell'anno comprensivi degli interessi.

L'art. 38 – 4° comma del Regolamento di Esecuzione 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. Il totale accertato è di Euro 10.033.132, con un incremento rispetto all'anno precedente di 1.073 milioni di Euro e del 11,98%. I versamenti per ricongiunzione sono pari ad Euro 8.240.000 in leggera flessione rispetto all'anno precedente (-561.000 Euro), i versamenti per riscatto sono pari ad Euro 1.793.132, con un incremento rispetto al 2001 di Euro 1.635 milioni (primo anno di applicazione art.38 comma 4 R.E.).

Il rapporto iscritti - pensionati, come evidenziato dalla seguente tabella della **popolazione amministrata** che storicizza le iscrizioni e i pensionamenti dal 1977 al 2002, è di 8,05 con un decremento rispetto al 2001 dello 0,68%.

Il rapporto prestazioni (tutte) contributi (tutti) evidenzia che le prestazioni assorbono il 56,16% dei contributi, mentre nell'anno precedente il rapporto era 52,33%.

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
2002	31.097	-365	-1,16	1.685	361	332		759	724	3.861	257	7,13	8,05
TOTALE INCREMENTO		**23.648**	**317,46**						**TOTALE INCREMENTO**		**2.896**	**300,10**	

Le **ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI**, pari ad Euro 4.054, accolgono l'importo corrisposto dal comune di Modena per la cessione volontaria di proprietà di area da espropriare per pubblica utilità, riferita a parte del cortile dell'immobile di via Repubblica di Montefiorino.

I **PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI** lordi, pari a Euro 27.127.085, rappresentano il 16,72% delle entrate correnti; il decremento rispetto al precedente esercizio è di 6.313.518 Euro (18,88%) come specificato dal dettaglio seguente:

	2001		2002		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Affitti di immobili	14.376.147	42,99	15.816.953	58,32	1.440.806	10,02
Interessi di mora	10.507	0,03	14.201	0,05	3.694	35,16
Interessi su mutui e Prestiti al personale	7.712	0,02	7.565	0,03	-147	-1,91
Interessi bancari e Postali	6.448.697	19,29	3.047.233	11,23	-3.401.464	-52,75
Interessi su titoli	5.996.756	17,93	2.897.742	10,68	-3.099.014	-51,68
Dividendi	2.784.670	8,33	3.291.512	12,13	506.842	18,20
Utile su negoziazione Titoli	3.816.114	11,41	2.051.879	7,56	-1.764.235	-46,23
Totale	**33.440.603**	**100,00**	**27.127.085**	**100,00**	**- 6.313.518**	**-18,88**

Il decremento riguarda, soprattutto, l'accertamento dei proventi derivanti dal patrimonio mobiliare. Il protrarsi della congiuntura negativa dei mercati anche internazionali ha prodotto sostanziali conseguenze negative, sia sui tassi corrisposti per i titoli con cedola che nelle quotazioni dei titoli.

I proventi lordi derivanti dal patrimonio immobiliare ammontano a Euro 15.816.953. L'incremento rispetto all'esercizio 2001 è pari a Euro 1.440.806 (10,02%) e deriva da:

- adeguamento Istat dei canoni di locazione (pari a 2,2%);

- rinnovi contrattuali e nuovi contratti di locazione stipulati nel corso del 2002 per gli immobili di Roma, siti in via Valcannuta, via dell'Umiltà e via Aldobrandeschi.

L'incremento del 10,02% rispetto al 2001 conferma sia le scelte positive di investimenti immobiliari sia la razionalizzazione della gestione operata con crescente professionalità.

I mutui e i prestiti concessi al personale vengono remunerati all'interesse legale - 3% per il 2002 -; l'importo è decrescente (–147 Euro rispetto al 2001) per effetto dell'andamento delle richieste.

Gli interessi bancari e postali sono pari ad Euro 3.047.233, maturati sul c/c bancario c/o Banca Popolare di Sondrio, nuovo Istituto cassiere a far data dal 1 aprile 2002, e residualmente sui c/c bancari aperti presso altri istituti, per la gestione del patrimonio mobiliare nonché su c/c postali residualmente utilizzati per versamenti contributivi.

La notevole flessione, di Euro 3.401.464 rispetto al 2001, è dovuta alla minore giacenza registrata sul conto di cassa. Tale giacenza viene remunerata al tasso ufficiale di riferimento (TUR) maggiorato del 0,76% (3,51% al 31/12/02), rispetto allo 0,52% corrisposto dal precedente istituto cassiere.

I proventi lordi derivanti dal patrimonio mobiliare pari a 8.241.133 Euro si riferiscono a:

• cedole su titoli	Euro	2.897.742
• dividendi da partecipazioni	Euro	3.291.512
• utili su negoziazione titoli	Euro	2.051.879

Proventi lordi derivanti dal patrimonio mobiliare:

	2001		2002		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Cedole su titoli	5.996.756	47,60	2.897.742	35,16	- 3.099.014	- 71,13
Dividendi da partecipaz.	2.784.670	22,11	3.291.512	39,94	+ 506.842	+ 11,63
Utile su negoz. titoli	3.816.114	30,29	2.051.879	24,90	- 1.764.236	- 40,50
Totale	**12.597.540**	**100,00**	**8.241.133**	**100,00**	**- 4.356.407**	**- 34,58**

La diminuzione di utili su negoziazione titoli è dovuta in modo particolare all'andamento negativo dei mercati finanziari, mentre il decremento delle cedole sui titoli è dovuto alla diminuzione dei titoli obbligazionari facenti capo a più gestioni patrimoniali affidate a terzi, a seguito della revoca dei relativi contratti di gestione con ricomposizione del portafoglio mobiliare presso unica gestione patrimoniale con la consulenza strategica della Prévira Invest Sim.

Le **POSTE CORRETTIVE** e **COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI**, comprendono, oltre i recuperi per oneri accessori sulla locazione degli immobili (ex art. 9 Legge 392/78) per Euro 799.179, recuperi di ratei di pensione erogati successivamente al decesso dei titolari per tardiva comunicazione da parte degli eredi, nonché recuperi diversi, come da dettaglio che segue:

Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio – cap. 30601	
Ratei pensione di vecchiaia	55.322
Ratei pensione invalidita'	10.864
Ratei pensione reversibilita'	8.855
Ratei pensione indiretta	6.360
Competenze al personale	3.098
Risarcimento sinistri	36.904
Recuperi diversi	3.352
Ritenuta a titolo d'imposta su trasferimento titoli	142.846
	267.601

Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti – cap. 30602	
Ratei pensione di vecchiaia	39.477
Ratei pensione invalidita'	49.227
Ratei pensione inabilità	1.521
Ratei pensione reversibilita'	7.318
Ratei pensione indiretta	15.118
Prévira immobiliare (restituzione spese portieri)	92.591
Risarcimenti sinistri	165.188
Competenze al personale	93
Recuperi diversi	206
	370.739

Le **ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI** sono così costituite:

	2001		**2002**		**Variazioni**	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Sanzioni	75.051	73,14	928.706	98,39	853.655	1.137,43
Entrate eventuali	27.563	26,86	15.217	1,61	-12.346	-44,79
	102.614	**100,00**	**943.923**	**100,00**	**841.309**	**819,88**

Il forte incremento di tale categoria è dovuto alla voce Sanzioni, che rileva un incremento di Euro 853.655 rispetto al 2001. Tale voce accoglie gli interessi, le maggiorazioni sui contributi non versati e le sanzioni relative al mancato invio dei dati reddituali. L'incremento dell'accertato per sanzioni risente del forte impulso che l'attività di recupero crediti ha ricevuto nel corso dell'anno 2002.

ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Sono così costituite:

	2001		2002		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Cessioni Immobilizzazioni tecnic	7.953		155	-----	- 7.798	- 98,05
Realizzo di valori mobiliari	48.252.898	99,90	24.332.046	99,45	- 23.920.852	- 49,57
Riscossioni di crediti	46.306	0,10	133.557	0,55	+ 87.251	+ 188,42
Totale	**48.307.157**	**100,00**	**24.465.758**	**100,00**	**- 23.841.399**	**- 49,32**

CESSIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

L'importo di Euro 155 si riferisce al corrispettivo relativo alla permuta di una stazione di lavoro - (CPU e monitor) - corrisposto dalla Digit Informatica Spa.

REALIZZO DI VALORI MOBILIARI

L'importo contabilizzato nella categoria, pari ad Euro 24.322.046, è da riferire alle transazioni conseguenti alla contabilizzazione, in entrata ed in uscita, dei movimenti connessi alla gestione dinamica dei titoli per Euro 20.843.749, ed al rimborso delle obbligazioni sottoscritte per l'erogazione dei mutui agli iscritti e ai dipendenti per Euro 3.488.297.

RISCOSSIONE DI CREDITI

La categoria accoglie il rimborso di quote capitale dei mutui - Euro 970 - e dei prestiti - Euro 88.837 - concessi al personale, nonché il TFR dei dipendenti rientrati dalla Previra Immobiliare Spa - Euro 42.521 - e il recupero dell'importo di Euro 1.044 erroneamente trattenuto dalla Banca Finnat Euramerica.

SPESE

SPESE CORRENTI

Dal dettaglio che segue è possibile esaminare le spese correnti mettendole a raffronto, categoria per categoria, con le risultanze dell'esercizio precedente. L'incremento complessivo è di Euro 3.290.531 e del 3,36 in percentuale. Il maggiore aumento in termini assoluti si è registrato nelle spese per prestazioni istituzionali.

Descrizione	2001	%	2002	%	Differenza	%
Spese per Organi dell'Ente	1.111.214	1,14	1.585.902	1,57	474.688	42,72
Oneri per il Personale	4.363.321	4,46	4.989.887	4,93	626.566	14,36
Spese per l'acquisto di beni di Consumo e di servizi	3.775.002	3,87	4.548.922	4,50	773.920	20,51
Spese per Prestazioni Istituzionali	65.041.298	66,47	74.565.983	73,72	9.524.685	14,64
Oneri finanziari	6.930.827	7,08	6.120.338	6,05	- 810.489	-11,69
Oneri tributari	14.935.572	15,26	8.496.477	8,40	- 6.439.095	- 43,11
Poste correttive e compensative di entrate correnti	1.505.613	1,53	472.003	0,47	- 1.033.610	- 68,65
Oneri diversi di gestione	194.231	0,19	368.097	0,36	173.866	89,52
TOTALI	**97.857.078**	**100,00**	**101.147.609**	**100,00**	**3.290.531**	**3,36**

Le **SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE** sono pari ad Euro 1.585.902 e rappresentano l' 1,57% delle spese correnti. Corrispondono alle somme erogate a titolo di compensi, indennità e rimborsi spese ai componenti di tutti gli Organi statutari nonché delle Commissioni consiliari e dei Coordinatori regionali ex art. 30 dello statuto:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Compensi, Indennità e rimborsi spese al CdA	756.619	131.634	888.253
Compensi, Indennità e rimborsi spese al CdD	119.909	306.360	426.269
Compensi e rimborsi spese al Collegio Sindacale	127.744	4.700	132.444
Altri Costi	106.942	31.994	138.936
Totale	**1.111.214**	**474.688**	**1.585.902**

La categoria registra un aumento di 474.688 Euro 42,72% rispetto al decorso esercizio, dovuto all'adeguamento ISTAT dei compensi fissi, al maggior numero di riunioni, come da dettaglio che segue, tenute dagli Organi istituzionali e dalle Commissioni consiliari in considerazione dell'attività svolta in materia di riforma previdenziale e dai diversi Organismi (Commissioni consiliari, gruppi e art. 30) chiamati ad affrontare tra le altre le problematiche della riforma del sistema previdenziale, nonché quelle connesse all'istituzione di specifico tavolo tecnico per l'unificazione delle Casse (Dottori Commercialisti / Ragionieri).

Riunioni degli Organi statutari	**Totale riunioni**
Consiglio di Amministrazione	30
Giunta Esecutiva	13
Collegio Sindacale	25
Comitato dei Delegati	3
Riunioni commissione DPR 696/79	**Totale riunioni**
Commissione art.56 – individuazione ditte -	6
Commissione art.57– aggiudicazione gare -	2
Commissione art.61– congruità -	7

Riunioni delle commissioni consiliari	Totale riunioni
Commissione Scelta Immobili	20
Commissione Investimenti Immobiliari	9
Commissione Dismissione Immobili	1
Commissione per i rapporti con le OO.SS.	8
Commissione per il controllo e collaudo delle forniture informatiche	1
Commissione Area Contributiva e Previdenza	10
Commissione Area Stampa e Convegnistica	14
Commissione Area Bilancio e Controllo di Gestione	12
Commissione art.30 lett.d – dello Statuto Delegati Rappresentanti Regionali	7
Altre riunioni con Organismi vari (Consiglio Nazionale dei Ragionieri, Unione Giovani Ragionieri, Organizzazioni sindacali, Stipule Notarili, Proiezione AICOM, ecc.)	13
Totale	**181**

Gli **ONERI PER IL PERSONALE** rappresentano il 4,93% delle spese correnti, sono così analizzabili:

Descrizione	2001	2002	Differenza	%
Stipendi e salari	3.371.131	3.861.505	490.374	14,55
Oneri sociali	795.523	964.846	169.323	21,28
Altri costi	196.667	163.536	- 33.133	- 16,85
Totale	**4.363.321**	**4.989.887**	**626.566**	**14,36**

La categoria Oneri per il Personale registra un incremento di Euro 626.566 e del 14,36 in percentuale e comprende la spesa straordinaria per "esodo", nonché tutti gli emolumenti ricorrenti (stipendi, compensi per il lavoro straordinario premio di produttività, relativi oneri previdenziali, assicurazioni, corsi di formazione, benefici assistenziali ecc.) per il personale dipendente e per il personale di custodia degli immobili da reddito, pari ad Euro 379.990, che altresi per il 90% viene addebitato ai conduttori.

Va precisato che l'incremento è sostanzialmente riferibile al costo dell'esodo incentivato di 6 dipendenti (Euro 499.808) in attuazione di una politica del personale intesa al progressivo miglioramento in termini di efficienza e funzionalità. Il resto è da riferirsi al rientro dalla società Previra Immobiliare di 3 dipendenti; all'adeguamento della retribuzione a seguito del rinnovo dei contratti

collettivi dei dipendenti e dei dirigenti con un aumento del 5% delle retribuzioni per il biennio 2002/2003, ad erogazioni contrattuali diverse, nonché a passaggi di area e di livello realizzati con percorsi formativi e selezione finale inseriti nel piano di sviluppo organizzativo e funzionale ed a nuove assunzioni di personale (2 dipendenti a tempo indeterminato e 7 con Contratto formazione lavoro).

Ne consegue che, riferendosi all'incremento registrato per l'intera categoria ad oneri di natura squisitamente straordinaria, il costo per il personale riferito agli oneri di natura ordinaria, non ha registrato valori incrementativi nonostante l'intervenuto aumento del 5% in sede di rinnovo contrattuale, realizzando invece una diminuzione di circa 1,3%.

Nel prospetto che segue vengono indicati: il numero di dipendenti in forza al 31/12/2002, distinto per qualifica e le variazioni rispetto all'anno 2001.

DIPENDENTI IN FORZA AL 31/12/2002

QUALIFICA	FORZA AL 01/01/2002	FORZA AL 31/12/2002
Direttore Generale	1	1
Dirigenti	3	3
Quadro	-	1
Impiegati Area A	13	11
Impiegati Area B	35	36
Impiegati Area C	23	19
Impiegati Area D	-	-
Impiegati Area Profess.	1	2
Personale con C.F.L.	-	7
Personale a tempo determinato	7	1(*)
Totale Unità	**83**	**80**

(*) cessato il 14/1/03 in quanto temporaneamente assunto in sostituzione di personale assente dal servizio

nel corso dell'anno sono stati registrati fatti gestionali relativi alla istituzione della qualifica di Quadro, prevista dal nuovo contratto, a passaggi di area e di livello realizzati con percorsi formativi e selezione finale come previsto dal piano di sviluppo organizzativo, al graduale assorbimento del personale a tempo determinato ritenuto necessario rispetto ai fabbisogni risultati da una prima rilevazione dei carichi di lavoro, nonché alla ricollocazione dei dipendenti rientrati dalla Previra.

Le **SPESE PER ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI** ammontano al 4,50% delle spese correnti e possono essere rappresentati nel modo seguente:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Utenze – sede -	165.238	- 85.746	79.492
Postali, telegrafiche e telefoniche	193.671	25.637	219.308
Stampati e cancelleria	173.650	- 73.831	99.819
Vigilanza e pulizia locali	128.524	17.180	145.704
Consulenze legali	276.757	- 23.191	253.566
Altre Consulenze tecniche	597.095	195.767	792.862
Manutenzione e riparazione Sede	122.665	55.619	178.284
Manutenzione e noleggio software, macchine, mobili, attrezzature d'ufficio	36.267	11.171	47.438
Premi di Assicurazione	139.328	20.965	160.293
Accertamenti sanitari	32.836	38.949	71.785
Manutenzione e riparazione Immobili da reddito	261.407	194.927	456.334
Spese per la gestione Immobili da reddito	1.347.697	427.105	1.774.802
Altri Costi	299.867	- 30.632	269.235
Totale	**3.775.002**	**773.920**	**4.548.922**

La categoria registra un incremento di Euro 773.920 e del 20,51% rispetto al 2001, accoglie tutte le spese generali di amministrazione sostenute per l'attività corrente dell'Associazione, cancelleria, utenze, consulenze (legali, attuariali, tecniche ecc.), pulizia e vigilanza, postali, assicurazioni ecc. nonché tutte le spese riguardanti la manutenzione ordinaria dei locali e degli impianti della Sede e tutte le spese riguardanti il patrimonio immobiliare a carico della proprietà. Queste ultime evidenziano che l'incremento più significativo è dovuto all'attività di manutenzione e di messa a norma degli immobili da reddito anche a seguito del censimento del patrimonio immobiliare.

Le **PRESTAZIONI ISTITUZIONALI** assorbono il 73,72% di tutte le spese correnti con un incremento di Euro 9.524.685 e del 14,64% rispetto al 2001, confermando la tendenza ad un aumento progressivo delle prestazioni sia come importi corrisposti, sia come numero dei beneficiari:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Prestazioni Previdenziali	60.014.061	9.982.565	69.996.626
Prestazioni Assistenziali	3.391.297	50.644	3.441.941
Altre Prestazioni	1.635.940	- 508.524	1.127.416
Totale	**65.041.298**	**9.524.685**	**74.565.983**

Dal dettaglio che segue possono rilevarsi gli incrementi delle sole prestazioni previdenziali in termini assoluti e in percentuale comprensivi della perequazione automatica del 2,81% per il 2002.

Descrizione	Anno 2001	Anno 2002	Variazioni	%.
Pensioni di Vecchiaia	36.525.317	42.421.883	5.896.566	16,14
Pensioni di Anzianità	8.536.602	11.215.966	2.679.364	31,39
Pensioni Indirette	6.018.303	6.398.591	380.288	6,32
Pensioni di Invalidità e di inabilità	3.638.059	4.146.321	508.262	13,97
Pensioni di Reversibilità	5.295.780	5.813.865	518.085	9,78
Totale	**60.014.061**	**69.996.626**	**9.982.565**	**16,63**

Descrizione	N. Pensionati 2001	N. Pensionati 2002	Variazioni	%
Pensioni di Vecchiaia	1.562	1.685	123	7,87
Pensioni di Anzianità	282	361	79	28,01
Pensioni di Invalidità e di Inabilità	308	332	24	7,92
Pensioni Indirette	751	759	8	1,07
Pensioni di Reversibilità	701	724	23	3,28
Totale	**3.604**	**3.861**	**257**	**7,13**

Le Prestazioni Assistenziali riguardano l'erogazione di benefici assistenziali (borse di studio, interventi assistenziali per ragionieri che versano in stato di bisogno, contributi per spese funerarie, indennità di maternità) e registrano un modesto incremento rispetto al 2001. La voce "Altre prestazioni" accoglie le ricongiunzioni in uscita e la restituzione dei contributi ex articolo 23 L. 414/91.

Rispetto alla tendenziale crescita della spesa per prestazioni istituzionali, va sottolineata la decisione del Consiglio di Amministrazione e del Comitato dei Delegati (delibera del 22/06/02 e del 23/11/02), di avviare la riforma del sistema previdenziale e di delinearne le linee strategiche, impegnando gli Organi per il relativo progetto che, tra l'altro, realizzerà il passaggio dall'attuale sistema a ripartizione al sistema a capitalizzazione con il metodo contributivo.

In particolare, il Comitato dei Delegati, il 22/06/2002 ha disposto la sospensione delle pensioni di anzianità fino al 31/12/2004, ha modificato la base di riferimento per il calcolo delle pensioni, ha fissato le pensioni minime in Euro 9.000 ed ha disposto, sia pure temporaneamente, che la perequazione delle pensioni sia calcolata sul solo trattamento minimo.

La delibera è entrata in vigore il 23/06/2002, il 3/03/2003 è stata approvata dai ministeri vigilanti.

Gli **ONERI FINANZIARI** rappresentano il 6,05% delle spese correnti e rilevano un decremento di Euro 810.489 e di 24,65 in percentuale, come da dettaglio:

Descrizione	2001		2002		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Cedole e minusval acquistate	6.455.140	93,14	5.827.823	95,22	- 627.372	- 9,72
Spese, commissioni ba	185.328	2,67	253.212	4,14	+ 67.804	+ 36,59
Interessi passivi su dep						
Per locazioni	290.359	4,19	39.303	0,64	- 251.056	- 86,46
Totale	**6.930.827**	**100,00**	**6.120.338**	**100,00**	**-810.489**	**- 11,69**

La categoria accoglie gli oneri finanziari sostenuti per la gestione del patrimonio mobiliare, minusvalenze e commissioni di gestione corrisposte alle società che

gestiscono il patrimonio mobiliare, le spese di gestione dei conti correnti bancari e postali, gli interessi corrisposti sulla restituzione dei depositi cauzionali ai locatari, pari all'interesse legale (3% nel 2002).

Gli **ONERI TRIBUTARI** rappresentano l' 8,40% delle spese correnti e registrano un considerevole decremento rispetto al 2001 pari ad Euro 6.439.095 e del 43,11 in percentuale come da dettaglio:

Descrizione	2001		2002		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	1.968.533	13,18	1.810.392	21,31	- 158.141	- 8,03
IRPEG e imposta sostitutiva	8.697.423	58,23	5.159.265	60,73	- 3.538.158	- 40,68
IRAP	160.954	1,08	139.633	1,64	- 21.321	- 13,24
Imposte relative ad accertamenti contestati	1.553.968	10,40	----	0,00	- 1.553.968	- 100
Imposte e tasse - Sede -	2.831	0,02	143.215	1,68	140.384	4.959
Imposte sulle rendite finanziare	2.551.863	17,09	1.243.972	14,64	- 1.307.891	- 51,25
Totale	**14.935.572**	100,00	**8.496.477**	100,00	**- 6.439.095**	**- 43,11**

La categoria accoglie gli oneri tributari rappresentati dall' ICI sugli immobili da reddito, l'imposta di registro sui contratti di locazione, le ritenute alla fonte sulle cedole e gli interessi bancari e postali, nonché le imposte riguardanti l'immobile sede della Cassa (TOSAP e TARSU). Per l'IRPEG e l'IRAP l'importo impegnato si riferisce al saldo 2001 e dagli acconti pagati nel 2002, che vengono rettificati nella seconda parte del conto economico, contestualmente con le rilevazioni delle imposte dell'esercizio.

Le **POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI** rappresentano lo 0,47% delle spese correnti e registrano un decremento di Euro 1.033.610 e del 68,65 in percentuale come da dettaglio:

Descrizione	2001		2002		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Restituzione diverse	49.532	3,29	11.712	2,48	- 37.820	- 76,35
Rimborso Contributi	1.456.081	96,71	460.291	97,52	- 995.790	- 68,39
Totale	**1.505.613**	100,00	**472.003**	100,00	**- 1.033.610**	**- 68,65**

La categoria accoglie soprattutto il rimborso dei contributi, versati in eccedenza dagli iscritti per errata compilazione dei modelli A/19 o errati conteggi e il rimborso alle Concessioni Esattoriali che precedentemente riscuotevano i contributi.

Gli **ONERI DIVERSI DI GESTIONE** rappresentano lo 0,36% delle spese correnti e registrano un incremento di Euro 173.866 e dell' 89,52 in percentuale come da dettaglio:

Descrizione	2001		2002		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Liti arbitrati risarcimenti ed accessori	64.276	33,09	126.784	34,44	62.508	97,25
Banca Pop. Sondrio – servizi di riscossione Contributi Previdenziali	129.955	66,91	241.313	65,56	111.358	85,69
Totale	**194.231**	100,00	**368.097**	100,00	**173.866**	**89,52**

La categoria accoglie oneri per transazioni giudiziali e non (contenzioso con locatari, procedure esecutive riguardanti le concessioni esattoriali, transazione con ex personale dipendente) e il compenso corrisposto alla Banca Popolare di Sondrio per il servizio di incasso e rendicontazione dei contributi previdenziali, mediante l'utilizzo elettronico incassi M.AV.. L'incremento rispetto al decorso esercizio è motivato dalla emissione, a giugno 2002, di un M.AV. aggiuntivo, denominato "M.AV. residui", emesso per sollecitare il versamento dei contributi dell'anno precedente, con

l'indicazione dei redditi dichiarati, dei contributi dovuti, di quelli versati e del saldo da versare.

SPESE IN CONTO CAPITALE

Le spese in conto capitale possono essere evidenziate dal prospetto che segue:

Descrizione	2001		2002		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Acquisizione di beni di uso durevole	57.471.698	30,52	34.764.528	28,17	- 22.707.170	- 39.51
Acquisizione di immobilizzazioni tecniche	764.173	0,40	645.045	0,52	- 119.128	- 15,59
Partecipazioni acquisto valori mobiliari	129.592.294	68,82	87.598.254	70,99	- 41.994.040	- 32,40
Concessone di creditii	76.802	0,04	80.226	0,07	3.424	4,46
TFR e anticipazioni al personale	408.638	0,22	315.664	0,25	- 92.974	- 22,75
Totale	**188.313.605**	100,00	**123.403.717**	100,00	**- 64.909.888**	**- 34,47**

Le spese in conto capitale impegnate pari ad Euro 123.403.717 sono riferibili, per la maggior parte ad investimenti immobiliari e mobiliari in attuazione del piano degli investimenti, ai lavori di manutenzione straordinaria di natura incrementativa degli immobili, all'acquisto di mobili, macchine elettroniche, hardware ecc., per gli uffici della Cassa.

Le **ACQUISIZIONI DI BENI DI USO DUREVOLE** rappresentano il 28,17% delle spese in conto capitale e rilevano tutte le spese riguardanti gli immobili e la sede e gli acquisti in attuazione del piano degli investimenti, di nuovi immobili.

Le **ACQUISIZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE** rappresentano lo 0,52% delle spese in conto capitale e sono riferibili ai nuovi acquisti, per mobili, hardware, macchine elettroniche ecc. per gli uffici della sede.

Le **PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI** rappresentano il 70,99% delle spese in conto capitale e sono riferibili all'acquisto di valori mobiliari, in attuazione del piano degli investimenti.

ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite dalle disponibilità liquide presso l'Istituto Cassiere, Banca Popolare di Sondrio.

Descrizione	31 dicembre 2001	Variazioni	31 dicembre 2002
Banca	92.758.224	- 47.981.588	44.776.636

Non comprendono le eccedenze contributive di fine anno Euro 19.182.911, né i canoni di locazione dell'ultimo trimestre Euro 2.840.000 (nettizzato di tutte le spese di gestione), né le competenze dell'ultimo trimestre dell'anno Euro 344.000 in quanto trattasi di somme accertate per le quali non é possibile emettere la reversale entro il 2002; sono iscritte, conseguentemente, tra i "residui attivi".

I canoni di locazione degli immobili della Cassa relativi all'ultimo trimestre dell'anno, vengono trasferiti, in base al mandato di gestione, entro il 30 gennaio successivo. I saldi dei conti correnti postali e degli altri conti correnti bancari aperti per la gestione del patrimonio mobiliare sono ricompresi tra i residui attivi e precisamente alla voce "crediti diversi".

Il significativo decremento del saldo liquido rispetto al precedente esercizio è sostanzialmente attribuibile a maggiori pagamenti per prestazioni istituzionali e per acquisto immobili. La giacenza sul conto corrente di cassa viene remunerata, come da convenzione stipulata con la banca, al tasso ufficiale di riferimento (2,75 al 31 dicembre 2002) maggiorato dello 0,76 (3,51 al 31 dicembre 2002).

Spese

Pagamenti

Descrizione	Anno 2001	Anno 2002	Differenza
Spese per gli organi dell'Ente	1.145.325	1.382.884	237.559
Oneri per il personale	4.429.958	4.811.459	381.501
Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	4.330.234	3.986.106	- 344.128
Spese per prestazioni istituzionali	64.844.945	74.843.504	9.998.559
Oneri finanziari	6.947.938	6.025.054	- 922.884
Oneri tributari	13.195.295	9.994.579	- 3.200.716
Poste correttive e compensative di entrate correnti	730.928	712.424	- 18.504
Oneri diversi di gestione	203.522	364.017	160.495
Acquisizione beni di uso durevole ed opere Immobiliari	14.614.514	62.624.222	48.009.708
Acquisizione di immobilizzazioni tecniche	513.760	977.912	464.152
Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari	118.650.771	92.858.386	- 25.792.385
Concessioni di crediti	76.802	80.219	3.417
Trattamento di fine rapporto e anticipazioni al personale	348.499	396.617	48.118
Uscite per partite di giro	44.243.691	45.628.174	1.384.483

Entrate

Riscossioni

Descrizione	Anno 2001	Anno 2002	Differenza
Entrate contributive	118.021.432	137.695.881	19.674.449
Proventi patrimoniali e finanziari da Immobiliare	13.939.535	15.372.837	1.433.302
Proventi patrimoniali e finanziari da Mobiliare	12.428.789	8.911.171	- 3.517.618
Interessi attivi bancari e di c/c postale	(1) 6.050.418	(2) 8.648.795	2.598.377
Proventi patrimoniali e finanziari – altro –	7.727	7.543	- 184

Poste correttive e compensative di spese correnti	251.195	640.642	389.447
Entrate non classificabili in altre voci (Sanzioni Contributive,Entrate Eventuali)	102.619	943.923	841.304
Entrate in c/capitale	48.307.157	24.423.678	- 23.883.479
Entrate per partite di giro	49.235.241	60.055.445	10.820.204

1 (di cui 470.481 sul c/c vincolato Ministero del Tesoro)
2 (interessi trimestrali dal I° aprile fino al 30/09/2002)

RESIDUI ATTIVI E CREDITI BANCARI E FINANZIARI

I residui attivi e i crediti al 31 dicembre 2002 ammontano complessivamente a Euro 74.705.169.

Crediti verso lo Stato ed altri Enti

Sono costituiti da:

- credito nei confronti del Ministero del Tesoro per l'anticipazione di somme a pensionati ex – combattenti (L. 140/85) - ripartito come di seguito specificato per tipologia di pensioni, a fine esercizio:

Descrizione	Importo al 2001	Importo anticipato nel 2002	Totale importi anticipati
Pensioni di Vecchiaia	54.295	16.812	71.107
Pensioni di Anzianità	2.604	2.951	5.555
Pensioni di Invalidità	4.156	1.343	5.499
Pensioni Indirette	320	112	432
Pensioni di Reversibilità	7.285	2.609	9.894
Totale	**68.660**	**23.827**	**92.487**

- credito per somme richieste a rimborso a titolo di IRPEF, relativo ad annualità 1995-1998, 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 DPR 602/73 per Euro 28.524 come a fine 2001;
- credito per anticipazioni di imposta sul T.F.R. al netto dei recuperi effettuati nel 2002, Euro 96.032 nel 2001, Euro 57.127 nel 2002, rappresenta il credito residuo

per acconti di imposta sul T.F.R. versati nel 1997 e 1998, come previsto dalla legge 28 maggio 1997, n.140. Nel corso dell'esercizio si è provveduto al recupero di Euro 40.839 dalle somme da versare all'Erario per le ritenute sul T.F.R. liquidato. Il credito è comprensivo della rivalutazione effettuata secondo la normativa vigente, pari ad Euro 17.638 al 31 dicembre 2002 di cui Euro 1.934 per l'anno 2002;

- credito nei confronti dell'amministrazione finanziaria - Euro 22.938 - causa restituzione parziale da parte dell'Erario di importo relativo a cartella esattoriale contenzioso IRPEG/ILOR 1985, a seguito della decisione della Commissione di Appello, favorevole alla Cassa.

Crediti verso iscritti e terzi

Possono essere cosi rappresentati:

Descrizione	31/12/2001	Variazioni	31/12/2002
Entrate Contributive	63.889.070	- 4.956.758	58.932.312
Entrate da patrimonio immobiliare (canoni, oneri acc., interessi di mora)	10.024.606	1.123.707	11.148.313
Entrate da patrimonio mobiliare (cedole, interessi bancari)	7.622.000	- 6.275.444	1.346.556
Altri crediti	5.001	39.535	44.536
TOTALE	**81.540.677**	**- 10.068.960**	**71.471.717**

Le entrate contributive rappresentano i crediti verso gli iscritti per contributi minimi ed eccedenze (2002 e anni precedenti), come da dettaglio che segue:

Descrizione	31/12/2001	Variazioni	31/12/2002
Contributi soggettivi	34.694.050	92.802	34.786.852
Contributi integrativi	27.606.123	- 5.313.564	22.292.559
Contributi maternità	1.479.831	210.346	1.690.177
Altri	109.066	53.658	162.724
TOTALE	**63.889.070**	**- 4.956.758**	**58.932.312**

La riscossione dei contributi, è regolata dall'anno 2000 da apposita convenzione con la Banca Popolare di Sondrio. Il sistema di riscossione, rivisitato nell'anno 2001, con il calcolo dei contributi effettuato direttamente dall'Associazione, con l'introduzione della modalità di incasso tramite M.AV., con la semplificazione e con la riduzione dei campi del modello A/19, ha apportato sensibili miglioramenti anche nella gestione dei contributi, consentendo una tempestiva acquisizione dei versamenti rispetto agli anni precedenti. Ha consentito altresì la possibilità sia di un aggiornamento contestuale delle posizioni matricolari attraverso flussi telematici via via provenienti dalla Banca Popolare di Sondrio, sia una maggiore rapidità nell'acquisizione, nella rendicontazione e nella imputazione dei contributi. Parallelamente sono state aggiornate le procedure informatiche del sistema istituzionale.

Il cambiamento intervenuto nella gestione dei contributi, ulteriormente consolidatasi nell'anno 2002, permette:

- solleciti per mancato invio del modello A/19 in un arco di tempo relativamente breve (un mese);
- un monitoraggio costante delle inadempienze correnti e l'invio di solleciti o segnalazioni di eventuali errori di compilazione dei modelli A/19;
- l'invio, contestualmente alla prima rata dei minimi di ogni anno, di una ricognizione contributiva relativa all'anno precedente, con riepilogo dei dati reddituali, del totale dovuto, del totale versato e dell'eventuale differenza a credito o a debito (con invio dei MAV aggiuntivo per l'eventuale importo);
- il sostanziale miglioramento nella qualità del servizio offerto agli associati. Infatti la possibilità di interagire con l'utenza, avendo una situazione aggiornata dello stato dei versamenti e dei dati comunicati, consente la riduzione di errori nella compilazione dei modelli oltre che la tempestiva comunicazione dell'esatto importo dovuto in caso di mancata ricezione dei M.AV.

Va segnalato che per l'anno 2003 sarà possibile, per gli iscritti, consultare il proprio estratto conto attraverso il sito della Cassa. Da dicembre 2002, inoltre, anche l'acquisizione dei versamenti dei contributi per ricongiunzioni e riscatti avviene attraverso M.AV..

Va infine rilevata la progressiva diminuzione della consistenza dei crediti per contributi rispetto all'anno precedente, pur in presenza di un sensibile aumento degli

accertamenti. Diminuzione riscontrabile per ogni tipologia di contributo: dei 58.932.312 Euro, infatti, risultano incassati alla data del 31/03/2003, 19.454.278 Euro come da dettaglio che segue:

Descrizione	31/12/2002	Incassi 2003	31/03/2003
Contributi soggettivi 2002	18.493.492	8.986.105	9.507.387
Contributi soggettivi anni prec.	16.293.360	113.305	16.180.055
Contributi integrativi 2002	16.162.071	10.196.806	5.965.265
Contributi integrativi anni prec.	6.130.488	43.334	6.087.154
Contributi maternità 2002	541.868	56.138	485.730
Contributi maternità anni prec.	1.148.309	4.849	1.143.460
Contributi ed interessi da ricongiunzioni, riscatti ed altri	162.724	53.740	108.984
TOTALE	**58.932.312**	**19.454.277**	**39.478.035**

- ***Crediti per entrate da patrimonio immobiliare***

Rappresentano i crediti verso gli inquilini per canoni, oneri accessori ecc.

Descrizione	31/12/2001	Variazioni	31/12/2002
Affitti di Immobili	9.490.153	907.329	10.397.482
Recupero oneri accessori	522.970	203.083	726.053
Interessi di mora	11.483	13.295	24.778
TOTALE	**10.024.606**	**1.123.707**	**11.148.313**

Sono iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale e prudenzialmente svalutati da specifico fondo iscritto nel passivo dello Stato Patrimoniale, pari ad Euro 1.113.707, che tiene conto del grado di esigibilità degli stessi. Le pratiche dei locatari morosi sono seguite dal legale.

La gestione del patrimonio immobiliare da luglio 2000 è affidata alla Prèvira Immobiliare Spa, Società controllata dalla Cassa, in forza di un contratto di "global service" rinnovato alla fine dell'anno 2002. L'affidamento della gestione del patrimonio immobiliare alla suddetta società consente oltre ad un costante monitoraggio della redditività degli immobili, una minore anticipazione per gli oneri ripetibili riscossi direttamente dagli amministratori e, con la riscossione dei fitti tramite

M.AV., un più efficace monitoraggio delle morosità necessario al fine di intraprendere tempestive azioni di recupero. Va precisato che la gran parte dei residui pari ad Euro 10.397.482 si riferiscono a canoni di locazione, che per Euro 6.548.687, provengono dall'esercizio 2002. Nel mese di gennaio 2003 sono stati trasferiti dalla Prèvira Immobiliare gli incassi dell'ultimo trimestre 2002 pari ad Euro 4.091.013 come da dettaglio:

Descrizione	31/12/2002	Incassi 2003	31/01/03
Entrate da patrimonio immobiliare (canoni, oneri access..,ecc.)	11.148.313	4.091.013	7.057.300

- ***Residui per entrate da patrimonio mobiliare***

Sono pari ad Euro 1.346.556 come da dettaglio:

Descrizione	31/12/2001	Variazioni	31/12/2002
Interessi attivi su titoli	1.482.725	- 670.037	812.688
Interessi attivi bancari e di c/c postale	6.139.275	- 5.605.407	533.868
Totale	**7.622.000**	**- 6.275.444**	**1.346.556**

Costituiti da cedole su obbligazioni e interessi bancari, maturati al 31/12/02 e per la maggior parte riscossi nei primi mesi dell'anno 2003. La diminuzione della consistenza dei residui rispetto all'anno precedente, è dovuta alla minore giacenza sul conto di cassa e alla liquidazione trimestrale degli interessi bancari, mentre precedentemente erano liquidati annualmente.

Come già detto la giacenza sul conto di Cassa viene remunerata sulla base della convenzione stipulata con la Banca Popolare di Sondrio, al tasso ufficiale di riferimento (2,75% al 31/12/02), maggiorato del 0,76% (3,51% al 31/12/02).

I residui per altri crediti sono costituiti per 42.521 Euro dal TFR dei 3 dipendenti rientrati dalla Prèvira Immobiliare il 01/09/2002, trasferito all'Associazione nel gennaio 2003, da crediti verso dipendenti per quote capitale e interessi su mutui e prestiti, per Euro 1.208, per crediti dal recupero dei ratei di pensione per decesso dei titolari.

Crediti diversi

Sono pari ad Euro 2.194.074 come da dettaglio:

Descrizione	31/12/2001	Variazioni	31/12/2002
Crediti diversi	789.274	- 1.404.800	2.194.074

Sono costituiti: per Euro 1.182.739 dalla liquidità al 31/12/02 dei conti accesi per la gestione mobiliare, crediti per recupero dell'imposta di registro sui contratti di locazione anticipata dalla Cassa e per somme anticipate a terzi da recuperare; da somme anticipate per conto di Enti previdenziali (malattia, assegni familiari, ecc.); dall'acconto corrisposto - pari a Euro 211.000 – per l'acquisto dell'unità immobiliare sita in Roma, via Paisiello, 24.

Mutui al personale

Il credito è pari ad Euro 30.140 per il 2002, come da dettaglio:

Descrizione	31/12/2001	Variazioni	31/12/2002
Mutui al personale	31.111	- 971	30.140

Corrisponde alla quota residua dovuta da una dipendente che ha fruito di mutui fondiari erogati, a suo tempo, in base all'art. 59 DPR 509/79 direttamente dalla Cassa per Euro 31.111 al 31 dicembre 2001.
Già dal 1995 la Cassa non eroga più i mutui direttamente, ma attraverso l'Istituto Bancario, con il quale è stata stipulata apposita convenzione.

Prestiti al personale

Il credito è pari ad Euro 145.916 per il 2002, come da dettaglio:

Descrizione	31/12/2001	Variazioni	31/12/2002
Prestiti al personale	161.246	- 15.330	145.916

Corrisponde alla quota capitale dovuta dai dipendenti per prestiti concessi negli anni 2002 e antecedenti e rimborsati sulla base dei relativi piani di ammortamento.

Crediti verso/Società controllate/collegate

Il relativo importo è di Euro 660.157 per il 2002, come da dettaglio:

Descrizione	31/12/2001	Variazioni	31/12/2002
Crediti Verso Società controllate / collegate	660.157	0	660.157

Comprende il credito nei confronti della Società Finrex S.p.A., controllata dalla Cassa ed è riferito al pagamento della rata di mutuo anticipato dalla Cassa e restituito completamente nel marzo 2003.

Risconti attivi

Il relativo importo di Euro 70.335 per il 2002 come da dettaglio:

Descrizione	31/12/2001	Variazioni	31/12/2002
Risconti attivi	58.738	11.597	70.335

Iscritto sulla base della competenza temporale.

VALORI MOBILIARI

Il relativo importo è di Euro 408.807.401 per il 2002 come da dettaglio:

Descrizione	31/12/2001	Variazioni	31/12/2002
Partecipazioni Azionarie	182.345.079	- 1.599.715	180.745.364
Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati	11.912.225	- 11.912.225	
Obbligazioni e cartelle fondiarie	63.591.818	512.061	64.103.879
Gestione di Patrimonio mobiliare affidato a terzi	87.539.858	67.777.119	155.316.977
Altri titoli di credito - Fondi comuni d'investimento	14.929.738	- 11.453.126	3.476.612
Polizza di Capitalizzazione INA	5.164.569	0	5.164.569
Totale	**365.483.287**	**43.324.114**	**408.807.401**

Rappresenta il valore degli investimenti effettuati in partecipazioni azionarie, titoli di Stato, obbligazioni, gestioni patrimoniali affidate ecc., iscritto sia nell'attivo circolante che nelle immobilizzazioni finanziarie. Per la gestione diretta del portafoglio, l'Associazione si avvale dal 2001 della Società controllata Prévira Invest Sim Spa, attraverso specifico contratto di consulenza, per la predisposizione, tra l'altro, di piani strategici di investimento.

In un'ottica di consolidamento della struttura finanziaria dell'Ente, alcuni titoli, in portafoglio già da alcuni anni, in ossequio al principio contabile n.20 del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Consiglio Nazionale dei Ragionieri, sono stati allocati tra le immobilizzazioni finanziarie e quindi valutati secondo il criterio del costo ridotto in presenza di perdite di valore ritenute di carattere duraturo. Pertanto, le perdite computate con riferimento ai corsi di borsa al 31 dicembre 2002 della partecipazione FIAT, anche considerato l'atteggiamento di molti operatori finanziari e di molte banche in sede di Bilancio 2002, sono stati integralmente imputati al conto economico per un ammontare complessivo pari ad Euro 11.299.011.

Per altri titoli, preso atto della eccezionalità dei ribassi generali del comparto sino al dicembre 2002, innescati dagli eventi dell'11 settembre e successivamente amplificati dall'effetto dell'annuncio degli eventi bellici in Medio Oriente, e tenuto conto della moderata ripresa dei corsi dei primi mesi 2003, si è ritenuto in linea con gli atteggiamenti prevalenti del sistema, di non considerare durevoli le perdite di valore maturate al 31 dicembre 2002. Tuttavia, considerate le incertezze di cui è ancora connotata la previsione di ripresa dei mercati finanziari, si è ritenuto di costituire prudenzialmente un Fondo oscillazione titoli per un ammontare pari a Euro 5.000.000.

Partecipazioni azionarie

Il relativo importo è di Euro 180.745.364 per il 2002, registra una diminuzione rispetto al 31 dicembre 2001, come da dettaglio:

Descrizione	31/12/2001	Variazioni	31/12/2002
Partecipazioni azionarie Immobilizzate in Società controllate / collegate	24.322.708	504.366	24.827.074
Altre partecipazioni azionarie	158.022.371	- 2.104.082	155.918.290
Totale	**182.345.079**	**- 1.599.716**	**180.745.364**

Le variazioni sono dovute alla sottoscrizione del 20% del Capitale Sociale del Caf Ragionieri Commercialisti per Euro 12.000, all'acquisto del 45% della Società Dialogo Spa per Euro 260.418, alla ripresa di valore derivante dalla valutazione al Patrimonio Netto per Euro 222.948 e all'acquisto di n. 25.000 azioni Finrex Spa per Euro 9.000, mentre la variazione nelle altre partecipazioni (attivo circolante) è dovuta allo smobilizzo di azioni.

- ***Partecipazioni azionarie immobilizzate in Società controllate / collegate***

Sono così costituite:

Descrizione	Consistenza al 31/12/2002
PREVIRA IMMOBILIARE SPA	6.507.356
PREVIRA INVEST SIM	1.200.000
DIALOGO SPA	953.763
HOLDING INVESTIMENTI TERMALI SPA	3.325.000
FINREX SPA	12.828.955
CAF RAGIONIERI COMMERCIALISTI	12.000
Totale	**24.827.074**

La Prévira Immobiliare S.p.A., costituita il 4 novembre 1999, operativa dall' 1 luglio 2000, è nata per la gestione del patrimonio immobiliare con criteri di imprenditorialità ed efficienza operativa finalizzata a garantire il massimo rendimento, a sostegno, ovviamente, dei fini istituzionali della Cassa.

La Società – che ha per oggetto sociale ogni attività nel settore immobiliare – gestisce, in virtù di un contratto "global service" rinnovato a dicembre 2002, l'intero patrimonio immobiliare della controllante Associazione "Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali".

Essa può ben essere rappresentata quale braccio operativo dell'Associazione per la gestione globalizzata del suo patrimonio immobiliare. Il relativo rapporto contrattuale è stato esteso, anche a mezzo di ulteriori commesse, al censimento di tutti gli immobili ed alla direzione dei conseguenti interventi manutentivi sul medesimo, eseguita da uno specializzato settore tecnico societario all'uopo costituito, con oneri pari alla metà dei costi che avrebbe sostenuto la Cassa. In particolare, i predetti lavori di censimento – all'epoca offerti al prezzo di Euro/ml 2.600 (Lire/ml 5.000.000) quale misura congrua rispetto a quella corrente di mercato – successivamente sono stati invece puntualmente affidati alla Società Prévira per un prezzo di appena Euro/ml 516 (Lire/ml 1.000.000).

La riscossione dei fitti con il sistema bancario M.AV., consente di conoscere pressoché in tempo reale, lo stato aggiornato delle morosità e, quindi permette di apprestare le azioni legali di recupero in tempi ragionevoli, con gli intuibili connessi benefici. La delega rilasciata agli amministratori locali, per la riscossione diretta delle spese accessorie della locazione, ha sollevato la Proprietà dal peso dell'anticipazione delle relative consistenti somme, la cui ripetizione presentava ritardi e rischi analoghi a quelli per il recupero delle morosità.

Prèvira Immobiliare registra anche per il 2002 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, anche al fine di suggerire, ove necessario, eventuali dismissioni da reintegrare con più redditizi investimenti immobiliari.

Nel pur breve periodo 1999/2002, i canoni di locazione sono passati da Euro 10.650.000 a Euro 15.817.000, senza che ciò comportasse aumenti nel corrispettivo contrattuale del servizio. Tale circostanza, al contrario, ha avviato il progressivo restringimento della "forbice" tra il compenso pattuito e il reddito amministrato a tutto vantaggio della Cassa.

La **Previra Invest Sim**, costituita nell'aprile 2000 e partecipata fin dall'origine con una quota del 20% da banca Finnat Euramerica, è autorizzata dalla Consob 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 ordine nonché mediazione.

La società è iscritta al n. 192 nell'albo delle società di intermediazione mobiliare.

Nel corso del 2002 la società ha consolidato la propria struttura operativa e organizzativa e, attraverso l'approvazione di un piano di marketing operativo, ha meglio definito la propria "mission" aziendale sintetizzabile nei seguenti quattro punti:

- Supportare le strategie, le politiche e le scelte di investimento della Cassa di Previdenza dei Ragionieri;
- Fornire ad altri investitori istituzionali gli stessi servizi forniti alla Cassa di previdenza dei Ragionieri ed in particolare:
  - consulenza sugli investimenti dei propri asset,
  - collocamento,
  - intermediazione.
- Fornire ai Ragionieri Commercialisti un servizio di pianificazione finanziaria, previdenziale e assicurativa.
- Fornire ai Ragionieri Commercialisti la possibilità di offrire alla propria clientela:
  1. privata, una pianificazione finanziaria, previdenziale e assicurativa completa,
  2. "corporate", gli strumenti di finanza per l'azienda.

Nel corso dell'anno la società ha fornito la propria consulenza in materia di investimento alla Cassa ragionieri studiando per la stessa un modello di asset allocation - con una componente obbligazionaria di circa l'80% e azionaria del 20% -

di medio lungo periodo con l'obiettivo di un rendimento medio del 5% minimizzando la possibilità di non raggiungerlo e la conservazione del capitale investito. Modello questo che è stato reso operativo solo a far tempo dal mese di agosto dopo aver liquidato le posizioni titoli delle precedenti gestioni patrimoniali affidate a terzi.

In tale contesto, sfruttando le sinergie operative con il socio industriale Banca Finnat, è stato creato un comparto di Sicav, denominato *"New Milleniun Previra World Conservative"* che, per le sue caratteristiche potrà essere collocato anche ad altri investitori istituzionali.

Nell'ambito dell'attività svolta nel corso del 2002 la PREVIRA INVEST SIM:

- ha registrato commissioni per complessivi € 942.351
- ha registrato commissioni di raccolta ordini per complessivi € 302.034.,00

I dipendenti in forza al 31 dicembre 2002 erano 12.

Il bilancio al 31 dicembre 2002, certificato dalla società HLB RIA & Partners S.p.A., evidenzia un risultato positivo di 114.501 €.

Il patrimonio netto alla stessa data è di € 1.508.390.

La **Finrex S.p.A.**, di cui la Cassa detiene il 97,55% del capitale sociale, è stata la prima operazione di investimento immobiliare, realizzata attraverso l'acquisizione della maggioranza di controllo.

Il Bilancio al 31 dicembre 2002 evidenzia un utile di Euro 206.548 ed è conseguente, da un lato ad una rigorosa politica di contenimento dei costi e, dall'altro, dal determinarsi di una sopravvenienza attiva.

Circa l'ipotesi d'intervento, per una riqualificazione funzionale e di manutenzione straordinaria del palazzo Tergesteo, ci si è adoperati nella ricerca di un progetto che abbinasse le necessarie caratteristiche tecniche – soggette al controllo e vincolo della Sovraintendenza alle Belle Arti del Friuli Venezia Giulia – al risultato economico prospettico conseguente sia in termini di redditività specifica che di maggior valore del prestigioso immobile.

Si sono finalmente determinate delle linee orientative su cui la Sovraintendenza si pronuncerà quanto prima e da cui occorrerà partire, per poter in prospettiva contare anche su di un significativo intervento in termini di finanziamenti pubblici: elemento

questo assolutamente prioritario e comunque di notevole rilievo in considerazione di ciò che questo storico immobile rappresenta sia per la Cassa che per la città di Trieste.

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 ad 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. Attualmente la Cassa detiene il 95% del Capitale Sociale, avendo acquistato nel corso del 2002 un ulteriore 45% della quota del Consiglio Nazionale dei Ragionieri.

Inoltre, con l'introduzione di nuovi Servizi, anche a pagamento, la Società stà procedendo ad una penetrazione forte sul mercato, con l'effetto di rappresentare una migliore situazione reddituale della struttura nonché del Capitale Sociale investito.

Infatti il risultato di Bilancio oltre a rappresentare un saldo estremamente positivo, ove si consideri la breve vita della Società e la oggettiva difficoltà del mercato su cui la stessa opera, traduce in termini reali il punto di arrivo dell'esercizio appena concluso e pone le premesse per un lancio definitivo della Società oltre che nel suo mercato di riferimento anche per altri mercati paralleli.

L'anno 2003 è l'anno in cui si potranno definire e verificare i risultati sperati con le attività poste in essere dalla Società per il loro raggiungimento, soprattutto è l'anno in cui si protranno mettere le basi per uno sviluppo esponenziale sia del numero dei fruitori che nei servizi.

E' importante sottolineare come la politica aziendale dopo il ripianamento delle perdite prodotte nei primissimi momenti dell'esistenza e necessaria per l'avvio e la messa a punto di tutti i servizi interni all'azienda e dei prodotti per la vendita, non ha

più avuto la necessità di attingere alle risorse finanziarie dei soci, riuscendo a soddisfare i propri fabbisogni con una attenta e oculata gestione e, soprattutto, attingendo alle risorse prodotte dalla vendita sul libero mercato dei propri servizi.

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. In merito all'assegnazione della gestione, il Comune di Napoli ha modificato in peius le condizioni e non ha più riconosciuto la proprietà dei cespiti immobiliari al futuro gestore. Di conseguenza, non ritenendo più vantaggioso l'investimento, il Consiglio di Amministrazione della Società ha convocato l'assemblea straordinaria per la messa in liquidazione della Società stessa. Va considerato che la Cassa non ha subito alcuna perdita ma che, anzi, i 3/10 versati hanno avuto un rendimento. Peraltro attraverso il Consorzio sarà intrapresa l'azione legale nei confronti del Comune di Napoli che, avendo modificato le condizioni di bando, si è reso inadempiente rispetto all'originaria aggiudicazione.

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. Nel mese di maggio corrente anno è stato pagato l'ultimo "closing" a saldo del suddetto acquisto.

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

- ***Partecipazioni azionarie immobilizzate***

Accolgono le seguenti azioni:

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/2002	Consistenza Patrimoniale al 31/12/2002	Quote di possesso del Capitale Sociale
Banca Intesa BCI	3.777.000	9.997.306	0,06
Banca Popolare di Sondrio	104.000	1.107.600	0,08
Beni Stabili Spa	6.380.000	3.308.076	0,37
Buzzi Unicem	501.000	3.724.434	0,38
Enel	1.895.000	11.517.239	0,03
FIAT ord.	1.710.360	24.475.624	0,39
Generali	2.164.220	58.228.626	0,17
GIM	14.500.000	13.485.000	9,75
H.P.I.	1.099.550	3.582.282	0,15
La Doria Spa	2.029.000	4.506.409	6,55
Meliorbanca ord.	2.202.000	11.034.222	2,99
Olivetti ord.	3.117.000	3.912.815	0,04
Permasteelisa Spa	322.000	2.479.400	1,17
Sabaf	359.800	3.999.257	3,17
Snam rete gas	200.000	560.000	0,01
Warrant FIAT	95.760		-
Totale		**155.918.290**	

- ***portafoglio obbligazionario immobilizzato*** la cui consistenza è di Euro 64.103.879, come da dettaglio:

Descrizione	Consistenza al 31/12/2002
Obbligazioni Banca Intesa BCI a fronte mutui	53.042.479
Obbligazioni Finrex	6.048.900
Ventaglio International 7,125%	5.012.500
Totale	**64.103.879**

Al termine del precedente esercizio era pari a Euro 63.591.818 iscritto al costo specifico, costituito da obbligazioni fondiarie emesse da Banca Intesa e sottoscritte dalla Cassa per l'erogazione dei mutui agli iscritti e ai dipendenti della Cassa.
Tale portafoglio si è movimentato per effetto di nuove sottoscrizioni e per effetto dei rimborsi dei titoli alla loro naturale scadenza.

- ***fondi comuni di investimento immobilizzati*** la cui consistenza è di Euro 3.476.612 al termine dell'esercizio 2002, mentre nel precedente esercizio era pari a Euro 14.929.738

Denominazione Titolo	Quantità	Consistenza Patrimoniale al 31/12/2002
Capitalgest Pacifico	329.162,001	1.138.571
Alto Pacifico azionario	466.926,250	2.338.041
Totale		**3.476.612**

Polizza di capitalizzazione INA

In data 2 luglio 1998 la Cassa ha sottoscritto con Ina Spa per Euro 5.164.569 la polizza di capitalizzazione a premio unico denominata Borsa Sicura;
il relativo contratto, che ha effetto dal 30 giugno 1998 con scadenza 30 dicembre 2003, è direttamente collegato agli indici di borsa EUROPE STOXX 50, relativo ai mercati azionari dei paesi europei e al NIKKEI 225, relativo al mercato azionario di Tokio.
La prestazione consiste nell'impegno dell' INA a pagare al termine della scadenza contrattuale la somma inizialmente versata al netto dell'imposta sulle assicurazioni e dei caricamenti, rivalutata sulla base del risultato del basket composto dai predetti indici, misurati a scadenze contrattualmente prestabilite.
In caso di andamento negativo degli indici di riferimento, è prevista la restituzione a scadenza della somma netta sopra indicata.

GESTIONE PATRIMONIALE AFFIDATA A TERZI

La gestione patrimoniale Finnat - Euro 155.316.977 – è l'unica forma di investimento mobiliare affidata a terzi.

La Cassa ha infatti ritenuto opportuno revocare i contratti di gestione con altri intermediari per conferire una rilevante parte di liquidità ad una struttura finanziaria che si avvalesse comunque della supervisione tecnica e che fosse soggetta al controllo sulla gestione da parte della Previra Invest Sim, società controllata dalla Cassa.

Detta gestione mira alla conservazione del capitale investito ed al raggiungimento di un significativo rendimento in un orizzonte temporale di 10 anni.

L'asset allocation, attraverso l'individuazione di un portafoglio ideale e l'accurata selezione dei diversi strumenti finanziari, è stata costruita in maniera tale da avere un'esposizione obbligazionaria di circa l'80% dell'intera consistenza della gestione, presentando pertanto un moderato profilo di rischio.

Fondi comuni di investimento, obbligazioni e Sicav

Denominazione Titolo	Quantità	Consistenza Patrimoniale al 31/12/2002
Anima Fondo Obbligazionario	912.997,778	5.100.000
Anima Fondo Trading	502.512,563	5.000.000
Franklin U.S. Equity F.	918.273,646	10.097.950
Ing. Eurobond	2.562.788,313	20.000.000
Ing. Renta Fund Eurocredit	91.701,054	10.000.000
Mellon Eur. Gov. Bond ind.	27.548.209,366	30.000.000
N.Mill. Previra World cons.	412.010,000	39.999.748
Parvest Us small cap	6.114,188	5.119.279
Ras cedola	3.212.851,405	20.000.000
Ras Europe fund	393.329,137	5.000.000
Man IP 220 plus 2012	5.000.000	5.000.000
Totale		**155.316.977**

Immobili

La consistenza patrimoniale al 31 dicembre 2002, pari a Euro 413.864.648, evidenzia un incremento rispetto al precedente esercizio Euro 65.121.573 per effetto dei nuovi immobili acquisiti e delle manutenzioni straordinarie di valore incrementativo.

La movimentazione dell'esercizio è così analizzabile:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Spese incrementative e nuove acquisizioni	Valore al 31/12/2002
Edifici	294.393.809	+ 65.121.573	359.515.383
Acquisizioni in c/perfezionamento	52.482.769	- 30.629.569	21.853.200
Immobile Sede	32.259.946	+ 236.119	32.496.065
Totale	**379.136.524**	**+ 34.728.123**	**413.864.648**

Si rinvia alla tabella, esposta di seguito, per illustrare analiticamente il patrimonio immobiliare della Cassa, iscritto al costo storico ed integrato dai soli valori incrementativi, la cui consistenza complessiva è pari a Euro 392.011.448 (Euro 248.477.476 al netto degli ammortamenti).

Gli acquisti in corso di perfezionamento, indicati in calce alla tabella, si riferiscono ad una unità Immobiliare in Roma Via Paisiello n.24 - Euro 2.653.200 - e all'immobile in Vimodrone (MI) Via Cadorna n.66 - Euro 19.200.000 - mentre gli immobili acquisiti nel 2002 sono i seguenti:

Roma, via Valcannuta	Euro	16.503.416
Roma, via degli Aldobrandeschi	Euro	10.562.508
Roma, via Tor Fiorenza	Euro	21.857.284
Roma, via dell'Umiltà	Euro	11.101.941
Bolzano, via Lancia	Euro	1.306.798

	Ubicazione	***Data di acquisto***	***Consistenza***	***Valore Patrimoniale***	***Canoni annui***
1	Roma - VIA VINCENZO TIZZANI, 18	20/06/68	47 app. 34 box	1.626.945	370.727
2	Roma - VIA GIOVANNI CASELLI, 34	29/12/69	101 app. 5 neg. e 2 dep.	2.005.111	544.761
3	Roma - VIA GIOVANNI PAISIELLO, 24 (2° Piano)	28/10/71	1 app. 1 box	319.178	149.874
4	Roma - VIA ALBERTO POLLIO, 40	02/12/71	118 app. 1 gar.	1.336.462	396.774
5	Roma - VIA GIOVANNI GARAU, 20 - 26	17/11/72	66 app. 1 gar.	896.452	297.585
6	Roma - VIA AMMIRAGLIO MARZOLO, 31	17/11/72	45 app. 1 gar.	743.809	155.189
7	Roma - VIA CICERONE, 22	10/02/72	uffici	393.108	51.752
8	Roma - VIA CICERONE, 22	20/04/72	18 app.		
9	Milano - VIA PESTALOZZI, 18	12/02/72	scuole	3.531.497	172.571
10	Zingonia - VIA MADRID, 87	15/07/75	capannone indust.le	2.026.536	202.185
11	Milano - VIA BARRELLA, 4	18/11/75	caserma PS	2.143.680	341.895
12	Brindisi - VIALE PORTA PIA - LICEO "E. FERMI"	29/10/76	scuola	2.130.008	292.214
13	Brindisi - CORSO MONTEBELLO, 10/12 - ITC "FLACCO"	16/03/77	scuola	394.445	123.340
14	Brindisi - VIA MONTEBELLO, 11 - ITIS "MAJORANA"	17/11/78	scuola	2.340.952	201.451
15	Milano - VIA MECENATE, 89	10/05/79	uffici	1.921.029	222.074
16	Roma - PIAZZA S. BERNARDO, 106	05/06/79	uffici	2.345.721	174.111
17	L'Aquila - VIALE ALDO MORO PAL.D/E	02/07/79	uffici	508.772	92.992
18	L'Aquila - VIALE ALDO MORO PAL. A	31/12/81	uffici	1.725.844	153.746
19	Roma - VIA LUIGI ROBECCHI BRICHETTI, 13	20/04/82	Uffici	2.059.293	164.421
20	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 8/9	18/04/83	capannone indust.le	342.312	46.362
21	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 11/12	18/04/83	capannone indust.le	491.056	40.454

22	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 13/14	18/04/83	capannone indust.le	251.968	34.852
23	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 23/24	18/04/83	capannone indust.le	310.156	31.178
24	Brindisi - VIA SANT'ANGELO, 6/12	09/06/83	31 app. 18 box 7 neg.	1.976.865	116.037
25	Brindisi - VIA G.M. GALANTI, 20	15/07/83	18 app. 15 box	1.052.470	50.741
26	Cologno Monzese - VIA GOLDONI, 15	27/03/84	uffici	1.938.094	126.708
27	Bergamo - VIA BORGO PALAZZO, 129/131	11/04/84	52 app. 53 box	2.620.458	175.581
28	Bergamo - VIA GHANDI, 4/6/8	01/08/84	72 app. 73 box	3.311.009	217.259
29	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, 26 - B/1	21/02/85	8 app.	554.772	37.531
30	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, 28 - E	21/02/85	9 app. 1 mag.	516.413	32.292
31	Piacenza - VIA MODONESI, 7	21/02/85	22 app. 29 box	1.263.723	96.649
32	Milano - VIA PORTALUPPI, 21/23 (Fantoli)	23/03/85	uffici	5.837.689	401.120
33	Casalpalocco/Roma - ISOLA 53I-53II - LE TERRAZZE	23/03/85	supermercat o GS	1.199.260	158.414
34	Messina - VIA BORELLI IS.237	31/07/85	19 app. 1 mag.	1.707.901	68.250
35	Roma - VIA FIUME GIALLO, 244	23/12/85	29 app. 23 box	3.319.372	157.504
36	Roma - VIA PAGODA BIANCA, 61	08/01/86	32 app. 1 gar.	2.712.049	110.519
37	Lacchiarella - LOC. GIRASOLE PAL. BOTTICELLI, 20	19/12/86	espos. Fiera Milano	5.913.431	0
38	Roma - VIA SANTE VANDI - ALIMENA, 25/39	04/04/87	96 app.	6.388.921	417.064
39	Rho/Milano - VIA CAPUANA - RES."FAGGI", 56/58	22/04/88	32 app. 50 box	2.707.160	146.539
40	Salerno - VIA PICENZA P.CO ARBOSTELLA, 76 - LOT.12 edif. B	27/06/88	12 app. 12 box 5 neg.	1.997.620	116.541
41	Salerno - VIA PICENZA P.CO ARBOSTELLA, 12 - LOT.12 edif. C	11/11/88	9 neg. 11 box 3 neg.	1.552.180	80.208
42	Lecce - VIA ADRIATICA, 10 - PAL. A	15/07/88	uffici	2.994.130	112.759
43	Roma - VIA COLLEVERDE, 26/34	22/10/88	80 app.	5.719.806	322.660

44	Roma - VIA EUDO GIULIOLI, 16/28	09/06/89	24 app.	2.758.159	101.212
45	Modena - VIA REPUBBLICA DI MONTEFIORINO, 35/37/39	18/10/89	80 app.	3.852.415	275.884
46	Brindisi - VIA SANT'ANGELO, 49/51	27/03/90	uffici 1 mag.	3.678.318	10.587
47	Modena - VIA REPUBBLICA DI MONTEFIORINO, 25/27/29	24/04/90	80 app.	3.860.707	277.518
48	Roma - VIA GIOVANNI PAISIELLO, 24 - 1° piano	26/07/90	1 app.	5.175.805	151.899
49	Pescara - VIA SACCO, 79	28/03/91	14 app. 2 neg.	1.604.039	59.650
50	Palermo - VIA ROMA, 391	20/04/91	2 app. 9 locaz.comm.li	2.279.515	20.150
51	Lacchiarella - LOC. GIRASOLE PAL. TINTORETTO	20/04/91	centro commerciale	4.774.603	31.995
52	Genova - VIA R. MERELLO, 8	15/11/91	4 uffici 1 magazzino	10.121.596	510.300
53	Roma - V.le DELLE MEDAGLIE D'ORO, 109	21/12/91	5 app. 1 soff. 1 neg. 1 aut.	3.558.066	60.944
54	Roma - VIA ENRICO GLORI, 48 - A/1	16/10/92	22 app. 8 neg.+s.neg. 43 p.a.	7.925.316	161.103
55	Brindisi - VIA P. ROMANO PAL. G	03/12/02	1 neg. 2 loc. autorim.	485.865	3.413
56	Roma - VIA DIEGO FABBRI, 42	21/12/92	36 app. 5 neg. 4 s.neg. 45 p.a.	10.787.728	223.461
57	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, SNC	21/12/92	2 app. 2 box 1 locale comm.le	333.964	18.046
58	Reggio Calabria - VIA ASPROMONTE, 38	02/04/93	sede collegio	220.551	10.620
59	Trento - VIA TRIESTE, 13	07/01/94	sede collegio	893.611	33.795
60	Firenze - VIA A. ZOBI, 7/9/11/13	14/01/94	37 app. 10 sof. 10 neg. 2 mag.	11.935.191	490.247
61	Napoli - CORSO ARNALDO LUCCI, 66/82	04/02/94	uffici	8.655.348	0
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	14.804.327	406.787
63	Salerno - VIA IRNO, 219	02/06/94	Sede Collegio	1.192.925	37.229
64	Roma - VIA PETRELLA, 4 - int. 3 e 4	21/10/94	Sede Collegio	1.595.431	67.166

65	Cusago - VIA BERGAMO, 3 - Centro Res.le Milano Visconti " Filare "	11/11/94	36 app. 31 box	12.796.594	346.525
66	Genova - VIA MALTA, 2 - int. 3	23/12/94	sede collegio	448.207	21.000
67	Bologna - VIA CAIROLI, 9/11 - Piano ammezzato o primo	17/02/95	sede collegio	1.491.241	64.415
68	Roma - VIA PINCIANA, 35/37	04/05/95	sede CNPR	32.496.065	0
69	Frosinone - VIA MARIA s. c.	25/05/95	Caserma	2.227.961	121.582
70	Forlì - VIA FLAVIO BIONDO, 29	28/07/95	sede collegio	229.547	9.175
71	Cosenza - VIA DEL TEMBIEN, 10	08/05/96	sede collegio	586.684	12.395
72	Napoli - CENTRO DIREZIONALE LOTTO E/1	11/07/96	sede collegio	1.456.378	58.431
73	Cusago - MILANO VISCONTI 'LE QUERCE'	01/08/96	Complesso immobiliare ad uso abitativo	7.232.452	184.203
74	Catania - VIA GROTTE BIANCHE, 159	19/09/96	sede collegio	669.435	28.679
75	Ferrara - CORSO PORTA RENO, 22/28	21/10/96	sede collegio	434.686	20.502
76	Vicenza - PIAZZETTA SANTO STEFANO, 1 - " PALAZZO NEGRI - DE SALVI"	23/01/97	sede collegio	550.568	0
77	Torre Annunziata - PIAZZA NICOTERA, 5	13/02/97	sede collegio	202.798	8.407
78	Busto Arsizio - Via Libia	04/06/97	sede collegio	509.844	20.120
79	Roma - Via Pietro Paolo Vergerio, 24	24/07/97	abitativo	1.514.641	44.966
80	Milano - Via Buonarroti, 39	18/09/97	ufficio	4.815.078	206.583
81	Roma - Via Grande Muraglia, 332	06/03/98	abitativo	11.404.291	497.007
82	Venezia - Via Iacopo Salamonio, 3	22/01/99	sede collegio	690.013	27.070
83	Pozzuoli - Via Pisciarelli, 30	22/07/99	capannone industriale	1.828.433	112.436
84	Cusago - Corte Madonnina	19/07/99	abitativo	11.834.351	516.457
85	La Spezia - Piazzale Kennedy, 27	17/09/99	sede collegio	472.297	18.484

86	Rovigo - Corso del Popolo, 161	22/10/99	sede collegio	312.991	11.940
87	Parma - Via Trento,1	17/12/99	sede collegio	350.493	14.516
88	Arezzo - Piazza G. Monaco ,1	04/02/00	sede collegio	493.518	17.796
89	Roma - Via Val d'Ala n° 200	23/03/00	ufficio	4.473.349	293.179
90	Verona - Via Tezone n° 5	13/04/00	sede collegio	695.126	28.522
91	Torino - Via Sidoli n° 35	05/05/00	uffici	6.094.662	394.500
92	Civitavecchia - via delle Terme di Traiano	08/06/00	uffici	17.997.275	1.041.402
93	Trieste - Via Roma n° 17	21/07/00	sede collegio	309.439	11.584
94	Caserta - Via Santa Chiara SNC	18/10/00	uffici	9.003.783	485.729
95	Reggio Emilia - Via J.F. Kennedy n.121	15/03/01	30 app. 30 cantine e garage	4.788.616	223.982
96	Roma - Via Simone Martini n° 126	29/09/01	uffici	5.778.001	346.026
97	Treviso - Viale della Repubblica n° 205	17/10/01	sede collegio	647.150	21.675
98	Massa Carrara - Via VII Luglio n° 16bis	14/12/01	sede collegio	222.400	8.134
99	Roma - Via Valcannuta 195	20/02/02	abitativo	16.503.416	634.303
100	Roma - Via degli Aldobrandeschi 105	27/06/02	ufficio	10.562.508	662.000
101	Roma - Via Tor Fiorenza n. 56	30/07/02	abitativo	21.857.284	***
102	Roma - Via dell'Umiltà n. 33	18/09/02	ufficio	11.101.941	397.766
103	Bolzano - Via Lancia n. 8	27/11/02	sede collegio	1.306.798	48.876
			TOTALE	**392.011.448 ***	**17.117.256**

Immobili in corso di acquisizione					
104	Roma - Via Paisiello n° 24 e n° 25		ufficio		
105	Vimodrone (MI) - Via Cadorna n. 66		Commerciale		

* comprensivo del valore dell'immobile sede degli uffici della Cassa (Euro 32.496.065).

** 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.

I valori degli immobili non sono mai stati rivalutati in Bilancio (né nel 2002, né nei precedenti esercizi). Gli immobili ad uso strumentale per destinazione o per natura sono ammortizzati con aliquota del 3% e quelli ad uso abitativo con una aliquota dell'1%. Le aliquote di ammortamento sono ridotte della metà per il primo esercizio.
Le manutenzioni straordinarie di valore incrementativo, effettuate nel 2002, hanno riguardato le seguenti opere:

- interventi sul sistema fognario;
- oneri di urbanizzazione;
- interventi su impianti di riscaldamento e sostituzione caldaie;
- manutenzione ascensori;
- ristrutturazione interne ed esterne dei locali;
- adeguamento strutturale alle norme previste dalla legge 626/1994 sulla sicurezza nei posti di lavoro.

Immobilizzazioni tecniche

Tale voce comprende anche la sede degli uffici della Cassa di cui abbiamo già parlato nella voce "Immobili" e pertanto viene esclusa nella esposizione che segue delle altre immobilizzazioni tecniche:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Impianti	506.473	246	506.719
Attrezzatura varia	41.924	98	42.022
Mobili e arredi	1.164.004	11.587	1.175.591
Macchine d'ufficio	176.996	5.213	182.209
Software	2.246.768	845.286	3.092.054
Hardware	941.649	18.502	960.151
Autovetture di servizio	6.382	------	6.382
Totale	**5.084.196**	**880.932**	**5.965.128**

La consistenza delle immobilizzazioni tecniche di cui sopra, pari a Euro 5.965.128 al 31/12/2002, evidenzia un incremento di Euro 880.932 rispetto al precedente esercizio.

Costi pluriennali

La voce è costituita dal costo sostenuto per il censimento del patrimonio immobiliare della Cassa

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Censimento	619.748	_____	619.748

Si tratta di spesa a carattere straordinario volta più che ad una valutazione del patrimonio immobiliare, ad un vero e proprio censimento dello stesso. Tale spesa, ripercuotendo la sua utilità anche negli esercizi successivi, in una prospettiva di continuità aziendale, si è ritenuto di ammortizzarla in cinque esercizi e quindi ad una aliquota del 20%.

PASSIVO

RESIDUI PASSIVI E DEBITI

I residui passivi e i debiti al 31 dicembre 2002 ammontano complessivamente a Euro 47.986.265, sono così costituiti:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Residui passivi	80.738.353	- 33.477.534	47.260.819
Debiti	724.051	+ 1.395	725.446
Totale	**81.462.404**	**- 33.476.139**	**47.986.265**

I residui passivi sono così analizzabili:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute	389.613	- 291.711	97.902
Debiti verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute	22.595.615	- 3.119.428	19.476.187
Debiti per acquisizioni da perfezionare	52.482.769	- 30.629.569	21.853.200
Debiti diversi	5.270.356	+ 563.174	5.833.530
Totale	**80.738.353**	**- 33.477.534**	**47.260.819**

Il significativo decremento nei residui passivi di Euro 33.477.534 deriva fondamentalmente dai debiti per acquisizioni da perfezionare. Nel 2002 si accolgono residui passivi per l'acquisto di una unità immobiliare sita in Roma, via Paisiello n.25 e un immobile sito in Vimodrone (MI), via Cadorna n.66.

Debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute

Si riferiscono a debiti per corresponsione di indennità di maternità per Euro 53.886 e restituzione contributi ai sensi dell'art.23 legge 414/91 per Euro 44.016

Debiti verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute

Si decrementano per Euro 3.119.428 e sono così analizzabili:

• spese per gli organi dell'Ente	305.123
• oneri per il personale	799.511
• acquisto beni di consumi e servizi	1.541.852
• oneri finanziari	97.693
• oneri tributari	1.955.825
• poste correttive	534.264
• oneri diversi	109.630
Residui correnti	**5.343.898**

• acquisto di immobilizzazioni tecniche	312.009
• partecipazioni acquisto di valori mobiliari	5.681.391
• concessione di crediti	7
• TFR e anticipazioni al personale	1.981
• lavori manutenzione straordinaria – Sede	166.224
• compensi notarili per acquisto Immobili	123.175
• compensi per lavori di manut. Straord. Imm.li da reddito	295.411
• manutenzione straordinaria Immobili da reddito	3.684.810
• acquisto Immobili	3.867.282
Residui in conto Capitale	**14.132.290**

debiti diversi

Sono così analizzabili:

• ritenute fiscali	3.167.762
• ritenute previdenziali	51.534
• trattenute per conto di terzi	263
• somme pagate per conto di terzi	11.742
• restituzione depositi cauzionali conto terzi	346.524
• partite in conto sospesi	109.872
• restituzione depositi cauzionali su locazioni	2.145.834
Totale Debiti diversi	**5.833.531**

DEBITI BANCARI E FINANZIARI

Sono costituiti dai debiti verso lo Stato di Euro 648.375 al netto degli acconti per le imposte dovute sul reddito dell'esercizio (IRPEG Euro 640.443, IRAP Euro 7.932) e per Euro 298, dal debito a saldo sull'imposta sostitutiva (11%) della rivalutazione effettuata nel 2002 sul TFR, versata a febbraio 2003 e dagli oneri per ferie maturate e non godute a fine esercizio dal personale dipendente.

FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI

Sono così analizzabili:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Fondo TFR personale	1.579.129	- 109.700	1.469.429
Fondo garanzia	10.072	+ 26	10.098
Totale	**1.589.201**	**- 109.674**	**1.479.527**

Fondo TFR personale

Riflette il debito per indennità di anzianità maturato al 31 dicembre 2002 nei confronti del personale dipendente e del personale di custodia degli immobili da reddito al netto delle anticipazioni erogate e al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione maturata all' 1 gennaio 2002 e risulta così movimentato:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Accantonamento	Trasferimenti	Utilizzi	Valore al 31/12/2002
Fondo TFR personale impiegatizio	1.452.593	203.267	42.521	367.152	1.331.229
Fondo TFR personale di custodia immobili	126.536	21.721	----	10.057	138.200
Totale	**1.579.129**	**224.988**	**42.521**	**377.209**	**1.469.429**

Fondo garanzia prestiti al personale

E' 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 DPR 509/79. Rappresenta lo 0,50% dell'ammontare della quota capitale dei prestiti erogati gli anni precedenti.

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

Sono così analizzabili :

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Fondo svalutazione crediti	796.664	317.043	1.113.707
F.do svalutaz. Titoli – Gestione diretta -	19.692.254	- 8.393.243	11.299.011
F.do svalutaz. Titoli – Gestione indiretta -	1.778.888	- 1.778.888	----
F.do oscillazione Titoli	----	5.000.000	5.000.000
Fondo ammortamento Immobile Sede	5.674.363	955.316	6.629.679
Fondo ammortamento Immobili da	65.749.268	6.162.895	71.912.163

reddito			
Fondo ammortamento Impianti	465.375	17.848	483.223
Fondo ammortamento Attrezzatura varia	40.195	433	40.628
Fondo ammortamento Mobili e arredi	734.411	105.616	840.027
Fondo ammortamento Autovetture di servizio	6.382	---	6.382
Fondo ammortamento Macchine d'ufficio	150.969	9.648	160.617
Fondo ammortamento Software	1.275.235	344.353	1.619.588
Fondo ammortamento Hardware	610.677	109.279	719.956
Fondo amm.to censimento patrimonio immobiliare	---	61.975	61.975
Totale	**96.974.681**	**2.912.275**	**99.886.956**

PATRIMONIO NETTO

E' costituito dalla riserva legale per le prestazioni previdenziali, dalla riserva legale per le prestazioni assistenziali e dall'avanzo economico dell'esercizio che, dopo l'approvazione del Bilancio, viene ripartito tra il fondo per la previdenza nella misura del 99,5% ed il fondo per l'assistenza nella misura dello 0,5%, in base al combinato disposto degli artt. 26 della legge 414/91 e 1 comma 4 lett. c. del D.lgs.509/94.

CONTI D'ORDINE

Sono costituiti da fidejussioni ricevute a garanzia di obblighi contrattuali in particolare da contratti di locazione, da contratti per manutenzione e da contratti per acquisto immobili:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia ecc.	10.249.141	7.800.471	18.049.612

ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

Il conto della Cassa è stato predisposto secondo lo schema previsto dal DPR 696/79.

L'avanzo di parte corrente è pari a Euro 61.135.162.

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

Le voci della prima parte del conto economico sono già state illustrate nella parte riguardante l'analisi del rendiconto finanziario.

Le voci della seconda parte del conto economico sono così analizzabili:

Descrizione ENTRATE	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Variazioni patrimoniali straordinarie	676.526	- 578.099	98.427
Differenze da arrotondamento	----	5	5
Spese impegnate di successivi esercizi	58.738	11.597	70.335
Rettifica impegni prima parte conto economico	8.939.530	- 3.540.247	5.399.283
Rivalutazione imposta su TFR	2.995	- 1061	1.934
Rivalutazione di attività finanziarie	130.417	1.398.631	1.529.048
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio	667	- 667	----
Totale	**9.808.873**	**- 2.709.841**	**7.099.032**
Descrizione SPESE	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Variazioni patrimoniali straordinarie	835.471	- 637.294	198.177
Spese di competenza impegnate in precedenti esercizi	124.750	- 66.012	58.738
Ammortamenti e deperimenti	6.846.253	923.165	7.769.418
Svalutazioni e deprezzamenti	21.471.142	- 4.825.872	16.645.270
Accantonamenti per oneri di competenza	4.736.600	566.474	5.303.074
Accantonamento oneri per il personale	288.816	33.639	322.455
Svalutazione delle Società Controllate / Collegate	64.312	- 64.312	----
Totale	**34.367.344**	**- 4.070.212**	**30.297.132**

Avanzo Economico	**36.070.473**	**1.866.589**	**37.937.062**

Le variazioni patrimoniali straordinarie si riferiscono a diminuzioni di residui passivi per importi non più dovuti.

Le spese impegnate di competenza di successivi esercizi si riferiscono ai risconti attivi Euro 70.335 per oneri per acquisizione di beni e servizi. Assumono natura di posta rettificativa delle spese finanziarie di parte corrente.

Rettifica di spese finanziarie di parte corrente si riferiscono:

- agli acconti di imposta anno 2002 per Euro 4.654.699 e saldo imposta anno 2001 per Euro 644.198 a rettifica degli impegni di parte corrente;
- agli oneri per ferie del personale ed ai conseguenti oneri riflessi relativi ad anni precedenti, ferie fruite nel 2002 il cui costo rilevato nell'esercizio precedente viene girocontato a rettifica.

Rivalutazione anticipo di imposta su TFR

E' la rivalutazione annuale del residuo credito di imposta sul TFR effettuata secondo la normativa vigente (Legge 28 maggio 1997 n.140).

Rivalutazione di attività finanziarie

Comprendono le riprese di valore di titoli precedentemente svalutati per Euro 1.306.100 e per i quali sono venuti meno i presupposti della svalutazione. Si tratta delle partecipazioni nella Banca Popolare di Sondrio e nella GIM Spa che al termine dell'esercizio hanno registrato miglioramenti a livello di mercato, consentendo il ripristino del valore di Bilancio all'inizio dell'esercizio, oltre alla ripresa di valore per Euro 222.948 derivante dalla valutazione secondo il metodo del Patrimonio netto della Dialogo Spa, Società controllata dalla Cassa.

Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi

Si tratta di spese di competenza dell'esercizio 2002, impegnati nel 2001 per Euro 58.738

Ammortamenti e deperimenti

Si riferiscono alle quote di ammortamento accantonate nell'esercizio. Sono state applicate le stesse aliquote e le stesse modalità degli esercizi precedenti, tenendo conto dell'utilità futura dei cespiti. Le aliquote applicate sono:

- 3% Immobili ad uso strumentale per destinazione o per natura;
- 1% Immobili ad uso abitativo;
- 20% Software, Hardware e macchine elettroniche;
- 25% Impianti, Autovetture;
- 12% Mobili e arredi;
- 15% Attrezzature varie.

Accantonamento per oneri di competenza

Si tratta delle imposte sul reddito dell'esercizio (IRPEG Euro 5.157.110 e IRAP Euro 145.964). La Cassa, in quanto Associazione di diritto privato ancorché non abbia per oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciale (art.87 comma 1 lett. c. DPR 917/86), rientra tra i soggetti passivi dell'imposta ai sensi dell'art. 108 del richiamato DPR. La base imponibile ai fini IRPEG è rappresentata dalla sommatoria dei redditi fondiari, di capitale e diversi:

- L'IRPEG è stata calcolata al 36%;
- L'IRAP è stata calcolata al 4,25%.

Oneri per il personale

La voce include gli accantonamenti al Fondo TFR del personale, il contributo Previdenziale 0,50%, l'imposta sulla Rivalutazione del TFR, come da dettaglio che segue, oltre il costo dell'esercizio per ferie non fruite nel 2002 e i relativi oneri sociali.

Personale impiegatizio

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Quota accantonamento TFR	190.443	12.824	203.267
Contributo Previdenziale 0,50%	14.003	910	14.913
Imposta sulla Rivalutazione del TFR	4.587	- 260	4.327
Totale	**209.033**	**13.474**	**222.507**

Personale di custodia immobili

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Quota accantonamento TFR	19.695	2.026	21.721
Contributo Previdenziale 0,50%	1.308	144	1.452
Imposta sulla Rivalutazione del TFR	377	131	508
Totale	**21.380**	**2.301**	**23.681**

Variazioni patrimoniali straordinarie

Si riferiscono per la quasi totalità a diminuzioni di residui attivi per somme non più riscuotibili per canoni ed oneri accessori dovuti da locatari irreperibili o falliti.

Avanzo Economico

L'avanzo economico si incrementa di Euro 1.886.589 e del 5,23 in percentuale rispetto all'esercizio precedente e viene destinato interamente alle riserve legali per le prestazioni previdenziali e per le prestazioni assistenziali (al fondo per la previdenza nella misura del 99,5% e al fondo per l'assistenza nella misura dello 0,5%), come previsto dalla legge 414/91.

Nelle tabelle delle pagine seguenti, viene esposta analiticamente la movimentazione 2002 e l'assegnazione ai fondi per la previdenza e per l'assistenza.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa redatta ai sensi del D.P.R. 696/79, evidenzia un avanzo di amministrazione di Euro 71.287.708. Tale avanzo trae origine dalla consistenza della cassa al termine esercizio di Euro 44.776.636 cui vanno ad aggiungersi i residui attivi (Euro 73.571.206) e a detrarre i residui passivi (Euro 47.060.134).

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

Importo complessivo delle entrate (I e II parte del conto economico)	Euro	169.381.803
Spese di gestione (I e II parte del conto economico)	Euro	56.878.758
Somma da assegnare ai fondi per la Previdenza e per l'Assistenza	Euro	**112.503.045**
99,5 % al Fondo per la Previdenza	Euro	111.940.530
0,5 % al Fondo per l'Assistenza	Euro	562.515
	Euro	**112.503.045**

CONTO ECONOMICO
FONDO PER LA PREVIDENZA

Attribuzioni			Euro	111.940.530
Diminuzioni:				
- Pensioni di vecchiaia	Euro	42.421.883		
- Pensioni di anzianità	Euro	11.215.966		
- Pensioni di inabilità	Euro	792.130		
- Pensioni di invalidità	Euro	3.354.191		
- Pensioni di indirette	Euro	6.398.591		
- Pensioni di reversibilità	Euro	5.813.865		
- Indennità una-tantum	Euro	-		
- Indennità di maternità L. 11/12/90 n.379	Euro	3.203.431		
- Trasferimento dei contributi L. 45/90	Euro	46.470		
- Liquidazioni	Euro	-		
- Restituzione dei contributi art.23 L.414/91	Euro	1.080.946		
			Euro	74.327.473
			Euro	**37.613.057**

CONTO ECONOMICO
FONDO PER L' ASSISTENZA

Attribuzioni	Euro	562.515
Diminuzioni:		
Erogazioni a titolo assistenziale art. 10 L. 414/91	Euro	238.510
	Euro	**324.005**

STATO PATRIMONIALE

FONDO PER LA PREVIDENZA

Consistenza all'1.1.2002	Euro	758.039.847		
Attribuzioni	Euro	111.940.530		
			Euro	869.980.377
Utilizzi:				
- Pensioni di vecchiaia	Euro	42.421.883		
- Pensioni di anzianità	Euro	11.215.966		
- Pensioni di inabilità	Euro	792.130		
- Pensioni di invalidità	Euro	3.354.191		
- Pensioni di indirette	Euro	6.398.591		
- Pensioni di reversibilità	Euro	5.813.865		
- Indennità una-tantum	Euro	-		
- Indennità di maternità L. 11/12/90 n.379	Euro	3.203.431		
- Trasferimento dei contributi L. 45/90	Euro	46.470		
- Liquidazioni	Euro	-		
- Restituzione dei contributi art.23 L.414/91	Euro	1.080.946		
			Euro	74.327.473
Consistenza del fondo al 31.12.2002			Euro	**795.652.904**

STATO PATRIMONIALE

FONDO PER L'ASSISTENZA

Consistenza all'1.1.2002	Euro	3.479.411	
Attribuzioni	Euro	562.515	
		Euro	4.041.926
Utilizzi:			
- Erogazioni a titolo assistenziale art.10 - L. 414/91	Euro	238.510	
Consistenza del fondo al 31.12.2002	Euro	**3.803.416**	

Tutto ciò premesso e considerato, si sottopone al Vostro esame e alla Vostra approvazione il Bilancio Consuntivo 2002.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2002

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 2002

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	
0101	Contributi soggettivi	CP	62.491.284,79	0,00	(=)	62.491.284,79	49.892.886,16	18.493.492,36	68.386.378,52	5.895.093,73	(+)
0		RS	34.694.050,43	22.525,22	(-)	34.671.525,21	18.378.165,16	16.293.360,05	34.671.525,21	0,00	(=)
10101		CS	61.974.827,89	0,00	(=)	61.974.827,89	68.271.051,32			6.296.223,43	(+)
		T						34.786.852,41			
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	CP	2.898.562,70	0,00	(=)	2.898.562,70	2.404.720,79	541.867,85	2.946.588,64	48.025,94	(+)
0		RS	1.479.830,58	1.466,74	(-)	1.478.363,84	330.054,68	1.148.309,16	1.478.363,84	0,00	(=)
10102		CS	2.892.158,63	0,00	(=)	2.892.158,63	2.734.775,47			157.383,16	(-)
		T						1.690.177,01			
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	CP	43.950.482,11	0,00	(=)	43.950.482,11	35.242.020,70	16.162.070,75	51.404.091,45	7.453.609,34	(+)
0		RS	27.606.122,53	7.074,17	(-)	27.599.048,36	21.468.560,59	6.130.487,77	27.599.048,36	0,00	(=)
10103		CS	44.363.647,63	0,00	(=)	44.363.647,63	56.710.581,29			12.346.933,66	(+)
		T						22.292.558,52			
0104	Contributi ricongiunzione ex L.45/90 e riscatti	CP	7.488.625,04	0,00	(=)	7.488.625,04	9.979.391,53	53.740,10	10.033.131,63	2.544.506,59	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10104		CS	7.488.625,04	0,00	(=)	7.488.625,04	9.979.391,53			2.490.766,49	(+)
		T						53.740,10			
0105	Contributi marche comuni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	109.066,17	0,00	(=)	109.066,17	81,68	108.984,49	109.066,17	0,00	(=)
10105		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	81,68			81,68	(+)
		T						108.984,49			
0106	Condono previdenziale	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10106		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 01	CP	**116.828.954,64**	**0,00**	**(=)**	**116.828.954,64**	**97.519.019,18**	**35.251.171,06**	**132.770.190,24**	**15.941.235,60**	**(+)**
		RS	**63.889.069,71**	**31.066,13**	**(-)**	**63.858.003,58**	**40.176.862,11**	**23.681.141,47**	**63.858.003,58**	**0,00**	**(=)**
		CS	**116.719.259,19**	**0,00**	**(=)**	**116.719.259,19**	**137.695.881,29**			**20.976.622,10**	**(+)**
		T						**58.932.312,53**			

(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 2002

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	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10201		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 02	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			
	TOTALE PER TITOLO 1	CP	**116.828.954,64**	**0,00**	**(=)**	**116.828.954,64**	**97.519.019,18**	**35.251.171,06**	**132.770.190,24**	**15.941.235,60**	**(+)**
		RS	**63.889.069,71**	**31.066,13**	**(-)**	**63.858.003,58**	**40.176.862,11**	**23.681.141,47**	**63.858.003,58**	**0,00**	**(=)**
		CS	**116.719.259,19**	**0,00**	**(=)**	**116.719.259,19**	**137.695.881,29**			**20.976.622,10**	**(+)**
		T						**58.932.312,53**			

(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 2002

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	
0301	Trasferimenti da parte dello Stato ed altri Enti	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	4.053,98	0,00	4.053,98	4.053,98	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
20301		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	4.053,98			4.053,98	(+)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 03	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**4.053,98**	**0,00**	**4.053,98**	**4.053,98**	**(+)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**4.053,98**			**4.053,98**	**(+)**
		T						**0,00**			
	TOTALE PER TITOLO 2	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**4.053,98**	**0,00**	**4.053,98**	**4.053,98**	**(+)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**4.053,98**			**4.053,98**	**(+)**
		T						**0,00**			

(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 2002

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	
0401	Vendite di pubblicazioni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30401		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0402	Prestazioni di servizi	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30402		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0403	Realizzi per cessione materiali fuori uso	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30403		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 04	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			

(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 2002

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	17.559.534,57	0,00	(=)	17.559.534,57	9.268.266,34	6.548.686,73	15.816.953,07	1.742.581,50	(-)
0		RS	9.490.153,40	118.125,73	(-)	9.372.027,67	5.523.232,63	3.848.795,04	9.372.027,67	0,00	(=)
30501		CS	17.043.077,67	0,00	(=)	17.043.077,67	14.791.498,97			2.251.578,70	(-)
		T						10.397.481,77			
0502	Interessi di mora su canoni locativi	CP	15.493,71	0,00	(=)	15.493,71	154,69	14.046,02	14.200,71	1.293,00	(-)
0		RS	11.482,58	6,66	(-)	11.475,92	743,72	10.732,20	11.475,92	0,00	(=)
30502		CS	15.493,71	0,00	(=)	15.493,71	898,41			14.595,30	(-)
		T						24.778,22			
0503	Interessi attivi su mutui concessi al personale	CP	2.633,93	0,00	(=)	2.633,93	2.435,01	217,84	2.652,85	18,92	(+)
0		RS	224,78	0,00	(=)	224,78	224,78	0,00	224,78	0,00	(=)
30503		CS	2.633,93	0,00	(=)	2.633,93	2.659,79			25,86	(+)
		T						217,84			
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	CP	4.389.883,64	0,00	(=)	4.389.883,64	2.513.365,59	533.867,74	3.047.233,33	1.342.650,31	(-)
0		RS	6.139.274,71	3.845,43	(-)	6.135.429,28	6.135.429,28	0,00	6.135.429,28	0,00	(=)
30504		CS	4.544.820,71	0,00	(=)	4.544.820,71	8.648.794,87			4.103.974,16	(+)
		T						533.867,74			
0505	Interessi attivi su prestiti concessi al personale	CP	10.329,14	0,00	(=)	10.329,14	4.784,84	126,69	4.911,53	5.417,61	(-)
0		RS	97,76	0,02	(+)	97,78	97,78	0,00	97,78	0,00	(=)
30505		CS	10.329,14	0,00	(=)	10.329,14	4.882,62			5.446,52	(-)
		T						126,69			
0506	Interessi attivi su titoli	CP	5.566.372,46	0,00	(=)	5.566.372,46	2.085.054,89	812.687,51	2.897.742,40	2.668.630,06	(-)
0		RS	1.482.725,04	0,00	(=)	1.482.725,04	1.482.725,04	0,00	1.482.725,04	0,00	(=)
30506		CS	5.566.372,46	0,00	(=)	5.566.372,46	3.567.779,93			1.998.592,53	(-)
		T						812.687,51			
0507	Dividendi da partecipazioni	CP	2.892.158,63	0,00	(=)	2.892.158,63	3.291.512,12	0,00	3.291.512,12	399.353,49	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30507		CS	2.892.158,63	0,00	(=)	2.892.158,63	3.291.512,12			399.353,49	(+)
		T						0,00			
0508	Utile su negoziazione titoli	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	2.051.878,55	0,00	2.051.878,55	2.051.878,55	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30508		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	2.051.878,55			2.051.878,55	(+)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 05	CP	**30.436.406,08**	**0,00**	**(=)**	**30.436.406,08**	**19.217.452,03**	**7.909.632,53**	**27.127.084,56**	**3.309.321,52**	**(-)**
		RS	**17.123.958,27**	**121.977,80**	**(-)**	**17.001.980,47**	**13.142.453,23**	**3.859.527,24**	**17.001.980,47**	**0,00**	**(=)**
		CS	**30.074.886,25**	**0,00**	**(=)**	**30.074.886,25**	**32.359.905,26**			**2.285.019,01**	**(+)**
		T						**11.769.159,77**			

(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 2002

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	
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	CP	36.151,98	0,00	(=)	36.151,98	266.393,73	1.207,77	267.601,50	231.449,52	(+)
0		RS	3.762,71	208,90	(-)	3.553,81	3.509,60	44,21	3.553,81	0,00	(=)
30601		CS	36.151,98	0,00	(=)	36.151,98	269.903,33			233.751,35	(+)
		T						1.251,98			
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	CP	103.291,38	0,00	(=)	103.291,38	370.739,07	0,00	370.739,07	267.447,69	(+)
0		RS	158,08	56,03	(-)	102,05	0,00	102,05	102,05	0,00	(=)
30602		CS	103.291,38	0,00	(=)	103.291,38	370.739,07			267.447,69	(+)
		T						102,05			
0603	Rimborsi da erario	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	28.523,61	0,00	(=)	28.523,61	0,00	28.523,61	28.523,61	0,00	(=)
30603		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						28.523,61			
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	CP	774.685,35	0,00	(=)	774.685,35	383.173,90	416.004,68	799.178,58	24.493,23	(+)
0		RS	522.970,07	15.655,94	(-)	507.314,13	197.265,72	310.048,41	507.314,13	0,00	(=)
30604		CS	1.032.913,80	0,00	(=)	1.032.913,80	580.439,62			452.474,18	(-)
		T						726.053,09			
	TOTALE PER CATEGORIA 06	CP	**914.128,71**	**0,00**	**(=)**	**914.128,71**	**1.020.306,70**	**417.212,45**	**1.437.519,15**	**523.390,44**	**(+)**
		RS	**555.414,47**	**15.920,87**	**(-)**	**539.493,60**	**200.775,32**	**338.718,28**	**539.493,60**	**0,00**	**(=)**
		CS	**1.172.357,16**	**0,00**	**(=)**	**1.172.357,16**	**1.221.082,02**			**48.724,86**	**(+)**
		T						**755.930,73**			

(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 2002

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	
0701	Sanzioni Contributive	CP	516.456,90	0,00	(=)	516.456,90	928.706,43	0,00	928.706,43	412.249,53	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30701		CS	516.456,90	0,00	(=)	516.456,90	928.706,43			412.249,53	(+)
		T						0,00			
0702	Entrate eventuali	CP	15.493,71	0,00	(=)	15.493,71	15.216,83	0,00	15.216,83	276,88	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30702		CS	15.493,71	0,00	(=)	15.493,71	15.216,83			276,88	(-)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 07	CP	**531.950,61**	**0,00**	**(=)**	**531.950,61**	**943.923,26**	**0,00**	**943.923,26**	**411.972,65**	**(+)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**531.950,61**	**0,00**	**(=)**	**531.950,61**	**943.923,26**			**411.972,65**	**(+)**
		T						**0,00**			
	TOTALE PER TITOLO 3	CP	**31.882.485,40**	**0,00**	**(=)**	**31.882.485,40**	**21.181.681,99**	**8.326.844,98**	**29.508.526,97**	**2.373.958,43**	**(-)**
		RS	**17.679.372,74**	**137.898,67**	**(-)**	**17.541.474,07**	**13.343.228,55**	**4.198.245,52**	**17.541.474,07**	**0,00**	**(=)**
		CS	**31.779.194,02**	**0,00**	**(=)**	**31.779.194,02**	**34.524.910,54**			**2.745.716,52**	**(+)**
		T						**12.525.090,50**			

(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 2002

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	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
40801		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 08	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			

(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 2002

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	0,00	0,00	(=)	0,00	155,00	0,00	155,00	155,00	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
40901		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	155,00			155,00	(+)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 09	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**155,00**	**0,00**	**155,00**	**155,00**	**(+)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**155,00**			**155,00**	**(+)**
		T						**0,00**			

(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 2002

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	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
41001		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1002	Obbligazioni e cartelle fondiarie	CP	3.372.463,55	0,00	(=)	3.372.463,55	3.488.297,19	0,00	3.488.297,19	115.833,64	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
41002		CS	3.372.463,55	0,00	(=)	3.372.463,55	3.488.297,19			115.833,64	(+)
		T						0,00			
1003	Altri titoli di credito	CP	14.202.564,72	0,00	(=)	14.202.564,72	20.843.748,46	0,00	20.843.748,46	6.641.183,74	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
41003		CS	14.202.564,72	0,00	(=)	14.202.564,72	20.843.748,46			6.641.183,74	(+)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 10	CP	**17.575.028,27**	**0,00**	**(=)**	**17.575.028,27**	**24.332.045,65**	**0,00**	**24.332.045,65**	**6.757.017,38**	**(+)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**17.575.028,27**	**0,00**	**(=)**	**17.575.028,27**	**24.332.045,65**			**6.757.017,38**	**(+)**
		T						**0,00**			

(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 2002

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	
1101	Mutui erogati al personale	CP	929,62	0,00	(=)	929,62	886,22	84,09	970,31	40,69	(+)
0		RS	77,15	0,00	(=)	77,15	77,15	0,00	77,15	0,00	(=)
41101		CS	929,62	0,00	(=)	929,62	963,37			33,75	(+)
		T						84,09			
1102	Prestiti erogati al personale	CP	77.468,53	0,00	(=)	77.468,53	88.605,24	232,15	88.837,39	11.368,86	(+)
0		RS	680,88	0,00	(=)	680,88	680,88	0,00	680,88	0,00	(=)
41102		CS	77.468,53	0,00	(=)	77.468,53	89.286,12			11.817,59	(+)
		T						232,15			
1103	Crediti diversi	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	1.228,13	42.521,17	43.749,30	43.749,30	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
41103		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	1.228,13			1.228,13	(+)
		T						42.521,17			
	TOTALE PER CATEGORIA 11	CP	**78.398,15**	**0,00**	**(=)**	**78.398,15**	**90.719,59**	**42.837,41**	**133.557,00**	**55.158,85**	**(+)**
		RS	**758,03**	**0,00**	**(=)**	**758,03**	**758,03**	**0,00**	**758,03**	**0,00**	**(=)**
		CS	**78.398,15**	**0,00**	**(=)**	**78.398,15**	**91.477,62**			**13.079,47**	**(+)**
		T						**42.837,41**			
	TOTALE PER TITOLO 4	CP	**17.653.426,42**	**0,00**	**(=)**	**17.653.426,42**	**24.422.920,24**	**42.837,41**	**24.465.757,65**	**6.812.331,23**	**(+)**
		RS	**758,03**	**0,00**	**(=)**	**758,03**	**758,03**	**0,00**	**758,03**	**0,00**	**(=)**
		CS	**17.653.426,42**	**0,00**	**(=)**	**17.653.426,42**	**24.423.678,27**			**6.770.251,85**	**(+)**
		T						**42.837,41**			

(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 2002

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	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
51201		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 12	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			
	TOTALE PER TITOLO 5	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			

(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 2002

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	
1301	Ritenute erariali	CP	13.427.879,38	0,00	(=)	13.427.879,38	20.397.701,22	0,00	20.397.701,22	6.969.821,84	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
61301		CS	13.427.879,38	0,00	(=)	13.427.879,38	20.397.701,22			6.969.821,84	(+)
		T						0,00			
1302	Ritenute previdenziali ed assistenziali	CP	309.874,14	0,00	(=)	309.874,14	305.944,05	3.048,95	308.993,00	881,14	(-)
0		RS	2.274,22	2.274,22	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
61302		CS	309.874,14	0,00	(=)	309.874,14	305.944,05			3.930,09	(-)
		T						3.048,95			
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	CP	24.789,93	0,00	(=)	24.789,93	77,49	23.827,18	23.904,67	885,26	(-)
0		RS	68.676,89	0,00	(=)	68.676,89	16,75	68.660,14	68.676,89	0,00	(=)
61303		CS	24.789,93	0,00	(=)	24.789,93	94,24			24.695,69	(-)
		T						92.487,32			
1304	Trattenute per conto di terzi	CP	30.987,41	0,00	(=)	30.987,41	39.304,38	0,00	39.304,38	8.316,97	(+)
0		RS	2,95	0,29	(-)	2,66	2,66	0,00	2,66	0,00	(=)
61304		CS	30.987,41	0,00	(=)	30.987,41	39.307,04			8.319,63	(+)
		T						0,00			
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	CP	154.937,07	0,00	(=)	154.937,07	68.626,53	85.810,83	154.437,36	499,71	(-)
0		RS	202.183,52	98,12	(-)	202.085,40	90.740,65	111.344,75	202.085,40	0,00	(=)
61305		CS	154.937,07	0,00	(=)	154.937,07	159.367,18			4.430,11	(+)
		T						197.155,58			
1306	Depositi cauzionali conto terzi	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	2.065,83	0,00	(=)	2.065,83	0,00	2.065,83	2.065,83	0,00	(=)
61306		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						2.065,83			
1307	Partite in conto sospesi	CP	258.228,45	0,00	(=)	258.228,45	23.366.971,62	1.663.173,92	25.030.145,54	24.771.917,09	(+)
0		RS	15.662.666,00	473,34	(-)	15.662.192,66	15.549.158,92	113.033,74	15.662.192,66	0,00	(=)
61307		CS	258.228,45	0,00	(=)	258.228,45	38.916.130,54			38.657.902,09	(+)
		T						1.776.207,66			
1308	Depositi cauzionali per locazioni	CP	206.582,76	0,00	(=)	206.582,76	236.900,33	0,00	236.900,33	30.317,57	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
61308		CS	206.582,76	0,00	(=)	206.582,76	236.900,33			30.317,57	(+)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 13	CP	**14.413.279,14**	**0,00**	**(=)**	**14.413.279,14**	**44.415.525,62**	**1.775.860,88**	**46.191.386,50**	**31.778.107,36**	**(+)**
		RS	**15.937.869,41**	**2.845,97**	**(-)**	**15.935.023,44**	**15.639.918,98**	**295.104,46**	**15.935.023,44**	**0,00**	**(=)**
		CS	**14.413.279,14**	**0,00**	**(=)**	**14.413.279,14**	**60.055.444,60**			**45.642.165,46**	**(+)**
		T						**2.070.965,34**			
	TOTALE PER TITOLO 6	CP	**14.413.279,14**	**0,00**	**(=)**	**14.413.279,14**	**44.415.525,62**	**1.775.860,88**	**46.191.386,50**	**31.778.107,36**	**(+)**
		RS	**15.937.869,41**	**2.845,97**	**(-)**	**15.935.023,44**	**15.639.918,98**	**295.104,46**	**15.935.023,44**	**0,00**	**(=)**
		CS	**14.413.279,14**	**0,00**	**(=)**	**14.413.279,14**	**60.055.444,60**			**45.642.165,46**	**(+)**
		T						**2.070.965,34**			

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

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2002

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 2002

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 (Comitato	CP	1.032.913,80	360.000,00	(+)	1.392.913,80	1.049.866,85	274.252,99	1.324.119,84	68.793,96	(-)
0	Delegati, C.d.A., G.E.), Commissioni e similari	RS	82.697,94	0,09	(-)	82.697,85	80.833,63	1.864,22	82.697,85	0,00	(=)
10101		CS	1.084.559,49	150.000,00	(+)	1.234.559,49	1.130.700,48			103.859,01	(-)
		T						276.117,21			
0102	Componenti il Collegio Sindacale	CP	126.531,94	0,00	(=)	126.531,94	108.102,05	24.341,46	132.443,51	5.911,57	(+)
0		RS	17.840,24	0,00	(=)	17.840,24	17.840,24	0,00	17.840,24	0,00	(=)
10102		CS	129.114,22	0,00	(=)	129.114,22	125.942,29			3.171,93	(-)
		T						24.341,46			
0103	Spese di rappresentanza	CP	3.615,20	0,00	(=)	3.615,20	3.750,14	0,00	3.750,14	134,94	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10103		CS	3.615,20	0,00	(=)	3.615,20	3.750,14			134,94	(+)
		T						0,00			
0104	Premi per copertura assicurativa	CP	38.734,27	0,00	(=)	38.734,27	35.872,40	0,00	35.872,40	2.861,87	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10104		CS	38.734,27	0,00	(=)	38.734,27	35.872,40			2.861,87	(-)
		T						0,00			
0105	Spese di funzionamento	CP	25.822,84	47.000,00	(+)	72.822,84	63.062,28	1.898,86	64.961,14	7.861,70	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10105		CS	30.987,41	41.835,43	(+)	72.822,84	63.062,28			9.760,56	(-)
		T						1.898,86			
0106	Spese di locomozione	CP	25.822,84	0,00	(=)	25.822,84	21.988,69	2.765,83	24.754,52	1.068,32	(-)
0		RS	1.567,96	0,00	(=)	1.567,96	1.567,96	0,00	1.567,96	0,00	(=)
10106		CS	25.822,84	0,00	(=)	25.822,84	23.556,65			2.266,19	(-)
		T						2.765,83			
	TOTALE PER CATEGORIA 01	CP	**1.253.440,89**	**407.000,00**	**(+)**	**1.660.440,89**	**1.282.642,41**	**303.259,14**	**1.585.901,55**	**74.539,34**	**(-)**
		RS	**102.106,14**	**0,09**	**(-)**	**102.106,05**	**100.241,83**	**1.864,22**	**102.106,05**	**0,00**	**(=)**
		CS	**1.312.833,43**	**191.835,43**	**(+)**	**1.504.668,86**	**1.382.884,24**			**121.784,62**	**(-)**
		T						**305.123,36**			

(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 2002

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	
0201	Stipendi ed assegni fissi	CP	2.117.473,29	500.000,00	(+)	2.617.473,29	2.497.874,00	5.438,29	2.503.312,29	114.161,00	(-)
0		RS	45.545,80	0,00	(=)	45.545,80	45.545,80	0,00	45.545,80	0,00	(=)
10201		CS	2.117.473,29	545.545,00	(+)	2.663.018,29	2.543.419,80			119.598,49	(-)
		T						5.438,29			
0202	Retribuzioni accessorie	CP	1.007.090,95	100.000,00	(+)	1.107.090,95	578.865,19	490.632,59	1.069.497,78	37.593,17	(-)
0		RS	443.646,07	34.062,05	(-)	409.584,02	409.584,02	0,00	409.584,02	0,00	(=)
10202		CS	1.187.850,87	0,00	(=)	1.187.850,87	988.449,21			199.401,66	(-)
		T						490.632,59			
0203	Indennita e spese per missioni	CP	33.569,70	0,00	(=)	33.569,70	19.714,00	594,72	20.308,72	13.260,98	(-)
0		RS	1.029,99	0,00	(=)	1.029,99	1.029,99	0,00	1.029,99	0,00	(=)
10203		CS	33.569,70	0,00	(=)	33.569,70	20.743,99			12.825,71	(-)
		T						594,72			
0204	Oneri previdenziali ed assistenziali	CP	800.508,19	80.000,00	(+)	880.508,19	666.658,46	207.971,63	874.630,09	5.878,10	(-)
0		RS	81.985,75	0,67	(-)	81.985,08	81.985,08	0,00	81.985,08	0,00	(=)
10204		CS	836.660,18	0,00	(=)	836.660,18	748.643,54			88.016,64	(-)
		T						207.971,63			
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	CP	67.139,40	0,00	(=)	67.139,40	57.649,00	9.580,37	67.229,37	89,97	(+)
0		RS	47.023,40	0,00	(=)	47.023,40	743,70	46.279,70	47.023,40	0,00	(=)
10205		CS	67.139,40	0,00	(=)	67.139,40	58.392,70			8.746,70	(-)
		T						55.860,07			
0206	Accertamenti sanitari	CP	10.329,14	0,00	(=)	10.329,14	1.531,42	3.268,36	4.799,78	5.529,36	(-)
0		RS	5.433,40	0,00	(=)	5.433,40	1.037,56	4.395,84	5.433,40	0,00	(=)
10206		CS	10.329,14	0,00	(=)	10.329,14	2.568,98			7.760,16	(-)
		T						7.664,20			
0207	Vestiario e divise	CP	7.746,85	0,00	(=)	7.746,85	0,00	0,00	0,00	7.746,85	(-)
0		RS	485,88	0,00	(=)	485,88	485,88	0,00	485,88	0,00	(=)
10207		CS	7.746,85	0,00	(=)	7.746,85	485,88			7.260,97	(-)
		T						0,00			
0208	Premi per copertura assicurativa	CP	6.197,48	0,00	(=)	6.197,48	6.445,68	633,69	7.079,37	881,89	(+)
0		RS	130,15	0,03	(-)	130,12	130,12	0,00	130,12	0,00	(=)
10208		CS	6.197,48	0,00	(=)	6.197,48	6.575,80			378,32	(+)
		T						633,69			
0209	Provvidenze al personale	CP	46.481,12	0,00	(=)	46.481,12	31.199,28	15.281,84	46.481,12	0,00	(=)
0		RS	15.192,71	0,00	(=)	15.192,71	15.057,92	134,79	15.192,71	0,00	(=)
10209		CS	46.481,12	0,00	(=)	46.481,12	46.257,20			223,92	(-)
		T						15.416,63			
0210	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	CP	36.151,98	0,00	(=)	36.151,98	15.524,48	0,00	15.524,48	20.627,50	(-)
0		RS	13.881,43	11.390,91	(-)	2.490,52	2.490,52	0,00	2.490,52	0,00	(=)
10210		CS	36.151,98	0,00	(=)	36.151,98	18.015,00			18.136,98	(-)
		T						0,00			
0211	Salari ed assegni al personale di custodia immobili	CP	284.051,29	11.500,00	(+)	295.551,29	286.126,09	2.568,90	288.694,99	6.856,30	(-)
0		RS	2.245,92	261,45	(-)	1.984,47	1.984,47	0,00	1.984,47	0,00	(=)
10211		CS	284.051,29	11.500,00	(+)	295.551,29	288.110,56			7.440,73	(-)
		T						2.568,90			

(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 2002

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	
0212	Oneri previdenziali ed assistenziali - personale custodia	CP	86.764,76	6.000,00	(+)	92.764,76	77.856,06	12.360,17	90.216,23	2.548,53	(-)
0	immobili	RS	10.198,09	0,00	(=)	10.198,09	10.198,09	0,00	10.198,09	0,00	(=)
10212		CS	86.764,76	3.000,00	(+)	89.764,76	88.054,15			1.710,61	(-)
		T						12.360,17			
0213	Accertamenti sanitari - personale custodia immobili	CP	1.032,91	0,00	(=)	1.032,91	663,21	369,70	1.032,91	0,00	(=)
0		RS	334,66	334,66	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10213		CS	1.549,37	181,80	(-)	1.367,57	663,21			704,36	(-)
		T						369,70			
0214	Vestiario e divise - personale custodia immobili	CP	2.582,28	0,00	(=)	2.582,28	0,00	0,00	0,00	2.582,28	(-)
0		RS	7.230,40	7.230,40	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10214		CS	3.098,74	0,00	(=)	3.098,74	0,00			3.098,74	(-)
		T						0,00			
0215	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia immobili	CP	18.075,99	0,00	(=)	18.075,99	1.079,37	0,00	1.079,37	16.996,62	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10215		CS	18.075,99	0,00	(=)	18.075,99	1.079,37			16.996,62	(-)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 02	CP	**4.525.195,33**	**697.500,00**	**(+)**	**5.222.695,33**	**4.241.186,24**	**748.700,26**	**4.989.886,50**	**232.808,83**	**(-)**
		RS	**674.363,65**	**53.280,17**	**(-)**	**621.083,48**	**570.273,15**	**50.810,33**	**621.083,48**	**0,00**	**(=)**
		CS	**4.743.140,16**	**559.863,20**	**(+)**	**5.303.003,36**	**4.811.459,39**			**491.543,97**	**(-)**
		T						**799.510,59**			

(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 2002

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	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10301		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 03	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			

(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 2002

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	
0401	Studi, indagini e rilevazioni	CP	25.822,84	1.500,00	(+)	27.322,84	22.225,54	6.265,17	28.490,71	1.167,87	(+)
0		RS	3.181,37	0,00	(=)	3.181,37	1.601,02	1.580,35	3.181,37	0,00	(=)
10401		CS	28.405,13	1.500,00	(+)	29.905,13	23.826,56			6.078,57	(-)
		T						7.845,52			
0402	Certificazioni Bilanci	CP	25.822,84	1.446,08	(+)	27.268,92	27.268,92	0,00	27.268,92	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10402		CS	25.822,84	1.446,08	(+)	27.268,92	27.268,92			0,00	(=)
		T						0,00			
0403	Bilancio tecnico e studi attuariali	CP	38.734,27	70.000,00	(+)	108.734,27	0,00	106.488,00	106.488,00	2.246,27	(-)
0		RS	164.860,56	0,00	(=)	164.860,56	164.860,56	0,00	164.860,56	0,00	(=)
10403		CS	38.734,27	234.860,56	(+)	273.594,83	164.860,56			108.734,27	(-)
		T						106.488,00			
0404	Consulenze servizi informatici e telematici	CP	184.891,57	198.441,00	(+)	383.332,57	179.918,88	209.143,25	389.062,13	5.729,56	(+)
0		RS	45.006,14	54.770,04	(+)	99.776,18	86.265,66	13.510,52	99.776,18	0,00	(=)
10404		CS	184.891,57	215.941,00	(+)	400.832,57	266.184,54			134.648,03	(-)
		T						222.653,77			
0405	Consulenze tecniche adempimenti fiscali	CP	33.569,70	1.093,00	(+)	34.662,70	30.265,99	6.128,43	36.394,42	1.731,72	(+)
0		RS	5.571,64	0,00	(=)	5.571,64	5.571,64	0,00	5.571,64	0,00	(=)
10405		CS	33.569,70	6.664,00	(+)	40.233,70	35.837,63			4.396,07	(-)
		T						6.128,43			
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale	CP	253.063,88	0,00	(=)	253.063,88	222.515,03	31.050,80	253.565,83	501,95	(+)
0		RS	72.223,67	3.668,64	(-)	68.555,03	57.330,52	11.224,51	68.555,03	0,00	(=)
10406		CS	294.380,43	0,00	(=)	294.380,43	279.845,55			14.534,88	(-)
		T						42.275,31			
0407	Accertamenti sanitari	CP	144.607,93	0,00	(=)	144.607,93	57.575,26	14.209,89	71.785,15	72.822,78	(-)
0		RS	2,58	0,00	(=)	2,58	0,00	2,58	2,58	0,00	(=)
10407		CS	144.607,93	0,00	(=)	144.607,93	57.575,26			87.032,67	(-)
		T						14.212,47			
0408	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria Sede	CP	5.164,57	0,00	(=)	5.164,57	949,04	0,00	949,04	4.215,53	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10408		CS	5.164,57	0,00	(=)	5.164,57	949,04			4.215,53	(-)
		T						0,00			
0409	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Sede	CP	129.114,22	50.000,00	(+)	179.114,22	109.538,19	68.745,61	178.283,80	830,42	(-)
0		RS	67.024,62	1.493,60	(-)	65.531,02	49.319,09	16.211,93	65.531,02	0,00	(=)
10409		CS	139.443,36	100.000,00	(+)	239.443,36	158.857,28			80.586,08	(-)
		T						84.957,54			
0410	Manutenzione e noleggio software di ambiente e applicativo	CP	23.240,56	0,00	(=)	23.240,56	20.160,15	334,68	20.494,83	2.745,73	(-)
0		RS	12.319,36	0,02	(-)	12.319,34	12.319,34	0,00	12.319,34	0,00	(=)
10410		CS	23.240,56	11.400,00	(+)	34.640,56	32.479,49			2.161,07	(-)
		T						334,68			
0411	Manutenzione e noleggio macchine, mobili e attrezzature d'ufficio - Sede	CP	30.987,41	0,00	(=)	30.987,41	21.160,67	5.782,24	26.942,91	4.044,50	(-)
0		RS	2.941,06	96,57	(-)	2.844,49	2.844,49	0,00	2.844,49	0,00	(=)
10411		CS	30.987,41	0,00	(=)	30.987,41	24.005,16			6.982,25	(-)
		T						5.782,24			

(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 2002

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. impegnato		
0412	Premi di assicurazione - Sede	CP	25.822,84	0,00	(=)	25.822,84	16.097,54	0,00	16.097,54	9.725,30	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10412		CS	25.822,84	0,00	(=)	25.822,84	16.097,54			9.725,30	(-)
		T						0,00			
0413	Trasporti e facchinaggi	CP	10.329,14	0,00	(=)	10.329,14	1.178,27	1.248,24	2.426,51	7.902,63	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10413		CS	10.329,14	0,00	(=)	10.329,14	1.178,27			9.150,87	(-)
		T						1.248,24			
0414	Pulizia dei locali e manutenzione giardini - Sede	CP	92.962,24	0,00	(=)	92.962,24	73.845,43	14.254,26	88.099,69	4.862,55	(-)
0		RS	14.254,20	0,02	(+)	14.254,22	14.254,22	0,00	14.254,22	0,00	(=)
10414		CS	92.962,24	0,00	(=)	92.962,24	88.099,65			4.862,59	(-)
		T						14.254,26			
0415	Utenze idriche - Sede	CP	3.615,20	0,00	(=)	3.615,20	1.884,94	288,09	2.173,03	1.442,17	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10415		CS	3.615,20	0,00	(=)	3.615,20	1.884,94			1.730,26	(-)
		T						288,09			
0416	Energia elettrica per illuminazione - Sede	CP	77.468,53	0,00	(=)	77.468,53	56.763,03	4.325,46	61.088,49	16.380,04	(-)
0		RS	4.999,82	0,00	(=)	4.999,82	4.999,82	0,00	4.999,82	0,00	(=)
10416		CS	77.468,53	0,00	(=)	77.468,53	61.762,85			15.705,68	(-)
		T						4.325,46			
0417	Condizionamento e riscaldamento locali - Sede	CP	51.645,69	0,00	(=)	51.645,69	13.914,41	2.316,52	16.230,93	35.414,76	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10417		CS	51.645,69	0,00	(=)	51.645,69	13.914,41			37.731,28	(-)
		T						2.316,52			
0418	Postali, telegrafiche e telefoniche - Sede	CP	193.671,34	0,00	(=)	193.671,34	200.514,35	18.793,80	219.308,15	25.636,81	(+)
0		RS	28.764,38	0,01	(-)	28.764,37	28.764,37	0,00	28.764,37	0,00	(=)
10418		CS	193.671,34	0,00	(=)	193.671,34	229.278,72			35.607,38	(+)
		T						18.793,80			
0419	Spese gestione archivi cartacei	CP	15.493,71	0,00	(=)	15.493,71	11.787,20	0,00	11.787,20	3.706,51	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10419		CS	15.493,71	0,00	(=)	15.493,71	11.787,20			3.706,51	(-)
		T						0,00			
0420	Stampati e cancelleria	CP	154.937,07	0,00	(=)	154.937,07	91.025,88	8.793,41	99.819,29	55.117,78	(-)
0		RS	21.733,72	0,01	(-)	21.733,71	21.733,71	0,00	21.733,71	0,00	(=)
10420		CS	154.937,07	0,00	(=)	154.937,07	112.759,59			42.177,48	(-)
		T						8.793,41			
0421	Materiali di consumo - Sede	CP	20.658,28	1.500,00	(+)	22.158,28	17.365,38	2.170,50	19.535,88	2.622,40	(-)
0		RS	2.567,98	0,01	(+)	2.567,99	2.257,58	310,41	2.567,99	0,00	(=)
10421		CS	20.658,28	1.500,00	(+)	22.158,28	19.622,96			2.535,32	(-)
		T						2.480,91			
0422	Consulenza in materia di investimenti mobiliari	CP	0,00	55.000,00	(+)	55.000,00	49.500,00	5.500,00	55.000,00	0,00	(=)
0		RS	12.799,05	0,00	(=)	12.799,05	12.799,05	0,00	12.799,05	0,00	(=)
10422		CS	12.911,42	49.500,00	(+)	62.411,42	62.299,05			112,37	(-)
		T						5.500,00			

(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 2002

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0423	Pubblicazione di riviste periodiche, notiziari , bollettini	CP	123.949,66	0,00	(=)	123.949,66	118.434,04	3.582,60	122.016,64	1.933,02	(-)
0		RS	1.644,61	1.644,61	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10423		CS	123.949,66	0,00	(=)	123.949,66	118.434,04			5.515,62	(-)
		T						3.582,60			
0424	Libri, riviste ed altre pubblicazioni	CP	15.493,71	0,00	(=)	15.493,71	10.944,34	4.505,58	15.449,92	43,79	(-)
0		RS	508,30	123,95	(-)	384,35	384,35	0,00	384,35	0,00	(=)
10424		CS	18.075,99	2.073,98	(-)	16.002,01	11.328,69			4.673,32	(-)
		T						4.505,58			
0425	Vigilanza della Sede e Servizio di reception	CP	56.810,26	5.000,00	(+)	61.810,26	52.960,74	4.643,58	57.604,32	4.205,94	(-)
0		RS	15.359,76	0,81	(-)	15.358,95	15.358,95	0,00	15.358,95	0,00	(=)
10425		CS	56.810,26	5.000,00	(+)	61.810,26	68.319,69			6.509,43	(+)
		T						4.643,58			
0426	Canoni passivi e locazioni finanziarie - Sede	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10426		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0427	Convegni e congressi	CP	258.228,45	49.579,00	(-)	208.649,45	42.369,20	0,00	42.369,20	166.280,25	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10427		CS	258.228,45	49.579,00	(-)	208.649,45	42.369,20			166.280,25	(-)
		T						0,00			
0428	Iscrizioni e quote di partecipazione ad Associazioni ed altri organismi	CP	25.822,84	0,00	(=)	25.822,84	20.658,28	0,00	20.658,28	5.164,56	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10428		CS	25.822,84	0,00	(=)	25.822,84	20.658,28			5.164,56	(-)
		T						0,00			
0429	Contributo Previdenziale - Legge 335/1995	CP	774,69	141,00	(+)	915,69	915,54	427,50	1.343,04	427,35	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10429		CS	774,69	141,00	(+)	915,69	915,54			0,15	(-)
		T						427,50			
0430	Spese diverse	CP	10.329,14	0,00	(=)	10.329,14	4.706,17	5,00	4.711,17	5.617,97	(-)
0		RS	493,56	493,56	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10430		CS	10.329,14	0,00	(=)	10.329,14	4.706,17			5.622,97	(-)
		T						5,00			
0431	Contributo, spese per istituzione e funzionamento Sedi Regionali	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10431		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0432	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria immobili da reddito	CP	15.493,71	0,00	(=)	15.493,71	1.041,38	834,18	1.875,56	13.618,15	(-)
0		RS	1.232,68	0,00	(=)	1.232,68	0,00	1.232,68	1.232,68	0,00	(=)
10432		CS	15.493,71	0,00	(=)	15.493,71	1.041,38			14.452,33	(-)
		T						2.066,86			
0433	Compensi agli amministratori per gestione immobili da reddito	CP	30.987,41	30.987,41	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	14.544,85	7.436,98	(-)	7.107,87	6.866,81	241,06	7.107,87	0,00	(=)
10433		CS	30.987,41	23.879,54	(-)	7.107,87	6.866,81			241,06	(-)
		T						241,06			

(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 2002

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0434	Perizie ed accertamenti tecnici preliminari agli investimenti	CP	258.228,45	0,00	(=)	258.228,45	149.209,68	0,00	149.209,68	109.018,77	(-)
0	immobiliari	RS	50.563,58	0,01	(+)	50.563,59	50.563,59	0,00	50.563,59	0,00	(=)
10434		CS	258.228,45	50.563,00	(+)	308.791,45	199.773,27			109.018,18	(-)
		T						0,00			
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi	CP	154.937,07	250.000,00	(+)	404.937,07	144.691,15	311.642,68	456.333,83	51.396,76	(+)
0	impianti: Immobili da reddito	RS	92.836,46	2.481,09	(-)	90.355,37	81.464,36	8.891,01	90.355,37	0,00	(=)
10435		CS	258.228,45	189.786,41	(+)	448.014,86	226.155,51			221.859,35	(-)
		T						320.533,69			
0436	Premi di assicurazione - Immobili da reddito	CP	154.937,07	0,00	(=)	154.937,07	144.194,50	0,00	144.194,50	10.742,57	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10436		CS	154.937,07	0,00	(=)	154.937,07	144.194,50			10.742,57	(-)
		T						0,00			
0437	Spese condominiali - Immobili da redito	CP	154.937,07	100.000,00	(+)	254.937,07	194.527,16	327.257,58	521.784,74	266.847,67	(+)
0		RS	1.493,59	0,00	(=)	1.493,59	0,00	1.493,59	1.493,59	0,00	(=)
10437		CS	258.228,45	1.797,79	(-)	256.430,66	194.527,16			61.903,50	(-)
		T						328.751,17			
0438	Postali, telegrafiche e telefoniche Immobili da reddito	CP	5.164,57	0,00	(=)	5.164,57	22.615,82	3.116,32	25.732,14	20.567,57	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10438		CS	5.164,57	0,00	(=)	5.164,57	22.615,82			17.451,25	(+)
		T						3.116,32			
0439	Esercizio di autovetture di servizio	CP	2.582,28	1.000,00	(-)	1.582,28	1.261,51	68,15	1.329,66	252,62	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10439		CS	2.582,28	1.000,00	(-)	1.582,28	1.261,51			320,77	(-)
		T						68,15			
0440	Competenze per la gestione Immobiliare	CP	1.115.546,90	135.000,00	(+)	1.250.546,90	927.785,45	325.231,69	1.253.017,14	2.470,24	(+)
0		RS	304.777,33	0,00	(=)	304.777,33	304.777,33	0,00	304.777,33	0,00	(=)
10440		CS	1.012.255,52	217.000,00	(+)	1.229.255,52	1.232.562,78			3.307,26	(+)
		T						325.231,69			
	TOTALE PER CATEGORIA 04	CP	**3.925.847,11**	**787.554,67**	**(+)**	**4.713.401,78**	**3.061.769,06**	**1.487.153,21**	**4.548.922,27**	**164.479,51**	**(-)**
		RS	**941.704,87**	**37.330,23**	**(+)**	**979.035,10**	**924.336,46**	**54.698,64**	**979.035,10**	**0,00**	**(=)**
		CS	**4.098.860,17**	**1.006.971,74**	**(+)**	**5.105.831,91**	**3.986.105,52**			**1.119.726,39**	**(-)**
		T						**1.541.851,85**			

(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 2002

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	42.865.922,62	0,00	(=)	42.865.922,62	42.421.883,08	0,00	42.421.883,08	444.039,54	(-)
0		RS	106.552,73	0,00	(=)	106.552,73	106.552,73	0,00	106.552,73	0,00	(=)
10501		CS	42.865.922,62	0,00	(=)	42.865.922,62	42.528.435,81			337.486,81	(-)
		T						0,00			
0502	Pensioni di anzianita	CP	10.845.594,88	700.000,00	(+)	11.545.594,88	11.215.966,08	0,00	11.215.966,08	329.628,80	(-)
0		RS	22.529,33	0,00	(=)	22.529,33	22.529,33	0,00	22.529,33	0,00	(=)
10502		CS	10.845.594,88	700.000,00	(+)	11.545.594,88	11.238.495,41			307.099,47	(-)
		T						0,00			
0503	Pensioni di inabilita	CP	1.032.913,80	0,00	(=)	1.032.913,80	792.129,75	0,00	792.129,75	240.784,05	(-)
0		RS	3.822,32	3.822,32	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10503		CS	1.032.913,80	0,00	(=)	1.032.913,80	792.129,75			240.784,05	(-)
		T						0,00			
0504	Pensioni di invalidita	CP	3.615.198,29	0,00	(=)	3.615.198,29	3.354.191,30	0,00	3.354.191,30	261.006,99	(-)
0		RS	79.194,43	10.149,21	(-)	69.045,22	69.045,22	0,00	69.045,22	0,00	(=)
10504		CS	3.615.198,29	0,00	(=)	3.615.198,29	3.423.236,52			191.961,77	(-)
		T						0,00			
0505	Pensioni indirette	CP	6.713.939,69	0,00	(=)	6.713.939,69	6.398.591,04	0,00	6.398.591,04	315.348,65	(-)
0		RS	11.139,52	0,00	(=)	11.139,52	11.139,52	0,00	11.139,52	0,00	(=)
10505		CS	6.713.939,69	0,00	(=)	6.713.939,69	6.409.730,56			304.209,13	(-)
		T						0,00			
0506	Pensioni di reversibilita	CP	6.197.482,79	0,00	(=)	6.197.482,79	5.813.865,03	0,00	5.813.865,03	383.617,76	(-)
0		RS	24.501,63	0,00	(=)	24.501,63	24.501,63	0,00	24.501,63	0,00	(=)
10506		CS	6.197.482,79	0,00	(=)	6.197.482,79	5.838.366,66			359.116,13	(-)
		T						0,00			
0507	Indennita una - tantum	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10507		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0508	Indennita di maternita - legge 11/12/90 n. 379	CP	2.898.562,70	310.000,00	(+)	3.208.562,70	3.164.124,86	39.306,51	3.203.431,37	5.131,33	(-)
0		RS	26.911,81	0,00	(=)	26.911,81	12.332,32	14.579,49	26.911,81	0,00	(=)
10508		CS	2.898.562,70	310.000,00	(+)	3.208.562,70	3.176.457,18			32.105,52	(-)
		T						53.886,00			
0509	Erogazioni a titolo assistenziale - art. 10 L. 414/91	CP	413.165,52	0,00	(=)	413.165,52	238.510,06	0,00	238.510,06	174.655,46	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10509		CS	413.165,52	0,00	(=)	413.165,52	238.510,06			174.655,46	(-)
		T						0,00			
0510	Trasferimento contributi - legge 45/90	CP	103.291,38	0,00	(=)	103.291,38	46.469,74	0,00	46.469,74	56.821,64	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10510		CS	103.291,38	0,00	(=)	103.291,38	46.469,74			56.821,64	(-)
		T						0,00			
0511	Liquidazioni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10511		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			

(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 2002

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0512	Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91	CP	1.084.559,49	0,00	(=)	1.084.559,49	1.036.929,66	44.016,10	1.080.945,76	3.613,73	(-)
0		RS	114.961,30	218,20	(-)	114.743,10	114.743,10	0,00	114.743,10	0,00	(=)
10512		CS	1.084.559,49	3.990,00	(+)	1.088.549,49	1.151.672,76			63.123,27	(+)
		T						44.016,10			
	TOTALE PER CATEGORIA 05	CP	**75.770.631,16**	**1.010.000,00**	**(+)**	**76.780.631,16**	**74.482.660,60**	**83.322,61**	**74.565.983,21**	**2.214.647,95**	**(-)**
		RS	**389.613,07**	**14.189,73**	**(-)**	**375.423,34**	**360.843,85**	**14.579,49**	**375.423,34**	**0,00**	**(=)**
		CS	**75.770.631,16**	**1.013.990,00**	**(+)**	**76.784.621,16**	**74.843.504,45**			**1.941.116,71**	**(-)**
		T						**97.902,10**			

(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 2002

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	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10601		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
TOTALE PER CATEGORIA 06		CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			

(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 2002

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	237.570,17	682.191,00	(+)	919.761,17	5.827.823,12	0,00	5.827.823,12	4.908.061,95	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10701		CS	237.570,17	682.191,00	(+)	919.761,17	5.827.823,12			4.908.061,95	(+)
		T						0,00			
0702	Interessi passivi su mutui	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10702		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	CP	185.924,48	0,00	(=)	185.924,48	155.527,01	97.685,16	253.212,17	67.287,69	(+)
0		RS	1.395,47	183,14	(-)	1.212,33	1.204,90	7,43	1.212,33	0,00	(=)
10703		CS	185.924,48	0,00	(=)	185.924,48	156.731,91			29.192,57	(-)
		T						97.692,59			
0704	Bolli e spese per acquisto titoli	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10704		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0705	Interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni	CP	103.291,38	0,00	(=)	103.291,38	39.302,39	0,00	39.302,39	63.988,99	(-)
0		RS	1.196,35	0,00	(=)	1.196,35	1.196,35	0,00	1.196,35	0,00	(=)
10705		CS	103.291,38	0,00	(=)	103.291,38	40.498,74			62.792,64	(-)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 07	CP	**526.786,03**	**682.191,00**	**(+)**	**1.208.977,03**	**6.022.652,52**	**97.685,16**	**6.120.337,68**	**4.911.360,65**	**(+)**
		RS	**2.591,82**	**183,14**	**(-)**	**2.408,68**	**2.401,25**	**7,43**	**2.408,68**	**0,00**	**(=)**
		CS	**526.786,03**	**682.191,00**	**(+)**	**1.208.977,03**	**6.025.053,77**			**4.816.076,74**	**(+)**
		T						**97.692,59**			

(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 2002

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	2.324.056,05	0,00	(=)	2.324.056,05	1.769.840,25	40.552,00	1.810.392,25	513.663,80	(-)
0		RS	62.475,64	0,00	(=)	62.475,64	61.458,84	1.016,80	62.475,64	0,00	(=)
10801		CS	2.324.056,05	0,00	(=)	2.324.056,05	1.831.299,09			492.756,96	(-)
		T						41.568,80			
0802	IRPEG e imposta sostitutiva	CP	7.436.979,35	2.277.714,75	(-)	5.159.264,60	5.159.264,60	0,00	5.159.264,60	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10802		CS	7.436.979,35	2.277.714,75	(-)	5.159.264,60	5.159.264,60			0,00	(=)
		T						0,00			
0803	IRAP	CP	162.167,47	22.534,61	(-)	139.632,86	139.632,86	0,00	139.632,86	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10803		CS	162.167,47	22.534,61	(-)	139.632,86	139.632,86			0,00	(=)
		T						0,00			
0804	Imposte relative ad accertamenti contestati	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	1.549.370,70	0,00	(=)	1.549.370,70	0,00	1.549.370,70	1.549.370,70	0,00	(=)
10804		CS	1.549.370,70	0,00	(=)	1.549.370,70	0,00			1.549.370,70	(-)
		T						1.549.370,70			
0805	Imposte e tasse - Sede	CP	5.681,03	138.500,00	(+)	144.181,03	25.214,69	118.000,00	143.214,69	966,34	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10805		CS	5.681,03	138.500,00	(+)	144.181,03	25.214,69			118.966,34	(-)
		T						118.000,00			
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	CP	1.962.536,22	0,00	(=)	1.962.536,22	998.453,85	245.518,65	1.243.972,50	718.563,72	(-)
0		RS	1.842.938,83	858,17	(-)	1.842.080,66	1.840.713,62	1.367,04	1.842.080,66	0,00	(=)
10806		CS	1.962.536,22	0,00	(=)	1.962.536,22	2.839.167,47			876.631,25	(+)
		T						246.885,69			
0807	Imposte su dividendi	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10807		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 08	CP	**11.891.420,12**	**2.161.749,36**	**(-)**	**9.729.670,76**	**8.092.406,25**	**404.070,65**	**8.496.476,90**	**1.233.193,86**	**(-)**
		RS	**3.454.785,17**	**858,17**	**(-)**	**3.453.927,00**	**1.902.172,46**	**1.551.754,54**	**3.453.927,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**13.440.790,82**	**2.161.749,36**	**(-)**	**11.279.041,46**	**9.994.578,71**			**1.284.462,75**	**(-)**
		T						**1.955.825,19**			

(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 2002

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	18.075,99	0,00	(=)	18.075,99	11.712,06	0,00	11.712,06	6.363,93	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10901		CS	18.075,99	0,00	(=)	18.075,99	11.712,06			6.363,93	(-)
		T						0,00			
0902	Rimborso contributi	CP	284.051,29	180.000,00	(+)	464.051,29	445.779,27	14.511,23	460.290,50	3.760,79	(-)
0		RS	774.685,35	0,00	(=)	774.685,35	254.932,36	519.752,99	774.685,35	0,00	(=)
10902		CS	284.051,29	422.450,00	(+)	706.501,29	700.711,63			5.789,66	(-)
		T						534.264,22			
	TOTALE PER CATEGORIA 09	CP	**302.127,28**	**180.000,00**	**(+)**	**482.127,28**	**457.491,33**	**14.511,23**	**472.002,56**	**10.124,72**	**(-)**
		RS	**774.685,35**	**0,00**	**(=)**	**774.685,35**	**254.932,36**	**519.752,99**	**774.685,35**	**0,00**	**(=)**
		CS	**302.127,28**	**422.450,00**	**(+)**	**724.577,28**	**712.423,69**			**12.153,59**	**(-)**
		T						**534.264,22**			

(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 2002

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	
1001	Liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori	CP	51.645,69	87.000,00	(+)	138.645,69	126.502,23	282,23	126.784,46	11.861,23	(-)
0		RS	3.474,21	1.408,38	(-)	2.065,83	2.065,83	0,00	2.065,83	0,00	(=)
11001		CS	51.645,69	87.000,00	(+)	138.645,69	128.568,06			10.077,63	(-)
		T						282,23			
1002	Fondo di riserva art. 10 DPR 696/79	CP	2.065.827,60	2.054.427,60	(-)	11.400,00	0,00	0,00	0,00	11.400,00	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
11002		CS	2.065.827,60	2.065.827,60	(-)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1003	Ruoli esattoriali	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
11003		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1004	Aggio su vendita marche comuni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	5.338,43	0,00	(=)	5.338,43	0,00	5.338,43	5.338,43	0,00	(=)
11004		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						5.338,43			
1005	Banca Popolare di Sondrio - Servizio Riscossioni Contributi	CP	196.253,62	0,00	(=)	196.253,62	137.302,92	104.009,66	241.312,58	45.058,96	(+)
0	Previdenziali	RS	98.145,59	0,00	(=)	98.145,59	98.145,59	0,00	98.145,59	0,00	(=)
11005		CS	196.253,62	0,00	(=)	196.253,62	235.448,51			39.194,89	(+)
		T						104.009,66			
	TOTALE PER CATEGORIA 10	CP	**2.313.726,91**	**1.967.427,60**	**(-)**	**346.299,31**	**263.805,15**	**104.291,89**	**368.097,04**	**21.797,73**	**(+)**
		RS	**106.958,23**	**1.408,38**	**(-)**	**105.549,85**	**100.211,42**	**5.338,43**	**105.549,85**	**0,00**	**(=)**
		CS	**2.313.726,91**	**1.978.827,60**	**(-)**	**334.899,31**	**364.016,57**			**29.117,26**	**(+)**
		T						**109.630,32**			
	TOTALE PER TITOLO 1	CP	**100.509.174,83**	**364.931,29**	**(-)**	**100.144.243,54**	**97.904.613,56**	**3.242.994,15**	**101.147.607,71**	**1.003.364,17**	**(+)**
		RS	**6.446.808,30**	**32.589,45**	**(-)**	**6.414.218,85**	**4.215.412,78**	**2.198.806,07**	**6.414.218,85**	**0,00**	**(=)**
		CS	**102.508.895,96**	**263.275,59**	**(-)**	**102.245.620,37**	**102.120.026,34**			**125.594,03**	**(-)**
		T						**5.441.800,22**			

(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 2002

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	CP	51.645,69	80.000,00	(+)	131.645,69	78.437,13	0,00	78.437,13	53.208,56	(-)
0	manutenzione straordinaria - Sede	RS	52.168,17	0,02	(-)	52.168,15	52.168,15	0,00	52.168,15	0,00	(=)
21101		CS	67.139,40	100.000,00	(+)	167.139,40	130.605,28			36.534,12	(-)
		T						0,00			
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	CP	103.291,38	100.000,00	(+)	203.291,38	69.329,03	88.352,27	157.681,30	45.610,08	(-)
0		RS	858.812,31	371,86	(-)	858.440,45	780.568,94	77.871,51	858.440,45	0,00	(=)
21102		CS	206.582,76	829.000,00	(+)	1.035.582,76	849.897,97			185.684,79	(-)
		T						166.223,78			
1103	Immobili da reddito	CP	41.574.780,38	0,00	(=)	41.574.780,38	11.077.380,00	19.386.000,00	30.463.380,00	11.111.400,38	(-)
0		RS	53.812.645,44	4,61	(-)	53.812.640,83	47.689.159,01	6.123.481,82	53.812.640,83	0,00	(=)
21103		CS	39.188.461,10	38.625.365,15	(+)	77.813.826,25	58.766.539,01			19.047.287,24	(-)
		T						25.509.481,82			
1104	Onorari e compensi notarili concernenti acquisto immobili da	CP	154.937,07	0,00	(=)	154.937,07	0,00	123.175,30	123.175,30	31.761,77	(-)
0	reddito	RS	130.915,59	0,00	(=)	130.915,59	130.915,59	0,00	130.915,59	0,00	(=)
21104		CS	154.937,07	0,00	(=)	154.937,07	130.915,59			24.021,48	(-)
		T						123.175,30			
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	CP	516.456,90	200.000,00	(+)	716.456,90	317.117,89	278.658,56	595.776,45	120.680,45	(-)
0		RS	556.833,92	11.540,49	(-)	545.293,43	528.541,36	16.752,07	545.293,43	0,00	(=)
21105		CS	516.456,90	550.000,00	(+)	1.066.456,90	845.659,25			220.797,65	(-)
		T						295.410,63			
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	CP	2.582.284,50	800.000,00	(+)	3.382.284,50	826.023,20	2.520.055,00	3.346.078,20	36.206,30	(-)
0		RS	2.257.252,78	17.915,36	(-)	2.239.337,42	1.074.582,09	1.164.755,33	2.239.337,42	0,00	(=)
21106		CS	2.582.284,50	1.600.000,00	(+)	4.182.284,50	1.900.605,29			2.281.679,21	(-)
		T						3.684.810,33			
TOTALE PER CATEGORIA 11		CP	**44.983.395,92**	**1.180.000,00**	**(+)**	**46.163.395,92**	**12.368.287,25**	**22.396.241,13**	**34.764.528,38**	**11.398.867,54**	**(-)**
		RS	**57.668.628,21**	**29.832,34**	**(-)**	**57.638.795,87**	**50.255.935,14**	**7.382.860,73**	**57.638.795,87**	**0,00**	**(=)**
		CS	**42.715.861,73**	**41.704.365,15**	**(+)**	**84.420.226,88**	**62.624.222,39**			**21.796.004,49**	**(-)**
		T						**29.779.101,86**			

(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 2002

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	
1201	Software	CP	387.342,67	219.081,00	(+)	606.423,67	424.961,37	181.461,43	606.422,80	0,87	(-)
0		RS	402.159,30	238.863,38	(+)	641.022,68	520.687,19	120.335,49	641.022,68	0,00	(=)
21201		CS	387.342,67	661.319,00	(+)	1.048.661,67	945.648,56			103.013,11	(-)
		T						301.796,92			
1202	Spese applicazione D.Lgs 509/94	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21202		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1203	Attrezzature varie	CP	2.582,28	0,00	(=)	2.582,28	98,00	0,00	98,00	2.484,28	(-)
0		RS	618,20	0,00	(=)	618,20	618,20	0,00	618,20	0,00	(=)
21203		CS	2.582,28	0,00	(=)	2.582,28	716,20			1.866,08	(-)
		T						0,00			
1204	Hardware	CP	66.106,48	0,00	(=)	66.106,48	21.723,40	0,00	21.723,40	44.383,08	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21204		CS	66.106,48	0,00	(=)	66.106,48	21.723,40			44.383,08	(-)
		T						0,00			
1205	Macchine elettroniche	CP	10.329,14	0,00	(=)	10.329,14	902,14	4.311,40	5.213,54	5.115,60	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21205		CS	10.329,14	0,00	(=)	10.329,14	902,14			9.427,00	(-)
		T						4.311,40			
1206	Mobili e arredi	CP	258.228,45	0,00	(=)	258.228,45	8.922,00	2.665,20	11.587,20	246.641,25	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21206		CS	258.228,45	0,00	(=)	258.228,45	8.922,00			249.306,45	(-)
		T						2.665,20			
1207	Impianti speciali	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	3.235,09	0,00	(=)	3.235,09	0,00	3.235,09	3.235,09	0,00	(=)
21207		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						3.235,09			
1208	Autovetture di servizio	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21208		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 12	CP	**724.589,02**	**219.081,00**	**(+)**	**943.670,02**	**456.606,91**	**188.438,03**	**645.044,94**	**298.625,08**	**(-)**
		RS	**406.012,59**	**238.863,38**	**(+)**	**644.875,97**	**521.305,39**	**123.570,58**	**644.875,97**	**0,00**	**(=)**
		CS	**724.589,02**	**661.319,00**	**(+)**	**1.385.908,02**	**977.912,30**			**407.995,72**	**(-)**
		T						**312.008,61**			

(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 2002

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	
1301	Titoli di Stato ed assimilati	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21301		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1302	Obbligazioni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21302		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1303	Partecipazioni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21303		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1304	Gestione di patrimonio mobiliare affidata a terzi e altri valori	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0	mobiliari	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21304		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1305	Altri valori mobiliari, strumenti finanziari, o equivalenti	CP	96.987.196,30	0,00	(=)	96.987.196,30	87.598.254,03	0,00	87.598.254,03	9.388.942,27	(-)
0		RS	10.941.522,93	0,00	(=)	10.941.522,93	5.260.131,96	5.681.390,97	10.941.522,93	0,00	(=)
21305		CS	96.987.196,30	26.781.981,14	(-)	70.205.215,16	92.858.385,99			22.653.170,83	(+)
		T						5.681.390,97			
	TOTALE PER CATEGORIA 13	CP	**96.987.196,30**	**0,00**	**(=)**	**96.987.196,30**	**87.598.254,03**	**0,00**	**87.598.254,03**	**9.388.942,27**	**(-)**
		RS	**10.941.522,93**	**0,00**	**(=)**	**10.941.522,93**	**5.260.131,96**	**5.681.390,97**	**10.941.522,93**	**0,00**	**(=)**
		CS	**96.987.196,30**	**26.781.981,14**	**(-)**	**70.205.215,16**	**92.858.385,99**			**22.653.170,83**	**(+)**
		T						**5.681.390,97**			

(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 2002

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	
1401	Crediti e anticipazioni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	6.718,69	0,00	6.718,69	6.718,69	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21401		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	6.718,69			6.718,69	(+)
		T						0,00			
1402	Prestiti al personale	CP	361.519,83	105.703,63	(-)	255.816,20	73.500,00	7,10	73.507,10	182.309,10	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21402		CS	361.519,83	105.703,63	(-)	255.816,20	73.500,00			182.316,20	(-)
		T						7,10			
TOTALE PER CATEGORIA 14		CP	**361.519,83**	**105.703,63**	**(-)**	**255.816,20**	**80.218,69**	**7,10**	**80.225,79**	**175.590,41**	**(-)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**361.519,83**	**105.703,63**	**(-)**	**255.816,20**	**80.218,69**			**175.597,51**	**(-)**
		T						**7,10**			

(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 2002

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
1501	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	CP	258.228,45	45.000,00	(+)	303.228,45	302.375,95	1.779,14	304.155,09	926,64	(+)
0		RS	107.913,52	25.162,59	(-)	82.750,93	82.750,93	0,00	82.750,93	0,00	(=)
21501		CS	258.228,45	152.000,00	(+)	410.228,45	385.126,88			25.101,57	(-)
		T						1.779,14			
1502	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia immobili	CP	38.734,27	0,00	(=)	38.734,27	11.308,02	201,36	11.509,38	27.224,89	(-)
0		RS	182,32	0,00	(=)	182,32	182,32	0,00	182,32	0,00	(=)
21502		CS	38.734,27	0,00	(=)	38.734,27	11.490,34			27.243,93	(-)
		T						201,36			
	TOTALE PER CATEGORIA 15	CP	**296.962,72**	**45.000,00**	**(+)**	**341.962,72**	**313.683,97**	**1.980,50**	**315.664,47**	**26.298,25**	**(-)**
		RS	**108.095,84**	**25.162,59**	**(-)**	**82.933,25**	**82.933,25**	**0,00**	**82.933,25**	**0,00**	**(=)**
		CS	**296.962,72**	**152.000,00**	**(+)**	**448.962,72**	**396.617,22**			**52.345,50**	**(-)**
		T						**1.980,50**			
	TOTALE PER TITOLO 2	CP	**143.353.663,79**	**1.338.377,37**	**(+)**	**144.692.041,16**	**100.817.050,85**	**22.586.666,76**	**123.403.717,61**	**21.288.323,55**	**(-)**
		RS	**69.124.259,57**	**183.868,45**	**(+)**	**69.308.128,02**	**56.120.305,74**	**13.187.822,28**	**69.308.128,02**	**0,00**	**(=)**
		CS	**141.086.129,60**	**15.629.999,38**	**(+)**	**156.716.128,98**	**156.937.356,59**			**221.227,61**	**(+)**
		T						**35.774.489,04**			

(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 2002

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	
1601	Ritenute erariali	CP	13.427.879,38	0,00	(=)	13.427.879,38	17.229.939,10	3.167.762,12	20.397.701,22	6.969.821,84	(+)
0		RS	2.585.131,36	0,00	(=)	2.585.131,36	2.585.131,36	0,00	2.585.131,36	0,00	(=)
31601		CS	13.427.879,38	0,00	(=)	13.427.879,38	19.815.070,46			6.387.191,08	(+)
		T						3.167.762,12			
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	CP	309.874,14	0,00	(=)	309.874,14	266.456,56	42.536,44	308.993,00	881,14	(-)
0		RS	43.227,01	0,00	(=)	43.227,01	34.229,16	8.997,85	43.227,01	0,00	(=)
31602		CS	309.874,14	0,00	(=)	309.874,14	300.685,72			9.188,42	(-)
		T						51.534,29			
1603	Beneficio ex combattenti ai pensionati	CP	24.789,93	0,00	(=)	24.789,93	23.904,67	0,00	23.904,67	885,26	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
31603		CS	24.789,93	0,00	(=)	24.789,93	23.904,67			885,26	(-)
		T						0,00			
1604	Trattenute per conto di terzi	CP	30.987,41	0,00	(=)	30.987,41	39.081,26	223,12	39.304,38	8.316,97	(+)
0		RS	18.404,30	0,00	(=)	18.404,30	8.266,75	10.137,55	18.404,30	0,00	(=)
31604		CS	30.987,41	0,00	(=)	30.987,41	47.348,01			16.360,60	(+)
		T						10.360,67			
1605	Somme pagate per conto terzi	CP	154.937,07	0,00	(=)	154.937,07	153.231,79	1.205,57	154.437,36	499,71	(-)
0		RS	10.756,78	0,00	(=)	10.756,78	5,02	10.751,76	10.756,78	0,00	(=)
31605		CS	154.937,07	0,00	(=)	154.937,07	153.236,81			1.700,26	(-)
		T						11.957,33			
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	349.106,29	0,00	(=)	349.106,29	2.582,28	346.524,01	349.106,29	0,00	(=)
31606		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	2.582,28			2.582,28	(+)
		T						346.524,01			
1607	Partite in conto sospesi	CP	258.228,45	0,00	(=)	258.228,45	24.944.734,19	85.411,35	25.030.145,54	24.771.917,09	(+)
0		RS	258.858,36	0,52	(-)	258.857,84	234.397,40	24.460,44	258.857,84	0,00	(=)
31607		CS	258.228,45	0,00	(=)	258.228,45	25.179.131,59			24.920.903,14	(+)
		T						109.871,79			
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	CP	206.582,76	0,00	(=)	206.582,76	108,93	236.791,40	236.900,33	30.317,57	(+)
0		RS	2.015.148,17	0,00	(=)	2.015.148,17	106.105,08	1.909.043,09	2.015.148,17	0,00	(=)
31608		CS	154.937,07	0,00	(=)	154.937,07	106.214,01			48.723,06	(-)
		T						2.145.834,49			
	TOTALE PER CATEGORIA 16	CP	**14.413.279,14**	**0,00**	**(=)**	**14.413.279,14**	**42.657.456,50**	**3.533.930,00**	**46.191.386,50**	**31.778.107,36**	**(+)**
		RS	**5.280.632,27**	**0,52**	**(-)**	**5.280.631,75**	**2.970.717,05**	**2.309.914,70**	**5.280.631,75**	**0,00**	**(=)**
		CS	**14.361.633,45**	**0,00**	**(=)**	**14.361.633,45**	**45.628.173,55**			**31.266.540,10**	**(+)**
		T						**5.843.844,70**			
	TOTALE PER TITOLO 3	CP	**14.413.279,14**	**0,00**	**(=)**	**14.413.279,14**	**42.657.456,50**	**3.533.930,00**	**46.191.386,50**	**31.778.107,36**	**(+)**
		RS	**5.280.632,27**	**0,52**	**(-)**	**5.280.631,75**	**2.970.717,05**	**2.309.914,70**	**5.280.631,75**	**0,00**	**(=)**
		CS	**14.361.633,45**	**0,00**	**(=)**	**14.361.633,45**	**45.628.173,55**			**31.266.540,10**	**(+)**
		T						**5.843.844,70**			

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

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2002

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 Commerciali Pag. 1

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2002

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
Avanzo di Amministrazione	CP	77.497.972,18	31.915.621,61	(+)	109.413.593,79	0,00	0,00	0,00	0,00	(-)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
Fondo di Cassa	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	77.391.500,24	15.366.723,79	(+)	92.758.224,03	0,00			0,00	(-)
	T						0,00			
Categoria 01 ENTRATE CONTRIBUTIVE	CP	116.828.954,64	0,00	(=)	116.828.954,64	97.519.019,18	35.251.171,06	132.770.190,24	15.941.235,60	(+)
	RS	63.889.069,71	31.066,13	(-)	63.858.003,58	40.176.862,11	23.681.141,47	63.858.003,58	0,00	(=)
	CS	116.719.259,19	0,00	(=)	116.719.259,19	137.695.881,29			20.976.622,10	(+)
	T						58.932.312,53			
Categoria 02 QUOTE DI PARTECIPAZIONE ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
TOTALE TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE	CP	116.828.954,64	0,00	(=)	116.828.954,64	97.519.019,18	35.251.171,06	132.770.190,24	15.941.235,60	(+)
	RS	63.889.069,71	31.066,13	(-)	63.858.003,58	40.176.862,11	23.681.141,47	63.858.003,58	0,00	(=)
	CS	116.719.259,19	0,00	(=)	116.719.259,19	137.695.881,29			20.976.622,10	(+)
	T						58.932.312,53			
Categoria 03 TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO ED ALTRI ENTI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	4.053,98	0,00	4.053,98	4.053,98	(+)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	4.053,98			4.053,98	(+)
	T						0,00			
TOTALE TITOLO II ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	4.053,98	0,00	4.053,98	4.053,98	(+)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	4.053,98			4.053,98	(+)
	T						0,00			
Categoria 04 ENTRATE DERIVANTI DA VENDITA BENI E DA PRESTAZIONE DI SERVIZI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
Categoria 05 PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI	CP	30.436.406,08	0,00	(=)	30.436.406,08	19.217.452,03	7.909.632,53	27.127.084,56	3.309.321,52	(-)
	RS	17.123.958,27	121.977,80	(-)	17.001.980,47	13.142.453,23	3.859.527,24	17.001.980,47	0,00	(=)
	CS	30.074.886,25	0,00	(=)	30.074.886,25	32.359.905,26			2.285.019,01	(+)
	T						11.769.159,77			
Categoria 06 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI	CP	914.128,71	0,00	(=)	914.128,71	1.020.306,70	417.212,45	1.437.519,15	523.390,44	(+)
	RS	555.414,47	15.920,87	(-)	539.493,60	200.775,32	338.718,28	539.493,60	0,00	(=)
	CS	1.172.357,16	0,00	(=)	1.172.357,16	1.221.082,02			48.724,86	(+)
	T						755.930,73			
Categoria 07 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	CP	531.950,61	0,00	(=)	531.950,61	943.923,26	0,00	943.923,26	411.972,65	(+)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	531.950,61	0,00	(=)	531.950,61	943.923,26			411.972,65	(+)
	T						0,00			
TOTALE TITOLO III ALTRE ENTRATE	CP	31.882.485,40	0,00	(=)	31.882.485,40	21.181.681,99	8.326.844,98	29.508.526,97	2.373.958,43	(-)
	RS	17.679.372,74	137.898,67	(-)	17.541.474,07	13.343.228,55	4.198.245,52	17.541.474,07	0,00	(=)
	CS	31.779.194,02	0,00	(=)	31.779.194,02	34.524.910,54			2.745.716,52	(+)

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

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali — Pag. 2

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2002

Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Accertate Riscosse	Somme Accertate Da riscuotere	Somme Accertate Tot. Accertato	Differenze rispetto alle previsioni	
	T						12.525.090,50			
Categoria 08 ALIENAZIONE DI BENI IMMOBILI E DIRITTI REALI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
Categoria 09 CESSIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	155,00	0,00	155,00	155,00	(+)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	155,00			155,00	(+)
	T						0,00			
Categoria 10 REALIZZO DI VALORI MOBILIARI	CP	17.575.028,27	0,00	(=)	17.575.028,27	24.332.045,65	0,00	24.332.045,65	6.757.017,38	(+)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	17.575.028,27	0,00	(=)	17.575.028,27	24.332.045,65			6.757.017,38	(+)
	T						0,00			
Categoria 11 RISCOSSIONI DI CREDITI	CP	78.398,15	0,00	(=)	78.398,15	90.719,59	42.837,41	133.557,00	55.158,85	(+)
	RS	758,03	0,00	(=)	758,03	758,03	0,00	758,03	0,00	(=)
	CS	78.398,15	0,00	(=)	78.398,15	91.477,62			13.079,47	(+)
	T						42.837,41			
TOTALE TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI	CP	17.653.426,42	0,00	(=)	17.653.426,42	24.422.920,24	42.837,41	24.465.757,65	6.812.331,23	(+)
	RS	758,03	0,00	(=)	758,03	758,03	0,00	758,03	0,00	(=)
	CS	17.653.426,42	0,00	(=)	17.653.426,42	24.423.678,27			6.770.251,85	(+)
	T						42.837,41			
Categoria 12 TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
TOTALE TITOLO V ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
Categoria 13 ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	CP	14.413.279,14	0,00	(=)	14.413.279,14	44.415.525,62	1.775.860,88	46.191.386,50	31.778.107,36	(+)
	RS	15.937.869,41	2.845,97	(-)	15.935.023,44	15.639.918,98	295.104,46	15.935.023,44	0,00	(=)
	CS	14.413.279,14	0,00	(=)	14.413.279,14	60.055.444,60			45.642.165,46	(+)
	T						2.070.965,34			
TOTALE TITOLO VI PARTITE DI GIRO	CP	14.413.279,14	0,00	(=)	14.413.279,14	44.415.525,62	1.775.860,88	46.191.386,50	31.778.107,36	(+)
	RS	15.937.869,41	2.845,97	(-)	15.935.023,44	15.639.918,98	295.104,46	15.935.023,44	0,00	(=)
	CS	14.413.279,14	0,00	(=)	14.413.279,14	60.055.444,60			45.642.165,46	(+)
	T						2.070.965,34			
TOTALE GENERALE ENTRATA	CP	258.276.117,78	31.915.621,61	(+)	290.191.739,39	187.543.201,01	45.396.714,33	232.939.915,34	57.251.824,05	(-)
	RS	97.507.069,89	171.810,77	(-)	97.335.259,12	69.160.767,67	28.174.491,45	97.335.259,12	0,00	(=)
	CS	257.956.659,01	15.366.723,79	(+)	273.323.382,80	256.703.968,68			16.619.414,12	(-)
	T						73.571.205,78			

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

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali — Pag. 3

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2002

Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme impegnate Pagate	Somme impegnate Da pagare	Somme impegnate Tot. impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
Categoria 01 SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	CP	1.253.440,89	407.000,00	(+)	1.660.440,89	1.282.642,41	303.259,14	1.585.901,55	74.539,34	(-)
	RS	102.106,14	0,09	(-)	102.106,05	100.241,83	1.864,22	102.106,05	0,00	(=)
	CS	1.312.833,43	191.835,43	(+)	1.504.668,86	1.382.884,24			121.784,62	(-)
	T						305.123,36			
Categoria 02 ONERI PER IL PERSONALE	CP	4.525.195,33	697.500,00	(+)	5.222.695,33	4.241.186,24	748.700,26	4.989.886,50	232.808,83	(-)
	RS	674.363,65	53.280,17	(-)	621.083,48	570.273,15	50.810,33	621.083,48	0,00	(=)
	CS	4.743.140,16	559.863,20	(+)	5.303.003,36	4.811.459,39			491.543,97	(-)
	T						799.510,59			
Categoria 03 ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
Categoria 04 SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI	CP	3.925.847,11	787.554,67	(+)	4.713.401,78	3.061.769,06	1.487.153,21	4.548.922,27	164.479,51	(-)
	RS	941.704,87	37.330,23	(+)	979.035,10	924.336,46	54.698,64	979.035,10	0,00	(=)
	CS	4.098.860,17	1.006.971,74	(+)	5.105.831,91	3.986.105,52			1.119.726,39	(-)
	T						1.541.851,85			
Categoria 05 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	CP	75.770.631,16	1.010.000,00	(+)	76.780.631,16	74.482.660,60	83.322,61	74.565.983,21	2.214.647,95	(-)
	RS	389.613,07	14.189,73	(-)	375.423,34	360.843,85	14.579,49	375.423,34	0,00	(=)
	CS	75.770.631,16	1.013.990,00	(+)	76.784.621,16	74.843.504,45			1.941.116,71	(-)
	T						97.902,10			
Categoria 06 TRASFERIMENTI PASSIVI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
Categoria 07 ONERI FINANZIARI	CP	526.786,03	682.191,00	(+)	1.208.977,03	6.022.652,52	97.685,16	6.120.337,68	4.911.360,65	(+)
	RS	2.591,82	183,14	(-)	2.408,68	2.401,25	7,43	2.408,68	0,00	(=)
	CS	526.786,03	682.191,00	(+)	1.208.977,03	6.025.053,77			4.816.076,74	(+)
	T						97.692,59			
Categoria 08 ONERI TRIBUTARI	CP	11.891.420,12	2.161.749,36	(-)	9.729.670,76	8.092.406,25	404.070,65	8.496.476,90	1.233.193,86	(-)
	RS	3.454.785,17	858,17	(-)	3.453.927,00	1.902.172,46	1.551.754,54	3.453.927,00	0,00	(=)
	CS	13.440.790,82	2.161.749,36	(-)	11.279.041,46	9.994.578,71			1.284.462,75	(-)
	T						1.955.825,19			
Categoria 09 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI	CP	302.127,28	180.000,00	(+)	482.127,28	457.491,33	14.511,23	472.002,56	10.124,72	(-)
	RS	774.685,35	0,00	(=)	774.685,35	254.932,36	519.752,99	774.685,35	0,00	(=)
	CS	302.127,28	422.450,00	(+)	724.577,28	712.423,69			12.153,59	(-)
	T						534.264,22			
Categoria 10 ONERI DIVERSI DI GESTIONE	CP	2.313.726,91	1.967.427,60	(-)	346.299,31	263.805,15	104.291,89	368.097,04	21.797,73	(+)
	RS	106.958,23	1.408,38	(-)	105.549,85	100.211,42	5.338,43	105.549,85	0,00	(=)
	CS	2.313.726,91	1.978.827,60	(-)	334.899,31	364.016,57			29.117,26	(+)
	T						109.630,32			
TOTALE TITOLO I SPESE CORRENTI	CP	100.509.174,83	364.931,29	(-)	100.144.243,54	97.904.613,56	3.242.994,15	101.147.607,71	1.003.364,17	(+)
	RS	6.446.808,30	32.589,45	(-)	6.414.218,85	4.215.412,78	2.198.806,07	6.414.218,85	0,00	(=)
	CS	102.508.895,96	263.275,59	(-)	102.245.620,37	102.120.026,34			125.594,03	(-)
	T						5.441.800,22			

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

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali — Pag. 4

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2002

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
Categoria 11 ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOBILIARI	CP	44.983.395,92	1.180.000,00	(+)	46.163.395,92	12.368.287,25	22.396.241,13	34.764.528,38	11.398.867,54	(-)
	RS	57.668.628,21	29.832,34	(-)	57.638.795,87	50.255.935,14	7.382.860,73	57.638.795,87	0,00	(=)
	CS	42.715.861,73	41.704.365,15	(+)	84.420.226,88	62.624.222,39			21.796.004,49	(-)
	T						29.779.101,86			
Categoria 12 ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	CP	724.589,02	219.081,00	(+)	943.670,02	456.606,91	188.438,03	645.044,94	298.625,08	(-)
	RS	406.012,59	238.863,38	(+)	644.875,97	521.305,39	123.570,58	644.875,97	0,00	(=)
	CS	724.589,02	661.319,00	(+)	1.385.908,02	977.912,30			407.995,72	(-)
	T						312.008,61			
Categoria 13 PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI	CP	96.987.196,30	0,00	(=)	96.987.196,30	87.598.254,03	0,00	87.598.254,03	9.388.942,27	(-)
	RS	10.941.522,93	0,00	(=)	10.941.522,93	5.260.131,96	5.681.390,97	10.941.522,93	0,00	(=)
	CS	96.987.196,30	26.781.981,14	(-)	70.205.215,16	92.858.385,99			22.653.170,83	(+)
	T						5.681.390,97			
Categoria 14 CONCESSIONI DI CREDITI	CP	361.519,83	105.703,63	(-)	255.816,20	80.218,69	7,10	80.225,79	175.590,41	(-)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	361.519,83	105.703,63	(-)	255.816,20	80.218,69			175.597,51	(-)
	T						7,10			
Categoria 15 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO E ANTICIPAZIONI AL PERSONALE	CP	296.962,72	45.000,00	(+)	341.962,72	313.683,97	1.980,50	315.664,47	26.298,25	(-)
	RS	108.095,84	25.162,59	(-)	82.933,25	82.933,25	0,00	82.933,25	0,00	(=)
	CS	296.962,72	152.000,00	(+)	448.962,72	396.617,22			52.345,50	(-)
	T						1.980,50			
TOTALE TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE	CP	143.353.663,79	1.338.377,37	(+)	144.692.041,16	100.817.050,85	22.586.666,76	123.403.717,61	21.288.323,55	(-)
	RS	69.124.259,57	183.868,45	(+)	69.308.128,02	56.120.305,74	13.187.822,28	69.308.128,02	0,00	(=)
	CS	141.086.129,60	15.629.999,38	(+)	156.716.128,98	156.937.356,59			221.227,61	(+)
	T						35.774.489,04			
Categoria 16 USCITE PER PARTITE DI GIRO	CP	14.413.279,14	0,00	(=)	14.413.279,14	42.657.456,50	3.533.930,00	46.191.386,50	31.778.107,36	(+)
	RS	5.280.632,27	0,52	(-)	5.280.631,75	2.970.717,05	2.309.914,70	5.280.631,75	0,00	(=)
	CS	14.361.633,45	0,00	(=)	14.361.633,45	45.628.173,55			31.266.540,10	(+)
	T						5.843.844,70			
TOTALE TITOLO III PARTITE DI GIRO	CP	14.413.279,14	0,00	(=)	14.413.279,14	42.657.456,50	3.533.930,00	46.191.386,50	31.778.107,36	(+)
	RS	5.280.632,27	0,52	(-)	5.280.631,75	2.970.717,05	2.309.914,70	5.280.631,75	0,00	(=)
	CS	14.361.633,45	0,00	(=)	14.361.633,45	45.628.173,55			31.266.540,10	(+)
	T						5.843.844,70			
TOTALE GENERALE SPESA	CP	258.276.117,76	973.446,08	(+)	259.249.563,84	241.379.120,91	29.363.590,91	270.742.711,82	11.493.147,98	(+)
	RS	80.851.700,14	151.278,48	(+)	81.002.978,62	63.306.435,57	17.696.543,05	81.002.978,62	0,00	(=)
	CS	257.956.659,01	15.366.723,79	(+)	273.323.382,80	304.685.556,48			31.362.173,68	(+)
	T						47.060.133,96			

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

Situazione Patrimoniale al 31.12.2002 – Attivita'

Situazione Patrimoniale al 31.12.2002 – Passivita'

Conto Economico

Situazione Amministrativa

Situazione di Cassa a fine esercizio

Bilancio Consuntivo dell'esercizio 2002

PAGINA BIANCA

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2002

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Disponibilità liquide				
Cassa	-	-	-	-
Banca	92.758.224	44.776.636	-	47.981.588
Conti correnti postali	-	-	-	-
Altri conti correnti	-	-	-	-
	92.758.224	**44.776.636**	**-**	**47.981.588**
Residui attivi				
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	177.528	160.623	-	16.905
Crediti verso iscritti e terzi	81.540.677	71.471.717	-	10.068.960
Crediti diversi	15.788.865	1.938.866	-	13.849.998
	97.507.070	**73.571.206**	**-**	**23.935.863**
Crediti bancari e finanziari				
Depositi vincolati	-	-	-	-
Mutui al personale	31.111	30.140	-	971
Crediti diversi	409	255.208	254.799	-
Prestiti al personale	161.246	145.916	-	15.330
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	44.835	42.542	-	2.293
Depositi cauzionali	-	-	-	-
Crediti Vs/ Società controllate/collegate	660.157	660.157	-	-
	897.758	**1.133.963**	**254.799**	**18.594**
Rimanenze attive d'esercizio				
Rimanenze di prodotti	-	-	-	-
Rimanenze di materie prime e materiali di consumo	-	-	-	-
Rimanenze di viveri	-	-	-	-
Risconti attivi	58.738	70.335	11.597	-
Costi anticipati	-	-	-	-
	58.738	**70.335**	**11.597**	**-**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2002

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Valori mobiliari				
Partecipazioni azionarie	182.345.079	180.745.364	-	1.599.715
Conferimenti e quote in altri Enti	-	-	-	-
Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati	11.912.225	-	-	11.912.225
Obbligazioni e cartelle fondiarie	63.591.818	64.103.879	512.061	-
Gestione di Patrimonio mobiliare affidato a terzi	87.539.858	155.316.977	67.777.119	-
Altri titoli di credito - Fondi comuni d'investimento	14.929.738	3.476.612	-	11.453.126
Polizza di Capitalizzazione INA	5.164.569	5.164.569	-	-
	365.483.287	**408.807.401**	**68.289.180**	**24.965.066**
Immobili				
Edifici	294.393.809	359.515.383	65.121.573	-
Acquisti in corso di perfezionamento	52.482.769	21.853.200	-	30.629.569
Acquisizioni da perfezionare	-	-	-	-
Diritti reali	-	-	-	-
	346.876.578	**381.368.583**	**65.121.573**	**30.629.569**
Immobilizzazioni tecniche				
Immobile - Sede	32.259.946	32.496.065	236.119	-
Impianti	506.473	506.719	246	-
Attrezzatura varia	41.924	42.022	98	-
Mobili ad arredi	1.164.004	1.175.591	11.587	-
Macchine d'ufficio	176.996	182.209	5.213	-
Software	2.246.768	3.092.054	845.286	-
Hardware	941.649	960.151	18.502	-
Autovetture di servizio	6.382	6.382	-	-
	37.344.142	**38.461.193**	**1.117.051**	**-**
Costi pluriennali				
Spese di costruzione, ampliamento e riorganizzazione	-	-	-	-
Censimento patrimonio immobiliare	619.748	619.748	-	-
	619.748	**619.748**	**-**	**-**
TOTALE ATTIVITA'	**941.545.545**	**948.809.065**	**134.794.200**	**127.530.680**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2002

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Deficit patrimoniale				
Disavanzo economico esercizi precedenti	-	-	-	-
Disavanzo economico dell'esercizio	-	-	-	-
TOTALE A PAREGGIO	**941.545.545**	**948.809.065**	**134.794.200**	**127.530.680**
Conti d'ordine				
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia, ecc.	10.249.141	18.049.612	7.800.471	-
TOTALE CONTI d'ORDINE	**10.249.141**	**18.049.612**	**7.800.471**	**-**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2002

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	389.613	97.902	-	291.711
Debiti verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute	22.595.615	19.476.187	-	3.119.428
Debiti per acquisizioni da perfezionare	52.482.769	21.853.200	-	30.629.569
Debiti diversi	5.270.356	5.833.530	563.174	-
	80.738.353	**47.260.819**	**563.174**	**34.040.708**
Debiti bancari e finanziari				
Mutui ed anticipazioni passive	-	-	-	-
Obbligazioni in circolazione	-	-	-	-
Debiti verso lo Stato ed altri Enti	660.384	648.673	-	11.711
Debiti verso gestioni autonome	-	-	-	-
Debiti diversi (ferie e oneri riflessi maturati e non goduti)	63.667	76.773	13.106	-
	724.051	**725.446**	**13.106**	**11.711**
Rimanenze passive di esercizio				
Ratei passivi	-	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-	-
	-	-	-	-
Fondi di accantonamenti vari				
Fondo TFR personale	1.579.129	1.469.429	-	109.700
Fondo imposte e tasse	-	-	-	-
Fondo garanzia prestiti al personale	10.072	10.098	26	-
	1.589.201	**1.479.527**	**26**	**109.700**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2002

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Poste rettificative dell'attivo				
Fondo svalutazione crediti	796.664	1.113.707	317.043	-
Fondo sval. titoli - Gestione diretta	19.692.254	11.299.011	-	8.393.243
Fondo sval. titoli - Gestione indiretta	1.778.888	-	-	1.778.888
Fondo oscillazione titoli	-	5.000.000	5.000.000	-
Fondo ammortamento immobile Sede	5.674.363	6.629.679	955.316	-
Fondo ammortamento immobili da reddito	65.749.268	71.912.163	6.162.895	-
Fondo ammortamento impianti	465.375	483.223	17.848	-
Fondo ammortamento attrezzatura varia	40.195	40.628	433	-
Fondo ammortamento mobili e arredi	734.411	840.027	105.616	-
Fondo ammortamento autovetture di servizio	6.382	6.382	-	-
Fondo ammortamento macchine d'ufficio	150.969	160.617	9.648	-
Fondo ammortamento software	1.275.235	1.619.588	344.353	-
Fondo ammortamento hardware	610.677	719.956	109.279	-
Fondo ammortamento censimento patrimonio imm.	-	61.975	61.975	-
	96.974.681	**99.886.956**	**13.084.406**	**10.172.131**
TOTALE PASSIVITA'	**180.026.286**	**149.352.748**	**13.660.712**	**44.334.250**
Patrimonio netto				
Fondo di dotazione	-	-	-	-
Riserve obbligatorie	-	-	-	-
Riserve facoltative	-	-	-	-
Fondi statutari:		-	-	-
- Fondo accantonamento per la Previdenza	722.250.996	758.039.847	35.788.851	-
- Fondo accantonamento per l'Assistenza	3.197.789	3.479.411	281.622	-
Avanzo economico dell'esercizio	**36.070.473**	**37.937.062**	1.866.589	-
- Differenza da arrotondamento	1	(3)	-	4
TOTALE PATRIMONIO NETTO	**761.519.259**	**799.456.317**	**37.937.062**	**4**
TOTALE A PAREGGIO	**941.545.545**	**948.809.065**	**51.597.774**	**44.334.254**
Conti d'ordine				
Terzi per valori depositati a cauzione,a garanzia,ecc.	10.249.141	18.049.612	7.800.471	-
	10.249.141	**18.049.612**	**7.800.471**	**-**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2002 - Parte prima: Entrate e Spese finanziarie correnti

TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE		IMPORTO
Cat. I	Entrate contributive	132.770.190
Cat. II	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	-
		132.770.190
TITOLO II **ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI**		
Cat. III	Trasferimenti da parte dello Stato ed altr	4.054
		4.054
TITOLO III **ALTRE ENTRATE**		
Cat. IV	Entrate derivanti da vendite di beni e da prestazioni di servizi	-
Cat. V	Proventi patrimoniali e finanziari	27.127.085
Cat. VI	Poste correttive e compensative di spese	1.437.519
Cat. VII	Entrate non classificabili in altre voci	943.923
		29.508.527
	TOTALE PARTE PRIMA (1)	**162.282.771**

TITOLO I SPESE CORRENTI		IMPORTO
Cat. I	Spese per gli organi dell'Ente	1.585.902
Cat. II	Oneri per il personale	4.989.887
Cat. III	Oneri per il personale in quiescenza	-
Cat. IV	Spese per l'acquisto di beni di consumo e	4.548.922
Cat. V	Spese per prestazioni istituzionali	74.565.983
Cat. VI	Trasferimenti passivi	-
Cat. VII	Oneri finanziari	6.120.338
Cat. VIII	Oneri tributari	8.496.477
Cat. IX	Poste correttive e compensative di entrat	472.003
Cat. X	Oneri diversi di gestione	368.097
		101.147.609
	TOTALE PARTE PRIMA (1)	**101.147.609**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2002 - 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 istituzio	-	- Materie prime e materiale di consumo viveri	-
- Trasferimenti (contributi, oblazioni, ecc.)	-	- Risconti iniziali di spese per locazioni ed uter	-
- Redditi e proventi patrimoniali	-	- Spese per servizi esterni	-
- Vendite di prodotti e di materiali diversi	-	- Spese diverse di amministrazione	58.738
- Vendite di pubblicazioni	-	- Spese per trasferimenti	-
- Prestazioni di particolari servizi	-	- Oneri finanziari	-
- Ricavi pluriennali	-	- Spese diverse	-
	-		**58.738**
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, conc oblazioni in natura)**	-
	-		-
D) Variazioni patrimoniali straordinarie:		**D) Ammortamenti e deperimenti:**	
- Sopravvenienze dell'attivo	-	- Immobili ad uso strumentale	4.419.949
- Insussistenze del passivo	98.427	- Immobili ad uso abitativo	1.742.945
- Differenze da arrotondamento	5	- Immobile Sede	955.316
		- Impianti	17.848
		- Attrezzature varie	433
		- Mobili e arredi	105.616
		- Macchine d'ufficio	9.648
		- Hardware	111.335
		- Software	344.353
		- Censimento patrimonio immobiliare	61.975
	98.432		**7.769.418**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2002 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari

	IMPORTO		IMPORTO
E) Spese impegnate di competenza di successivi eser		**E) Svalutazioni e deprezzamenti:**	
	70.335	- Svalutazione crediti (Accantonamento)	346.259
		- Svalutazione titoli - Gestione diretta	11.299.011
	70.335	- Accantonamento al fondo oscillazione titoli	5.000.000
		- Deprezzamento immobili, impianti, macchine	-
		- Eliminazione impianti ed altre immobilizzazioni non ammortizzate	-
F) Rettifica impegni prima parte conto economico			**16.645.270**
- Acconti d'imposta anno 2002	4.654.699		
- Saldo imposte anno 2001	644.198	**F) Svalutazione Società Controllate/Collegate:**	
- Ferie e oneri anni precedenti personale impie	56.736		
- Ferie e oneri anni precedenti personale custoc	6.424		**-**
- Rettifica per somme di terzi	37.226	**G) Accantonamenti per oneri di competenza:**	
	5.399.283	- IRPEG	5.157.110
		- IRAP	145.964
		- Imposta sostitutiva	
			5.303.074
		H) Oneri per il personale:	
G) Rivalutazione anticipo di imposta su TFR		- Quota T.F.R. Personale impiegatizio	222.507
	1.934	- Quota T.F.R. Personale custodia immobili	23.681
		- Ferie maturate e non godute personale impieg	57.016
	1.934	- Ferie maturate e non godute personale custodi	4.089
		- Oneri sociali	15.162
			322.455
		I) Variazioni patrimoniali straordinarie:	
		- Sopravvenienze del passivo	54.820
		- Insussistenze dell'attivo	142.594
		- Minusvalenze	763
			198.177

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2002 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari

H) Rivalutazioni di attivita' finanziarie	1.529.048	**L) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi**	-
	1.529.048		**-**
TOTALE PARTE SECONDA (2)	**7.099.032**	**TOTALE PARTE SECONDA (2)**	**30.297.132**
TOTALE GENERALE (1+2)	**169.381.803**	**TOTALE GENERALE (1+2)**	**131.444.741**
DISAVANZO ECONOMICO	**-**	**AVANZO ECONOMICO**	**37.937.062**
TOTALE A PAREGGIO	**169.381.803**	**TOTALE A PAREGGIO**	**169.381.803**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

Situazione Amministrativa

Consistenza di Cassa a inizio esercizio			€	92.758.224,03
Riscossioni				
in c/competenza	€	187.543.201,01		
in c/residui	€	69.160.767,67		
			€	256.703.968,68
Pagamenti				
in c/competenza	€	241.379.120,91		
in c/residui	€	63.306.435,57		
			€	304.685.556,48
Consistenza di Cassa a fine esercizio			€	44.776.636,23
Residui Attivi				
degli esercizi precedenti	€	28.174.491,45		
dell'esercizio	€	45.396.714,33		
			€	73.571.205,78
Residui Passivi				
degli esercizi precedenti	€	17.696.543,05		
dell'esercizio	€	29.363.590,91		
			€	47.060.133,96
Avanzo di amministrazione a fine esercizio			€	71.287.708,05

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

Situazione di Cassa a Fine Esercizio

Consistenza di Cassa a inizio Esercizio			€	92.758.224,03
Riscossioni				
in c/competenza	€	187.543.201,01		
in c/residui	€	69.160.767,67		
			€	256.703.968,68
Pagamenti				
in c/competenza	€	241.379.120,91		
in c/residui	€	63.306.435,57		
			€	304.685.556,48
Consistenza di Cassa a fine esercizio			€	44.776.636,23
Il predetto importo risulta depositato p seguente istituto di credito:				
BANCA POPOLARE DI SONDRIO			€	44.776.636,23

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2002

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 2002

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

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2002	ESERCIZIO 2001	VARIAZIONI
A)	**CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI**	**0**	**0**	**0**
B)	**IMMOBILIZZAZIONI**	**558.681.968**	**515.891.848**	**42.790.120**
B) I	**IMMATERIALI**	**2.030.240**	**1.157.457**	**872.783**
B) I 1	- Costi di impianto ed ampliamento	**0**	**0**	**0**
B) I 2	- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	**0**	**0**	**0**
B) I 3	- Diritti di brevetto indust. e diritti di utilizzaz. opere ingegno	**1.472.467**	**971.533**	**500.934**
B) I 4	- Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	**0**	**0**	**0**
B) I 5	- Avviamento	**0**	**0**	**0**
B) I 6	- Immobilizzazioni in corso ed Acconti	**0**	**185.924**	**(185.924)**
B) I 7	- Altre	**557.773**	**0**	**557.773**
B) II	**MATERIALI**	**314.091.849**	**256.059.543**	**58.032.306**
B) II 1	- Terreni e fabbricati	**313.469.607**	**255.230.125**	**58.239.482**
B) II 2	- Impianti e macchinario	**0**	**0**	**0**
B) II 3	- Attrezzature industriali e commerciali	**0**	**0**	**0**
B) II 4	- Altri beni	**622.242**	**829.418**	**(207.176)**
B) III	**FINANZIARIE**	**242.559.879**	**258.674.848**	**(16.114.969)**
B) III 1	- Partecipazioni in :	**169.446.353**	**165.269.868**	**4.176.485**
B) III 1 a	- imprese controllate	**21.019.678**	**20.527.312**	**492.366**
B) III 1 b	- imprese collegate	**3.807.396**	**3.795.396**	**12.000**
B) III 1 d	- altre imprese	**144.619.279**	**140.947.160**	**3.672.119**
B) III 2	- Crediti :	**368.466**	**423.672**	**(55.206)**
B) III 2 a	- verso imprese controllate	**0**	**0**	**0**
B) III 2 b	- verso imprese collegate	**0**	**0**	**0**
B) III 2 c	- verso lo Stato	**51.462**	**51.462**	**0**
B) III 2 d	- verso Altri	**317.004**	**372.210**	**(55.206)**
B) III 3	- Altri titoli	**72.745.060**	**92.981.308**	**(20.236.248)**
C)	**ATTIVO CIRCOLANTE**	**274.573.835**	**276.539.852**	**(1.966.017)**
C) I	**RIMANENZE**	**0**	**0**	**0**
C) I 1	- Materie prime, sussidiarie e di consumo	**0**	**0**	**0**
C) I 2	- Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	**0**	**0**	**0**
C) I 3	- Lavori in corso su ordinazione	**0**	**0**	**0**
C) I 4	- Prodotti finiti e merci	**0**	**0**	**0**
C) I 5	- Acconti	**0**	**0**	**0**
C) II	**CREDITI**	**73.194.936**	**82.551.511**	**(9.356.575)**
C) II 1	- Verso iscritti	**58.823.329**	**63.780.003**	**(4.956.674)**
C) II 2	- Verso imprese controllate	**660.157**	**660.157**	**0**
C) II 3	- Verso imprese collegate	**0**	**0**	**0**
C) II 4	- Verso lo Stato	**92.487**	**68.677**	**23.810**
C) II 5	- Verso altri	**13.618.963**	**18.042.674**	**(4.423.711)**
C) III	**ATT. FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**	**155.316.977**	**85.760.969**	**(69.556.008)**
C) III 1	- Partecipazioni in imprese controllate	**0**	**0**	**0**
C) III 2	- Partecipazioni in imprese collegate	**0**	**0**	**0**
C) III 3	- Altre partecipazioni	**0**	**0**	**0**
C) III 6	- Altri titoli (titoli di Stato ed assimilati)	**0**	**0**	**0**
C) III 6	- Altri titoli (Fondi comuni di Investimento)	**0**	**0**	**0**
C) III 6	- Altri titoli (Gestioni Patrimoniali affidate a terzi)	**155.316.977**	**85.760.969**	**69.556.008**

C) IV	**DISPONIBILITA' LIQUIDE**	**46.061.922**	**108.227.372**	**(62.165.450)**
C) IV 1	- Depositi bancari e postali	**46.061.805**	**108.227.372**	**(62.165.567)**
C) IV 2	- Assegni	**0**	**0**	**0**
C) IV 3	- Denaro e valori in cassa	**117**	**0**	**117**
D	**RATEI E RISCONTI**	**70.335**	**58.738**	**11.597**
	TOTALE ATTIVO	**833.326.138**	**792.490.438**	**40.835.700**

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

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2002	ESERCIZIO 2001	VARIAZIONI
A)	**PATRIMONIO NETTO**	**799.456.317**	**761.519.261**	**(37.937.056)**
A) I	**FONDO DI DOTAZIONE**	**0**	**0**	**0**
A) III	**RISERVE DI RIVALUTAZIONE**	**0**	**0**	**0**
A) IV	**RISERVA LEGALE**	**0**	**0**	**0**
A) VI	**RISERVE STATUTARIE**	**0**	**0**	**0**
A) VII	**ALTRE RISERVE**	**(761.519.255)**	**(725.448.785)**	**(36.070.470)**
A) VIII	**AVANZI (DIS. DELL'ESERCIZIO) PORTATI A NUOVO**	**0**	**0**	**0**
A) IX	**AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO**	**37.937.062**	**36.070.476**	**1.866.586**
B)	**FONDI PER RISCHI ED ONERI**	**(6.123.805)**	**(806.736)**	**(5.317.069)**
B) 1	- Per trattamento quiescenza e obblighi simili	**(0)**	**(0)**	**(0)**
B) 2	- Per imposte	**(0)**	**(0)**	**(0)**
B) 3	- Altri	**(6.123.805)**	**(806.736)**	**(5.317.069)**
C)	**TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**	**(1.469.429)**	**(1.579.129)**	**109.700**
D)	**DEBITI**	**(26.274.270)**	**(28.585.312)**	**2.311.042**
D) 1	- Obbligazioni	**(0)**	**(0)**	**(0)**
D) 3	- Debiti verso banche	**(0)**	**(174)**	**174**
D) 4	- Debiti verso altri finanziatori	**(0)**	**(0)**	**(0)**
D) 5	- Acconti	**(0)**	**(0)**	**(0)**
D) 6	- Debiti verso fornitori	**(6.802.472)**	**(5.794.538)**	**(1.007.934)**
D) 7	- Debiti rappresentati da titoli di credito	**(0)**	**(0)**	**(0)**
D) 8	- Debiti verso imprese controllate	**(0)**	**(0)**	**(0)**
D) 9	- Debiti verso imprese collegate	**(0)**	**(0)**	**(0)**
D) 10	- Debiti verso lo Stato	**(0)**	**(0)**	**(0)**
D) 11	- Debiti Tributari	**(5.773.066)**	**(6.700.908)**	**927.842**
D) 12	- Debiti verso enti previdenziali	**(283.235)**	**(146.583)**	**(136.652)**
D) 13	- Altri debiti	**(13.415.497)**	**(15.943.109)**	**2.527.612**
E)	**RATEI E RISCONTI**	**(2.317)**	**(0)**	**(2.317)**
	TOTALE PASSIVO	**(833.326.138)**	**(792.490.438)**	**(40.835.700)**

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
CONTO ECONOMICO
CONSUNTIVO ANNO 2002

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

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2002	ESERCIZIO 2001	VARIAZIONI
A)	**VALORE DELLA PRODUZIONE**	**148.478.546**	**138.773.474**	**9.705.072**
A) 1	**- PROVENTI E CONTRIBUTI**	**131.848.201**	**123.976.994**	**7.871.207**
A) 5	**- ALTRI PROVENTI**	**16.630.345**	**14.796.480**	**1.833.865**
B)	**COSTI DELLA PRODUZIONE**	**(101.047.904)**	**(84.489.211)**	**(16.558.693)**
B) 7	**- PER SERVIZI**	**(79.321.498)**	**(68.167.451)**	**(11.154.047)**
B) 7 a	- per prestazioni istituzionali	(73.354.152)	(63.522.071)	(9.832.081)
B) 7 b	- per altri servizi	(5.967.346)	(4.645.380)	(1.321.966)
B) 8	**- PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI**	**(0)**	**(0)**	**(0)**
B) 9	**- PER IL PERSONALE**	**(5.094.405)**	**(4.406.115)**	**(688.290)**
B) 9 a	- salari e stipendi	(3.808.619)	(3.290.065)	(518.554)
B) 9 b	- oneri sociali	(966.361)	(786.965)	(179.396)
B) 9 c	- trattamento di fine rapporto	(262.309)	(268.929)	6.620
B) 9 e	- altri costi	(57.116)	(60.156)	3.040
B) 10	**- AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI**	**(8.115.676)**	**(6.846.255)**	**(1.269.421)**
B) 10 a	- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	(344.352)	(232.138)	(112.214)
B) 10 b	- ammortamento delle immobilizzazioni materiali	(7.425.065)	(6.614.117)	(810.948)
B) 10 d	- svalutaz. crediti attivo circolante e delle disponibilità liquide	(346.259)	(0)	(346.259)
B) 12	**- ACCANTONAMENTI PER RISCHI**	**(5.000.000)**	**(0)**	**(5.000.000)**
B) 13	**- ALTRI ACCANTONAMENTI**	**(0)**	**(0)**	**(0)**
B) 14	**- ONERI DIVERSI DI GESTIONE**	**(3.516.325)**	**(5.069.390)**	**1.553.065**
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	**(47.430.642)**	**(54.284.263)**	**(6.853.621)**
C)	**PROVENTI E ONERI FINANZIARI**	**(5.168.995)**	**(11.897.846)**	**(6.728.851)**
C) 15	**- PROVENTI DA PARTECIPAZIONI**	**3.291.512**	**2.764.937**	**526.575**
C) 15 a	- partecipazioni in imprese controllate	0	0	0
C) 15 b	- partecipazioni in imprese collegate	0	0	0
C) 15 c	- altre partecipazioni	3.291.512	2.764.937	526.575
C) 16	**- ALTRI PROVENTI FINANZIARI**	**7.996.372**	**16.063.566**	**(8.067.194)**
C) 16 a	- da crediti iscritti nelle immobilizzaz. che non cost.partecipaz.	9.461	10.707	(1.246)
C) 16 b	- da titoli iscritti nelle immob.ni che non cost. partecipazioni	1.085.779	1.367.119	(281.340)
C) 16 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost.partecipazioni	3.853.899	8.237.052	(4.383.153)
C) 16 d	- proventi diversi dai precedenti	3.047.233	6.448.688	(3.401.455)
C) 17	**- INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI**	**(6.118.889)**	**(6.930.657)**	**811.768**
D)	**RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIAI**	**(9.769.963)**	**(21.405.038)**	**11.635.075**
D) 18	**- RIVALUTAZIONI**	**1.529.048**	**130.417**	**1.398.631**
D) 18 a	- da partecipazioni	222.948	0	222.948
D) 18 b	- da immobilizzazioni finanziarie che non cost. partecipazioni	0	0	0
D) 18 c	- da titoli iscritti nell'attivo circolante che non cost. partecipazioni	1.306.100	130.417	1.175.683
D) 19	**- SVALUTAZIONI**	**(11.299.011)**	**(21.535.455)**	**10.236.444**
D) 19 a	- da partecipazioni	(0)	(64.313)	64.313
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	(11.299.011)	(21.471.142)	10.172.131

E)	**PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI**	**410.462**	**(3.969.995)**	**4.380.457**
E) 20	**- PROVENTI**	**2.377.793**	**1.444.258**	**933.535**
E) 21	**- ONERI**	**(1.967.331)**	**(5.414.253)**	**3.446.922**
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**43.240.136**	**40.807.076**	**2.433.060**
E) 22	**IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO**	**(5.303.074)**	**(4.736.600)**	**(566.474)**
E) 23	**AVANZO (DISAVANZO) DELL' ESERCIZIO**	**37.937.062**	**36.070.476**	**1.866.586**

VARIAZIONE NEI CRITERI DI CLASSIFICAZIONE

BILANCIO 2002

REDATTO AI SENSI DEL D.lgs. 9/4/91 N. 127

- **BIII 1 d "Partecipazioni in altre imprese"**

  - Al 31/12/2001 erano esposte nel conto **CIII 3 "Altre partecipazioni"** (Euro 140.947.160), mentre nel presente bilancio sono stati esposti nella voce **BIII 1 d**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

- **BIII 3 "Altri titoli"**

  - Al 31/12/2001 erano esposte nel conto **CIII 6 "Altri titoli (Titoli di Stato ed assimilati)"** (Euro 23.578.840), mentre nel presente bilancio sono stati esposti nella voce **BIII 3**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

- **BIII 3 "Altri titoli"**

  - Al 31/12/2001 erano esposte nel conto **CIII 6 "Altri titoli (Fondi comuni di Investimento)"** (Euro 12.340.035), mentre nel presente bilancio sono stati esposti nella voce **BIII 3** Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

- **BIII 2 c "Crediti verso lo Stato"**

  - Al 31/12/2001 erano esposte nel conto **CII 5 "Crediti verso altri"** (Euro 51.462), mentre nel presente bilancio sono stati esposti nella voce **BIII 2 c**. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

- **CII 2 "Crediti verso imprese controllate"**

  - Al 31/12/2001 erano esposte nel conto **BIII 2 b "Crediti verso imprese collegate"** (Euro 660.157), mentre nel presente bilancio sono stati esposti nella voce **CII 2** Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

PAGINA BIANCA

Relazioni

Collegio Sindacale

Società di Revisione

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Delegati,

lo schema di bilancio consuntivo sottoposto al Vostro esame per l'approvazione, è stato redatto dal Consiglio di Amministrazione ai sensi del decreto legislativo del 30 giugno 1994 n. 509 e sulla base delle disposizioni regolamentari di cui al D.P.R. del 18 dicembre 1979 n. 696 e successive modificazioni ed integrazioni, come riclassificato in parte finanziaria ed economica in ottemperanza del decreto legislativo del 09 aprile 1991 n.127 ed agli artt. 2424 e 2425 c.c..

La presente relazione viene redatta all'unità di Euro, ai sensi dell'articolo 2423, comma 5 del codice civile.

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 – tenute escluse le partite di giro – si determina in € 166.364.866 e quello delle uscite in € 244.836.285. La differenza di € 78.471.418 è stata coperta dal parziale impiego dell'avanzo di amministrazione, relativo all'esercizio 2001, che ammonta ad € 109.413.594.

Ai fini di una più immediata rappresentazione dei dati di bilancio, di seguito viene riportata l'apposita tabella che evidenzia – opportunamente distinti per i maggiori aggregati economici delle entrate e delle uscite – l'andamento degli accertamenti e degli impegni correlati alle corrispondenti previsioni definitive con, le differenze che ne derivano, appositamente evidenziate, sia in valore assoluto che in valore percentuale.

ENTRATE	PREVISIONI DEFINITIVE	ACCERTAMENTI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	148.711.440	162.282.771	+ 13.571.331	+ 8,36
IN CONTO CAPITALE	17.653.426	24.465.757	+ 6.812.331	+ 27,84
PARTITE DI GIRO	14.413.279	46.191.386	+ 31.778.107	+ 68,80
TOTALI	180.778.145	232.939.914	+ 52.161.769	+ 22,40

L'analisi effettuata, ha consentito di rilevare che l'incremento delle entrate correnti dipende in larga parte dai maggiori introiti verificatisi in tutti i capitoli della categoria 01 "Entrate contributive " (+ 15.941.236) ancorché si siano registrati minori introiti in alcuni capitoli della categoria 05 "Proventi Patrimoniali e Finanziari" (- 3.309.321). Tra le maggiori entrate contributive si segnalano i seguenti importi: € 5.895.094 capitolo 0101 "Contributi soggettivi"; € 48.026 capitolo 0102 "Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n.379"; € 7.453.609 capitolo 0103 "Contributi integrativi art. 12 Legge 414/91"; € 2.544.507 capitolo 0104 "Contributi ricongiunzione Legge 45/1990". Nella categoria 05 vanno segnalati i minori proventi per € 2.668.630 capitolo 0506 "Interessi attivi e altre rendite su titoli", per € 1.342.650 al capitolo 0504 per "Interessi attivi bancari e di c/c postale" e per € 1.742.581 capitolo 0501 "Affitti di immobili"; nonché maggiori proventi per € 2.051.879 capitolo 0508 "Utile su negoziazione titoli" e per € 399.353 capitolo 0507 "Dividendi da partecipazioni".

Quanto alle entrate in conto capitale (titolo IV) è da segnalare l'incremento totale di € 6.812.331 determinato principalmente dal capitolo 1003 per un importo di € 6.641.184 "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 € 25.030.146.

L'incremento riscontrato al suddetto capitolo è dato dalla somma di diverse partite riferite sia ad investimenti mobiliari che a somme affluenti a titolo diverso sui conti correnti della Cassa.

Tali somme per le quali è necessaria una opportuna analisi al fine della imputazione ai capitoli di pertinenza, vengono transitoriamente annotate in conto sospesi.

Pertanto, al 31 dicembre 2002 l'importo di tali partite ancora giacenti risultano di € 1.663.174, per larga misura riferite a valori mobiliari.

Eseguite le operazioni di imputazione, nella parte delle spese, rimane, alla fine dell'esercizio, l'importo di € 85.411 (parte spesa, capitolo 1607) che fa rilevare, rispetto all'anno precedente, una diminuzione delle partite sospese di € 154.734. Ciò evidenzia una più tempestiva collocazione ai relativi capitoli, dei fatti di gestione.

USCITE	PREVISIONI DEFINITIVE	IMPEGNI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	100.144.244	101.147.608	+ 1.003.364	+ 0,99
IN CONTO CAPITALE	144.692.041	123.403.718	- 21.288.323	- 17,25
PARTITE DI GIRO	14.413.279	46.191.386	+ 31.778.107	+ 68,80
TOTALI	259.249.564	270.742.712	+ 11.493.148	+ 4,25

Per quanto concerne le **spese correnti** si sono registrate economie di bilancio in tutte le categorie, fatta eccezione per la categoria 07 "Oneri finanziari" (+ 4.911.361) e per la categoria 10 "Oneri diversi di gestione" (+ 21.798).

Si segnalano complessivamente minori spese per un totale di € 3.929.794, di cui le più significative riguardano:

- Categoria 05 "Spese per prestazioni istituzionali" € 2.214.648
- Categoria 08 "Oneri Tributari" € 1.233.194

In particolare tra le **minori spese** si evidenziano quelle della categoria 05 "Spese per prestazioni istituzionali", che risultano più contenute rispetto a quelle inizialmente previste per i seguenti capitoli:

- Capitolo 0501 "Pensioni di vecchiaia" € 444.040
- Capitolo 0502 "Pensioni di anzianità" € 329.629
- Capitolo 0503 "Pensione di inabilità" € 240.784
- Capitolo 0504 "Pensione di invalidità" € 261.007
- Capitolo 0505 "Pensione indirette" € 315.349
- Capitolo 0506 "Pensione di reversibilità" € 383.618
- Capitolo 0508 "Indennità di maternità" € 5.131
- Capitolo 0509 "Erogazioni a titolo assistenziale" € 174.655
- Capitolo 0510 "Trasferimento contributi – legge 45/90" € 56.822
- Capitolo 0512 "Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91" € 3.614

L'evidente riduzione degli oneri relativi ai capitoli attinenti a prestazioni pensionistiche è anche conseguenza del deliberato dell'Assemblea dei delegati del 22 giugno 2002.

Ciò si può rilevare dal seguente prospetto:

1° SEMESTRE 2002

NUMERO				
	vecchiaia	invalidità	inabilità	TOTALE
gennaio	16	0	0	16
febbraio	20	3	0	23
marzo_1	15	0	0	15
marzo_2	10	0	1	11
aprile	27	0	0	27
maggio	17	1	2	20
giugno	10	5	0	15
	115	9	3	**127**

IMPORTO			
vecchiaia	invalidità	inabilità	TOTALE
514.807,63	0	0	514807,63
594.540,64	38877,44	0	633.418,08
538.201,08	0	0	538201,08
269.472,32	0	16156,80	285.629,12
801.185,14	0	0	801.185,14
604.506,66	9173,57	21843,39	635.523,62
232.796,54	103307,05	0	336.103,59
3.555.510,01	151.358,06	38.000,19	**3.744.868,26**

	numero	importo	importo medio
vecchiaia	115	3.555.510,01	30.917,48
invalidità	9	151.358,06	16.817,56
inabilità	3	38.000,19	12.666,73
	127	**3.744.868,26**	

importo medio prestazioni

3.744.868,26 : 127 = 29.487,15

2° SEMESTRE 2002

NUMERO				
	vecchiaia	invalidità	inabilità	TOTALE
luglio	13	5	3	21
settembre _1	25	12	2	39
settembre_2	11	4	0	15
ottobre	19	5	1	25
novembre	17	3	1	21
dicembre	10	2	1	13
	95	31	8	**134**

IMPORTO			
vecchiaia	invalidità	inabilità	TOTALE
445.268,91	76.840,79	72.830,04	594.939,74
632.605,10	169.657,22	22.527,48	824.789,80
325.429,21	38.183,11	0	363.612,32
588.598,68	72.555,21	12.285,30	673.439,19
420.440,13	27.595,61	14.148,12	462.183,86
303.000,83	23.415,98	14.148,12	340.564,93
2.715.342,86	408.247,92	135.939,06	**3.259.529,84**

	numero	importo	importo medio
vecchiaia	95	2.715.342,86	28.582,56
invalidità	31	408.247,92	13.169,29
inabilità	8	135.939,06	16.992,38
	134	**3.259.529,84**	

importo medio prestazioni

3.259.529,84 : 134 = 24.324,84

In attesa della più generale ed articolata riforma del sistema previdenziale deliberata dal Comitato dei delegati – che prevede il passaggio dal sistema a ripartizione, ad un sistema contributivo a capitalizzazione – lo stesso Comitato rispettivamente in data 22 giugno e 23 novembre 2002 ha, come è noto, adottata la decisione, con la quale, sulla base dei risultati del bilancio tecnico redatto al 21/12/2000, l'Associazione ha modificato gli articoli 42, 49 e 50 del Regolamento di esecuzione.

Unitamente alla riduzione degli oneri relativi alla liquidazione delle pensioni, sono state certamente ricavate economie, non esattamente quantificabili, dalla sospensione della liquidazione delle pensioni cosiddette di anzianità.

La categoria 05 evidenzia una complessiva economia di € 2.214.648 che ancorché si riveli apparente è da attribuirsi come per gli altri anni alla mancata attivazione da parte degli interessati.

Relativamente alle spese in c/capitale, come si può facilmente rilevare, tutti i capitoli della categoria 11 fanno registrare spese inferiori a quelle inizialmente programmate. In proposito va comunque rilevato che il capitolo 1103 "Immobili da reddito" evidenzia un minore investimento di € 11.111.400, pari al 94,85%, rispetto alla intera categoria (€ 11.398.868). Al riguardo su espressa richiesta del Collegio viene riferito che il consistente minore investimento non ha formato comunque oggetto di variazione di bilancio giacché, nell'ultimo trimestre 2002, risultavano in corso trattative per acquisto di immobili.

Questo dato conferma la necessità che è sempre più urgente l'adozione di un proprio regolamento di contabilità da parte dell'Associazione.

Al riguardo si segnala che è intervenuto il D.P.R. n. 97 del 27 febbraio 2003 recante "Regolamento concernente l'amministrazione e la contabilità degli Enti pubblici di cui alla legge 20 marzo 1975, n.70" che sostituirà quello di cui al DPR 696/79 con decorrenza 2004.

La categoria 13 "Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari" registra spese inferiori (€ 9.388.942) a quelle inizialmente programmate (€ 96.987.196). Al riguardo, tenuto conto degli impegni complessivamente assunti nell'anno (€ 87.598.254), gli

investimenti corrispondono al 90,31% di quelli inizialmente preventivati del capitolo 1305 "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 2002, di cui si segnalano i seguenti capitoli:

0102 "Componenti il Collegio Sindacale"	€	5.912
0404 "Consulenze servizi informatici e telematici"	€	5.730
0418 " Postali, telegrafiche e telefoniche - Sede "	€	25.637
0435 "Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito"	€	51.397
0437 " Spese condominiali – Immobili da reddito "	€	266.848
0438 " Postali, telegrafiche e telefoniche Immobili da reddito "	€	20.568
0701 " Cedole e minusvalenze su titoli acquistati"	€	4.908.062
0703 " Spese, commissioni bancarie e di c/cp"	€	67.288
1005 " Banca Popolare di Sondrio – Servizio Riscossione Contributi Previdenziali"	€	45.059
1401 " Crediti e anticipazioni"	€	6.719

Si è avuto modo di rilevare che le eccedenze, di taluni capitoli risultano 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 altri capitoli invece il Collegio ritiene che la struttura debba fornire una più puntuale analisi delle risorse necessarie a fronteggiare le maggiori esigenze finanziarie, sopravvenute nel volgere dell'anno (ad esempio lo stanziamento e la variazione, entrambi sottostimati, nel capitolo 0437).

Peraltro, in considerazione della circostanza che le attività deliberative degli organi collegiali della Cassa (C.d.A., Giunta Esecutiva e Comitato dei delegati) prevedono, istituzionalmente, la presenza dell'Organo Sindacale, è evidente che le stime e le eventuali variazioni, connesse alle spese degli appositi capitoli (0101 e 0102) debbano rispondere allo stesso criterio di valutazione.

Al riguardo comunque, in occasione delle variazioni al bilancio, si sottolinea la necessità che siano tempestivamente sottoposte al Collegio Sindacale le proposte di modifica – in incremento o decremento – con sottolineati i criteri oggettivi di valutazione adottati.

Per completezza di informazione, si riportano di seguito i capitoli oggetto, delle ultime variazioni al bilancio di previsione 2002, operate dal Consiglio di Amministrazione, con a fianco i relativi importi:

- capitolo 0101 "Componenti gli Organi di Amministrazione (Comitato dei delegati, C.d.A. e Giunta Esecutiva), Commissioni e similari" € 360.000
- capitolo 0105 "Spese di funzionamento" € 47.000
- capitolo 0202 "Retribuzioni accessorie" € 100.000
- capitolo 0204 "Oneri previdenziali ed assistenziali" € 80.000
- capitolo 0211 "Salari ed assegni al personale di custodia degli immobili" € 11.500
- capitolo 0212 "Oneri previdenziali ed assistenziali - personale custodia immobili" € 6.000
- capitolo 0401 "Studi indagini e rilevazioni" € 1.500
- capitolo 0404 "Consulenze servizi informatici e telematici" € 198.441
- capitolo 0405 "Consulenze tecniche adempimenti fiscali" € 1.093
- capitolo 0421 "Materiali di consumo – Sede" € 1.500
- capitolo 0425 "Vigilanza della Sede e servizio di reception" € 5.000
- capitolo 0429 "Contributo previdenziale L.335/95" € 141
- capitolo 0435 "Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito" € 250.000
- capitolo 0437 "Spese condominiali – Immobili da reddito" € 100.000
- capitolo 0440 "Competenze per la gestione immobiliare" € 135.000
- capitolo 0502 "Pensioni di anzianità" € 700.000
- capitolo 0508 "Indennità di maternità – legge 11/12/90 n.379" € 310.000
- capitolo 0701 "Cedole e minusvalenze su titoli acquistati" € 682.191
- capitolo 0805 "Imposte e tasse – Sede" € 138.500
- capitolo 0902 "Rimborso contributi" € 180.000
- capitolo 1105 "Compensi per prestazioni professionali immobili da reddito" € 200.000

- capitolo 1106 "Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito" € 800.000
- capitolo 1201 "Software" € 219.081
- capitolo 1501 "T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio" € 15.000

Gli accertamenti complessivi ammontano a € 232.939.915 mentre gli impegni a € 270.742.713.

	ENTRATE ACCERTATE	**USCITE IMPEGNATE**	**DIFFERENZE RISULTANTI**
PARTE CORRENTE	162.282.771	101.147.608	+ 61.135.163
PARTE IN CONTO CAPITALE	24.465.758	123.403.718	- 98.937.960
PARTITE DI GIRO	46.191.387	46.191.387	------
TOTALE	232.939.915	270.742.713	- 37.802.797

Il consuntivo in esame espone pertanto:

- un **avanzo di parte corrente** di € + 61.135.163;
- un **disavanzo nel conto capitale** di € – 98.937.960;
- un complessivo **disavanzo di competenza** di € – 37.802.797.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DALLA GESTIONE DI COMPETENZA

	ACCERTAMENTI	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI	%
ENTRATE CORRENTI	162.282.771	118.704.755	43.578.016	26,85
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	24.465.757	24.422.920	42.837	0,17
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	46.191.387	44.415.526	1.775.861	3,84
TOTALE	232.939.915	187.543.201	45.396.714	19,49

La consistenza dei **residui attivi** è pari al 19,49% degli accertamenti (contro il 31,01% del 2001), mentre quella dei **residui passivi** è del 10,85% (contro il 22,92% del 2001) degli impegni.

Alla formazione dell'importo complessivo di € 45.396.714 di **residui attivi** concorrono in massima parte, le poste della parte corrente e, in particolare, le somme da riscuotere:

- per contributo soggettivo capitolo 0101 (€ 18.493.492);
- per contributo integrativo ex art.12 L. n.414/91 capitolo 0103 (€ 16.162.071);
- per contributo maternità capitolo 0102 (€ 541.868);

nonché, tra i proventi patrimoniali e finanziari:

- gli interessi attivi bancari e di conto corrente postale capitolo 0504 (€ 533.868);
- gli affitti di immobili capitolo 0501 (€ 6.548.687);
- gli interessi attivi e premi su titoli capitolo 0506 (€ 812.688).

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.

La riscossione dei contributi, come è noto, avviene tramite la Banca Popolare di Sondrio a mezzo MAV scadenzata, per i minimi, al 30/06 e al 31/10 e, per quelli relativi

alle eccedenze, al 10/09, in ragione del 50% calcolato sui redditi dell'anno precedente, e al 30/12, per il conguaglio calcolato sulla base del dichiarato, con modello A/19.

A completamento delle considerazioni espresse si evidenzia che alla data del 28/05/2003 risulta la seguente situazione:

	residuo al 31/12/02	**riscosso**	**residuo al 28/05/03**
– Capitolo 0101	€ 18.493.492	€ 9.357.886	€ 9.135.606
– Capitolo 0102	€ 541.868	€ 66.414	€ 475.454
– Capitolo 0103	€ 16.162.071	€ 10.580.048	€ 5.582.023

CONTRIBUTI:

anno 2000 somme da riscuotere € 50.313.663 = 43,89%
totale accertato € 114.622.567

anno 2001 somme da riscuotere € 48.529.031 = 39,05%
totale accertato € 124.278.930

anno 2002 somme da riscuotere € 35.251.171 = 26,55%
totale accertato € 132.770.190

CANONI DI LOCAZIONE:

anno 2000 somme da riscuotere € 4.984.245 = 40,27%
totale accertato € 12.374.766

anno 2001 somme da riscuotere € 5.904.295 = 41,07%
totale accertato € 14.376.147

anno 2002 somme da riscuotere € 6.548.687 = 41,40%
totale accertato € 15.816.953

La riscossione dei contributi tramite "MAV", consente di rilevare l'effetto positivo della procedura posta in essere da un biennio con la Banca Popolare di Sondrio.

Al riguardo è opportuno ricordare che la riscossione della seconda rata della parte eccedente il minimo, avviene entro il 30 dicembre di ogni anno e viene accreditata alla Cassa, necessariamente, nell'esercizio successivo.

Riguardo all'incremento, minimo, delle percentuali dei residui relativi ai canoni di locazione deve essere segnalato che, nel corso del 2002 è intervenuto quale evento significativo, il rinnovo dei contratti di affitto, che ha comportato un rallentamento nel pagamento dei canoni così ridefiniti. Sarà possibile nell'esame del consuntivo dell'esercizio 2003 verificare l'efficacia delle nuove procedure di accertamento e riscossione ora utilizzate.

	IMPEGNI	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI	%
USCITE CORRENTI	101.147.608	97.904.614	3.242.994	3,21
USCITE IN CONTO CAPITALE	123.403.718	100.817.051	22.586.667	18,30
USCITE PER PARTITE DI GIRO	46.191.386	42.657.456	3.533.930	7,65
TOTALE	270.742.712	241.379.121	29.363.591	10,85

Per quanto riguarda i **residui passivi**, va precisato che essi sono rappresentati, per € 3.242.994 da quelli di **parte corrente** e per € 22.586.667 da quelli in **conto capitale**.

Tale ultimo importo è determinato principalmente dai valori immobiliari (capitolo 1103) per € 19.386.000 (alla data odierna non è stato effettuato ancora alcun pagamento) nonché da importi impegnati e non pagati nell'esercizio finanziario 2002 relativi a lavori di miglioramento degli stabili da reddito, ammontanti complessivamente a € 2.520.055 (cfr. capitolo 1106 "Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito").

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

- categoria 01 "spese per gli organi dell'ente" € 303.259
- categoria 02 "oneri per il personale" € 748.700
- categoria 04 "spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi" € 1.487.153
- categoria 05 "spese per prestazioni istituzionali" € 83.323
- categoria 07 "oneri finanziari" € 97.685
- categoria 08 "oneri tributari – imposta su rendite finanziarie" € 404.070
- categoria 09 "poste correttive e compensative di entrate correnti" € 14.511

L'importo relativo alle prestazioni istituzionali (€ 83.323) interessa le indennità di maternità 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 ancora pagate al 31 dicembre 2002.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DAGLI ESERCIZI 2001 E PRECEDENTI

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

	CONSISTENZA AL 01.01.2002	**SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2002**	**RISCOSSIONI**	**RESIDUI ATTIVI AL 31.12.2002**	
				in valori assoluti	in %
ENTRATE CORRENTI	81.568.442	81.399.477	53.520.091	27.879.386	34,25
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	758	758	758	----------	------
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	15.937.870	15.935.023	15.639.919	295.104	1,85
TOTALE	97.507.070	97.335.258	69.160.768	28.174.490	28,94

Anche per i residui degli anni precedenti, si evidenziano le riscossioni relative ai contributi.

Alla data del 19/05/2003 risulta la seguente situazione dei residui attivi relativi agli anni ante 2002 dei contributi più significativi:

	residuo al 31/12/02	**riscosso**	**residuo al 28/05/03**
– capitolo 0101	€ 16.293.360	€ 335.586	€ 15.957.774
– capitolo 0102	€ 1.148.309	€ 16.124	€ 1.132.185
– capitolo 0103	€ 6.130.488	€ 164.104	€ 5.966.384

Nel merito, il Collegio ha avuto modo di rilevare che la Cassa ha avviato una procedura di recupero dei crediti insoluti nei confronti degli associati, integrata da un'attività di monitoraggio delle inadempienze correnti, nonché un'azione nei confronti dei Concessionari per il recupero di quanto attiene alle morosità scaturenti dalle riscossioni a mezzo ruoli.

L'attività di recupero crediti nei confronti dei morosi per gli anni contributivi compresi tra il 1992 ed il 2000 fino ad oggi ha interessato 10 regioni ed un numero complessivo di n. 4.759 iscritti. Fino al mese di settembre 2002, per la determinazione e l'invio dei conteggi (comprensivi del debito contributivo degli interessi di mora e delle maggiorazioni), è stato utilizzato un'applicazione di un apposito programma informatico, predisposto dalla struttura. A partire dal mese di ottobre 2002 è stato possibile utilizzare una nuova procedura informatizzata.

Nei primi mesi del 2003 è stato accertato che, a fronte di un credito complessivo di € 11.302.873, sono stati recuperati € 2.247.389 per pagamenti in una unica soluzione e sono stati accertati € 4.188.506 per il pagamento dei quali sono stati effettuate rateizzazioni e transazioni, queste ultime eseguite dallo studio legale incaricato, sulla base della delibera del Consiglio di Amministrazione n°19 adottata in data 06 luglio 2001. Al momento emerge un credito residuo di € 4.866.506 per n 2.494 accertamenti verso iscritti morosi che, sono già stati o verranno, raggiunti dalla comunicazione dello studio legale incaricato.

Per quanto attiene alle riscossioni relative ai canoni di locazione, oneri accessori ed interessi di mora, alla stessa data risultano incassati € 4.474.462.

Per una migliore visione dell'andamento dei residui attivi, relativi agli anni precedenti, si riporta la situazione delle entrate contributive e delle altre entrate per l'anno 2000, 2001 e 2002.

	RESIDUI INIZIO ANNO	RESIDUI RISCOSSI NELL'ANNO	RESIDUI DA RISCUOTERE	IN %
ANNO 2000 ENTRATE CONTRIBUTIVE	43.535.981	35.570.077	7.965.904	18,30
ALTRE ENTRATE	50.018.593	46.198.150	3.820.443	7,64
ANNO 2001 ENTRATE CONTRIBUTIVE	57.631.571	42.271.533	15.360.038	26,65
ALTRE ENTRATE	16.252.560	12.203.886	4.048.674	24,91
ANNO 2002 ENTRATE CONTRIBUTIVE	63.858.003	40.176.862	23.681.141	37,08
ALTRE ENTRATE	17.541.474	13.343.229	4.198.245	23,93

Il Collegio rileva un rallentamento progressivo nella riscossione dei residui attivi delle entrate contributive, che merita particolare attenzione.

Relativamente alle partite provenienti dalla parte corrente del bilancio, si è riscontrata la seguente suddivisione annuale.

CONTRIBUTO SOGGETTIVO

Capitolo 0101

	al 01.01.2002	Riaccertamenti	Riscossioni	al 31.12.2002
1987	2.347	-------	496	1.851
1989	725	-------	-------	725
1990	47.017	-------	1.591	45.426
1991	32.361	-------	-------	32.361
1992	------	-------	-------	-------
1993	197.198	-------	23.485	173.713
1994	188.403	-------	50.446	137.957
1995	1.836	-------	-------	1.836
1996	46.454	-------	23.303	23.151
1997	534.982	-------	3.579	531.403
1998	215.949	-------	1.422	214.725
1999	2.717.030	- 22.525	548.466	2.146.039
2000	6.825.303	-------	609.554	6.215.749
2001	23.844.444	-------	17.116.021	6.768.423

Il Collegio, al riguardo, tenuto conto che sussistono posizioni, a debito degli iscritti, di vecchia data, raccomanda all'Ente di assumere opportune iniziative.

AFFITTO DEGLI IMMOBILI

Capitolo 0501

	al 01.01.2002	Riaccertamenti	Riscossioni	al 31.12.2002
1986	24.407	-------	471	23.936
1987	25.532	-------	-------	25.532
1988	17.378	-------	2.849	14.529
1989	725	-------	-------	725
1990	32.786	-------	1.591	32.786
1991	5.572	-------	230	5.342
1992	62.527	- 4.638	-------	57.889
1993	11.519	- 10.178	373	968
1994	51.173	- 2.841	849	47.483
1995	68.533	- 1.308	3.833	63.392
1996	277.606	- 5.448	80.066	192.093
1997	168.246	- 8.225	28.931	131.090
1998	1.036.658	- 59.987	27.281	949.389
1999	857.765	- 16.737	142.509	695.520
2000	925.801	- 5.858	25.658	894.285
2001	5.904.295	- 2.906	5.210.183	691.206

RECUPERO ONERI ACCESSORI SU LOCAZIONI

Capitolo 0604

	al 01.01.2002	Riaccertamenti	Riscossioni	al 31.12.2002
1989	1.082	-------	1.082	--------
1991	111	-------	111	--------
1992	13.974	- 450	5.929	7.595
1993	9.814	- 3.791	447	5.576
1994	18.189	- 1.113	15	17.061
1995	19.205	- 915	31	18.259
1996	58.837	- 129	6.674	52.034
1997	97.972	- 7.129	48.922	41.921
1998	56.894	- 414	3.618	52.8621
1999	117.399	- 10	70.885	46.504
2000	28.618	- 1.390	8.769	18.459
2001	100.875	- 315	50.782	49.778

I riaccertamenti in diminuzione, effettuati sui residui relativi agli affitti degli immobili ed agli oneri accessori, sono stati determinati da acclarate inesigibilità per fallimento o per irreperibilità del conduttore, nonché per la negativa conclusione di procedure esecutive.

GESTIONE DEI RESIDUI

	CONSISTENZA AL 01.01.2002	**SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2002**	**PAGAMENTI**	**RESIDUI PASSIVI AL 31/12/2002**	
				in valori assoluti	in %
USCITE CORRENTI	6.446.808	6.414.219	4.215.413	2.198.806	34,28
USCITE IN CONTO CAPITALE	69.124.260	69.308.128	56.120.306	13.187.822	19,03
USCITE PER PARTITE DI GIRO	5.280.632	5.280.632	2.970.717	2.309.915	43,74
TOTALE	80.851.700	81.002.979	63.306.436	17.696.543	20,66

I **residui della parte capitale** sono essenzialmente 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 € 180.565.159. Tale cifra è inferiore alla somma prevista per gli esborsi, ammontante a € 273.323.383.

Durante l'esercizio si sono realizzate riscossioni per € 256.703.968 ed effettuati pagamenti per € 304.685.556.

Considerato che la **consistenza iniziale di cassa**, aggiornata con i dati definitivi del Bilancio consuntivo 2001, ammontava a € 92.758.224, la misura del saldo finale di cassa è pari a € 44.776.636, come emerge dalle risultanze delle scritture contabili dell'Ente.

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

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La complessiva situazione finanziaria dell'Ente risulta dalla seguente **dimostrazione dell'avanzo di amministrazione** alla data del 31.12.2002:

CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO			€	**92.758.224**
Riscossioni	in c/competenza	€ 187.543.201		
	in c/residui	€ 69.160.767	€	256.703.968
Pagamenti	in c/competenza	€ 241.379.121		
	in c/residui	€ 63.306.435	€	304.685.556
TOTALE CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			€	**44.776.636**
CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			€	**44.776.636**
Residui attivi	degli esercizi precedenti	€ 28.174.491		
	dell'esercizio	€ 45.396.714	€	73.571.205
Residui passivi	degli esercizi precedenti	€ 17.696.543		
	dell'esercizio	€ 29.363.591	€	47.060.134
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE A FINE ESERCIZIO			€	**71.287.707**

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

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2002

La situazione patrimoniale esposta in bilancio è stata redatta sulla base del modello di cui all'allegato G), del D.P.R. n.696/1979.

In particolare si ritiene doveroso formulare alcune considerazioni in ordine alle partite che rivestono maggiore importanza per la gestione economico-finanziaria dell'Ente:

- **le disponibilità liquide presso banche** a fine esercizio 2002 (€ 44.776.636) risultano inferiori di € 47.981.588 (- 51,73%) rispetto a quelle di € 92.758.224 al 31/12/2001. L'importo di € 44.776.636 trova riscontro nelle scritture dell'Ente relative al conto corrente acceso presso la Banca Popolare di Sondrio;
- **i residui attivi** sono diminuiti, nel complesso, di € 23.935.864, essendo il loro ammontare passato da € 97.507.070 a € 73.571.206. Quest'ultima cifra è così costituita: € 71.471.717 per crediti verso iscritti e terzi; € 160.623 per crediti verso lo Stato ed altri Enti e € 1.938.866 per crediti diversi. Si richiamano al riguardo, per i residui relativi alla gestione di competenza, le precisazioni già espresse nella presente relazione; altrettanto si rileva per i residui attivi relativi ai crediti verso lo Stato ed altri Enti il cui decremento pari a € 16.905, corrispondente al 9,52% dell'ammontare esistente al 01.01.2002 (€ 177.528).
- **i crediti bancari e finanziari** nel complesso evidenziano un incremento. Al riguardo, premesso che nell'anno considerato rispetto al 2001 non sussiste più alcun importo relativo a mutui ed anticipazioni attive, si evidenziano le seguenti variazioni:
i prestiti al personale sono diminuiti di € 15.330 passando da € 161.246 ad € 145.916 (- 9,50%).
- **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 € 365.483.287 a € 408.807.401, con un differenziale positivo di € 43.324.114. Tale aumento, è principalmente riferibile agli incrementi evidenziati dalle obbligazioni e cartelle fondiarie per € 512.061 e dalla gestione del patrimonio mobiliare affidato a terzi, pari a € 67.777.119.

La classificazione contabile dei titoli posseduti dalla Cassa fra le immobilizzazioni finanziarie, è connessa alle decisioni del Consiglio di Amministrazione che ha ritenuto di considerare tali titoli investimenti durevoli, da mantenere nel patrimonio della Cassa; conseguentemente la valutazione di tali titoli, deve essere rettificata in diminuzione, in presenza di perdite durevoli di valore. In tale ottica il Consiglio di Amministrazione ha rettificato il titolo FIAT per tenere conto della perdita permanente di valore dello stesso di € 11.299.011.

Il Consiglio di Amministrazione, visto l'andamento del mercato, ha altresì prudenzialmente costituito un fondo oscillazione titoli di € 5.000.000.

. **gli immobili da reddito**, valutati sulla base dei prezzi di acquisto, sono pari a € 359.515.383 con un incremento per nuove acquisizioni rispetto alla consistenza all'01.01.2002 di € 65.121.573.

Il valore al 31.12.2002 è rettificato con l'iscrizione, nel corrispondente **fondo di ammortamento**, dell'accantonamento complessivo di € 71.912.163, oltre al fondo di € 6.629.679 relativo all'immobile sede della Cassa. Il fondo di ammortamento immobili da reddito rappresenta il 20% del valore dei correlativi cespiti, mentre quello destinato all'immobile della sede di € 6.629.679 al 20,40% del relativo valore.

Nel merito va sottolineato che l'ammontare dei canoni attivi accertati (€ 15.816.953) costituisce il 4,15% del valore complessivo degli immobili, considerato al costo storico.

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

. **la consistenza dei residui passivi** è diminuita da € 80.738.353 a € 47.260.819 con un decremento "netto" di € 33.477.534 per effetto della corrispondente riduzione dei debiti per acquisizioni immobiliari da perfezionare (€ 30.629.569), di quelli verso i fornitori, (€ 3.119.428) nonché dei debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute (€ 291.711);

. **i fondi di accantonamento** per riserve previdenziali ed assistenziali (globalmente pari a € 761.519.258 al 31.12.2002) sono attualmente disciplinati dall'articolo 61 del Regolamento di esecuzione (art.26 della Legge 414/91).

Tali fondi nell'esercizio 2003 verranno incrementati dall'avanzo economico del 2002 (pari a € 37.937.062).

Si ritiene utile evidenziare la **consistenza dei fondi relativi agli esercizi 2001 e 2002**:

FONDI DI ACCANTONAMENTO

	2001	2002
a)Fondo TFR	1.579.129	1.469.429
b)Fondo rischi	10.072	10.098
b)Fondo per la Previdenza	722.250.996	758.039.847
c)Fondo per l'Assistenza	3.197.789	3.479.411
Totale	727.037.986	762.998.785

La consistenza del fondo TFR si è così modificata nel corso del 2002 per effetto delle seguenti operazioni:

Consistenza del fondo TFR al 31/12/2001	€ 1.579.129
utilizzo del fondo TFR nell'esercizio 2002	€ 315.664
quota TFR dell'esercizio 2002	€ 205.964
Consistenza del fondo TFR al 31/12/2002	€ 1.469.429

Le **poste rettificative** dell'attivo espongono, in totale, un valore di € 99.886.956 superiore di € 2.912.275 (+ 2,91%) a quello della consistenza iniziale dell'anno 2002 (€ 96.974.681).

Detto incremento è tuttavia di gran lunga inferiore a quello analogo registrato nell'anno 2001 di € 18.964.530 (valore corrispondente al 24,31% della consistenza al 01 gennaio 2001) pari ad € 78.010.152.

Relativamente ai **fondi di ammortamento**, il Collegio ritiene opportuno precisare che al 31.12.2002 risulta una consistenza dei fondi concernenti impianti, attrezzature varie, mobili, automezzi, macchine d'ufficio, software, hardware, censimento patrimonio immobiliare, pari a € 3.932.396 con un incremento di € 649.151, rispetto all'esercizio precedente.

La consistenza dei fondi di € 99.886.956 rappresenta il totale degli accantonamenti al 31.12.2002 relativo ai beni ammortizzabili.

CONTO ECONOMICO AL 31/12/2002

Il conto economico, predisposto sulla base del modello di cui all'allegato H) del D.P.R. n.696/1979 può sintetizzarsi come segue:

COMPONENTI FINANZIARI		
Parte corrente		
entrate correnti accertate	€ 162.282.771	
uscite correnti impegnate	€ 101.147.609	€ + 61.135.162
Variazioni patrimoniali straordinarie		
insussistenze del passivo	€ 98.427	
differenze di arrotondamento	€ 5	€ 98.432
Rivalutazione anticipo d'imposta sul TFR		€ 1.934
Spese di competenza impegnate in esercizi successivi		€ 70.335
Rettifica impegni I parte c/economico		€ 5.399.283
Rivalutaz. attività fin. non costit. immobilizzazioni		€ 1.529.048
TOTALE COMPONENTI POSITIVI		**€ 68.234.194**
* * * * *		
Spese di comp., impegn. in prec.es. (diverse di amm.)		€ 58.738
Svalutazioni e deprezzamenti		€ 16.645.270
Ammortamenti e deperimenti		€ 7.769.418
Accantonamenti di imposte e tasse di competenza		€ 5.303.074
Personale		
quota adeguamento fondo TFR e anz. personale	€ 246.188	
ferie maturate e non godute	€ 61.105	
oneri sociali	€ 15.162	€ 322.455
Variazioni patrimoniali straordinarie		
sopravvenienze del passivo	€ 54.820	
insussistenze dell'attivo	€ 142.594	
minusvalenze	€ 763	€ 198.177
Entrate accertate di pertinenza eserc.succ.vi		€ -------
TOTALE COMPONENTI NEGATIVI		**€ 30.297.132**
Avanzo economico		**€ 37.937.062**

In ordine al **conto economico** è possibile rilevare:

. **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 2002 l'importo complessivo delle **entrate correnti** è stato accertato in € 162.282.771 con un incremento di € 3.796.745 (+ 2,34%) rispetto all'esercizio precedente.

In particolare, viene evidenziato che l'anzidetto incremento è strettamente connesso all'aumento delle entrate contributive (rispetto a quelle del 2001 € 8.491.260) dovute ad una più efficace acquisizione dei dati relativi ai redditi degli iscritti, nonché ai migliori risultati ottenuti nel recupero dei crediti pregressi.

Tale positivo incremento delle entrate correnti, viene, tuttavia, attenuato dalla oggettiva diminuzione dei "proventi patrimoniali e finanziari" pari ad € 6.313.518, conseguente alla persistente crisi dei mercati finanziari mondiali.

L'importo complessivo delle **spese di gestione** è stato accertato in € 56.878.758 che al netto delle imposte dell'esercizio accantonate di € 5.303.074 per IRPEG e IRAP, determina un valore di € 51.575.684, comprensivo delle maggiori svalutazioni e deprezzamenti per € 16.645.270.

Ciò stante si rileva un contenimento di € 10.304.367 rispetto all'anno precedente, non determinato da minori spese di gestione, bensì da una minore incidenza di oneri tributari.

Le **spese per prestazioni assistenziali e previdenziali** sono aumentate da € 65.041.298 a € 74.565.983 con un incremento di € 9.524.685 (+14,64%).

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	€ 5.896.566	16,14%	€ 42.421.883
. pensioni indirette	€ 380.288	6,32%	€ 6.398.591
. pensioni di reversibilità	€ 518.086	9,78%	€ 5.813.865
. pensioni di anzianità	€ 2.679.364	31,38%	€ 11.215.966

Anche per l'anno 2002 le prestazioni per anzianità confermano il più significativo incremento rispetto agli altri trattamenti pensionistici.

L'avanzo economico al 31 dicembre 2002, determinato in complessivi € 37.937.062, risulta superiore a quello rilevato al termine della gestione 2001 per € 1.866.589. L'avanzo economico così registrato incrementa la consistenza del fondo di previdenza in misura pari al 99,5% e di quello di assistenza in misura pari allo 0,5%. Ciò in conformità all'articolo 61del Regolamento di esecuzione.

Dopo l'approvazione del presente bilancio, tenuto conto degli utilizzi e della imputazione dell'avanzo, i fondi anzidetti avranno la seguente consistenza:

Fondo per la **previdenza**	€ 795.652.904
Fondo per **l'assistenza**	€ 3.803.416
TOTALE	**€ 799.456.320**

Per le **indennità di maternità**, per il 2002 si è verificato il saldo negativo per € 256.842, relativo alla differenza fra contributi per € 2.946.589 e prestazioni erogate (€ 3.203.431). 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 31/12/2002**.

Il Collegio ha preso atto dei bilanci delle società partecipate e controllate, i cui risultati d'esercizio, raffrontati con quelli dell'anno precedente sono di seguito evidenziati:

SOCIETA'	RISULTATO D'ESERCIZIO 2002	RISULTATO D'ESERCIZIO 2001
Prévira Immobiliare S.p.A.	€ 18.879	€ 32.497
Prévira Invest SIM S.p.A.	€ 114.501	€ (97.659)
Dialogo S.p.A.	€ 63.168	€ (128.626)
Finrex S.p.A.	€ 206.548	€ (448.354)
Holding Terme di Agnano S.p.A.	€ 620	€ 23.753

Dal raffronto con i dati relativi alla gestione dell'anno 2001, si evidenzia che tutte le società hanno comunque chiuso con un utile di esercizio, evidentemente minimo per la Holding Terme di Agnano spa, alla quale società, posta in liquidazione nel corso del 2003, risultano versati i soli 3/10 del capitale sottoscritto, il cui rendimento è stato sufficiente a coprire i costi di gestione. Il suddetto raffronto lascia trasparire una tendenziale positiva gestione, ancorché per alcune società sia minima.

Con le risorse, sia in termini finanziari che di professionalità, messe a disposizione dalla Associazione nei confronti delle società controllate e partecipate, il Collegio, che sta svolgendo un'attività mirata ad una maggiore conoscenza di dette società partecipate, auspica – nel rispetto della autonomia gestionale propria di soggetti giuridici privati, quali sono le suddette società – una sempre crescente operatività delle stesse, al fine del conseguimento di proficui risultati per le loro rispettive gestioni, che, in tempi brevi, sia in grado di remunerare, adeguatamente, i capitali investiti dalla Cassa.

Il Collegio Sindacale, alla luce delle considerazioni sopra espresse e verificate la corrispondenza delle voci del conto consuntivo alle risultanze dei libri e delle scritture contabili, regolarmente tenute, esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo 2002.

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott.ssa Concetta FERRARI

Rag. Rolando CHIOCCHINI

Dott. Marcello DE RENZI

Rag. Giuliano FERRARA

Dott. Antonino MAGGI

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

Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2002

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 2002, 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.

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 6 giugno 2002.

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. Nel corso del 2002, l'implementazione del nuovo sistema di accertamento e riscossione contributi, introdotto dall'Associazione, ha permesso il miglioramento della gestione e del controllo di queste attività. I primi risultati conseguiti, hanno consentito anche il superamento delle incertezze che erano state riscontrate nelle nostre precedenti verifiche relative, soprattutto, alla stima dei contributi dovuti a titolo di contribuzione minima e a titolo di eccedenza.

3.b Come indicato nella nostra precedente relazione, 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 € 21.853.200, 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 Relativamente alle partecipazioni nelle società controllate, anche la società Finrex S.p.A. ha provveduto ad assoggettare a revisione contabile indipendente il proprio bilancio a partire dall'esercizio 2002. La revisione del bilancio è stata svolta dalla nostra società senza riscontrare alcuna eccezione.

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 2002, in conformità alle norme che disciplinano il conto consuntivo, richiamate nel secondo paragrafo.

Roma, 6 giugno 2003

HLB Ria & Partners S.p.A.

Gaetano Aita
Partner

Rappresentazione

di alcune voci del Bilancio consuntivo dell'esercizio 2002

- prospetti -

PAGINA BIANCA

ISCRIZIONI ANNO 2002

Totale iscritti al 31/12/2001		**31.462**
Iscrizioni deliberate anno 2002		**+ 432**
Variazioni intervenute in corso d'anno per:		
Cancellazioni		
Dall'albo	214	
per decesso	58	
per cessazione attività	183	
Per esercizio facoltà art.4 c.3 Statuto e art. 7 c.3 R.E.	49	
Per opzione art. 4 c.4 Statuto e art.7 c.1, l.c) R.E.	20	
Annullamenti iscrizione	56	
Pensionati attivi	217	**- 797**
Numero iscritti al 31/12/2002		**31.097**

Riepilogo Prestazioni

Pensioni di vecchiaia		
- Impegni	Euro	42.421.883
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	94.799
	Euro	**42.327.084**
Pensioni Indirette		
- Impegni	Euro	6.398.591
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	21.478
	Euro	**6.377.113**
Pensioni di reversibilità		
- Impegni	Euro	5.813.865
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	16.173
	Euro	**5.797.692**
Pensioni di invalidità		
- Impegni	Euro	3.354.191
- Riacc. in diminuzione	Euro	10.149
- Recuperi	Euro	60.091
	Euro	**3.283.951**
Indennità una-tantum		
- Impegni	Euro	-
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**-**
Liquidazioni		
- Impegni	Euro	-
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**-**
Trasferimento contributi - L. 45/90		
- Impegni	Euro	46.470
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**46.470**
Indennità di maternità		
- Impegni	Euro	3.203.431
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**3.203.431**
Pensioni di anzianità		
- Impegni	Euro	11.215.966
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**11.215.966**
Pensioni di inabilità		
- Impegni	Euro	792.130
- Riacc. in diminuzione	Euro	3.822
- Recuperi	Euro	1.521
	Euro	**786.787**
Erogazioni a titolo ass.le art. 10 L. 414/91		
- Impegni	Euro	238.510
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**238.510**
Restituzione contributi art. 23 - L. 414/91		
- Impegni	Euro	1.080.946
- Riacc. in diminuzione	Euro	218
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**1.080.728**

ALTRE PRESTAZIONI EROGATE NELL'ANNO 2002

N. 145 EROGAZIONI A TITOLO ASSISTENZIALE

n. 12 sussidi	€. 49.582
n. 1 spese in case di riposo per anziani e/o lungodegenti	€. 2.500
n. 31 spese funerarie	€. 32.008
n. 101 borse di studio	€. 154.420
Totale	€. 238.510

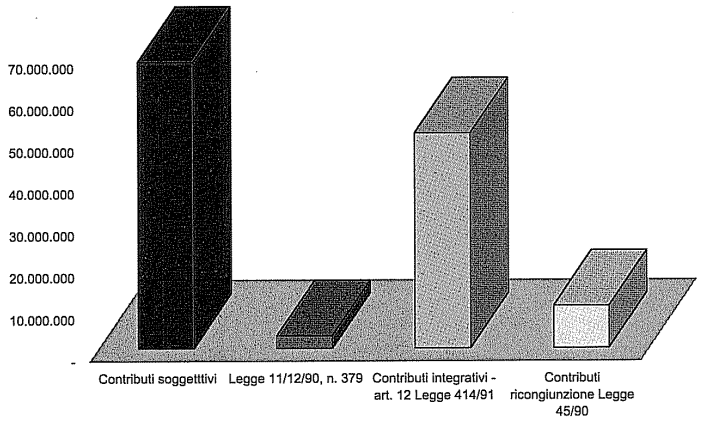
N. 404 INDENNITA' DI MATERNITA' €. 3.203.431

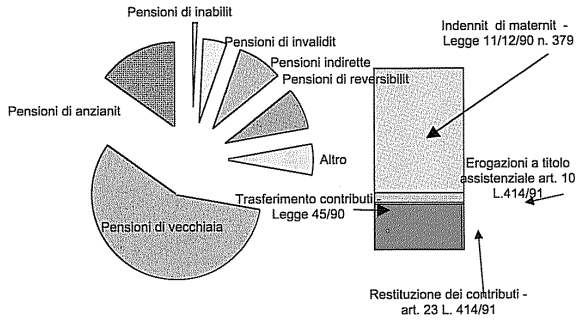
N. 48 RESTITUZIONE CONTRIBUTI ART. 23 L. 414/91 €. 1.080.946

Analisi delle Entrate contributive e delle Prestazioni Istituzionali
Bilancio consuntivo per l'esercizio 2002

%	*ENTRATE CONTRIBUTIVE*	
51,51%	Contributi soggetttivi	68.386.378
2,22%	Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n. 379	2.946.589
38,72%	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	51.404.091
7,56%	Contributi ricongiunzione Legge 45/90	10.033.132
100,0%	**TOTALE**	**132.770.190**

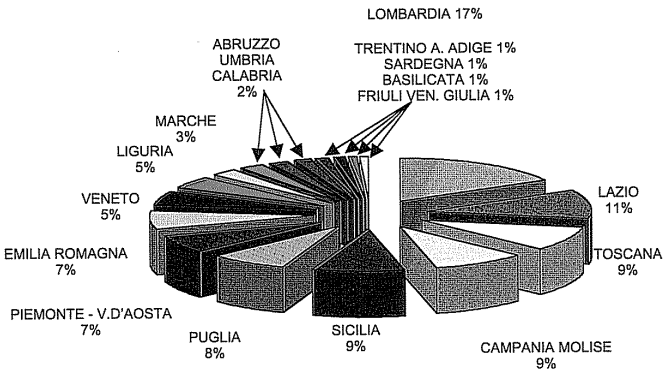
%	*SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI*	
56,89%	Pensioni di vecchiaia	42.421.883
15,04%	Pensioni di anzianità	11.215.966
1,06%	Pensioni di inabilità	792.130
4,50%	Pensioni di invalidità	3.354.191
8,58%	Pensioni indirette	6.398.591
7,80%	Pensioni di reversibilità	5.813.865
4,30%	Indennità di maternità - Legge 11/12/90 n. 379	3.203.431
0,32%	Erogazioni a titolo assistenziale - art. 10 L. 414/91	238.510
0,06%	Trasferimento contributi - Legge 45/90	46.470
1,45%	Restituzione dei contributi - art. 23 L. 414/91	1.080.946
100,0%	**TOTALE**	**74.565.983**





ISCRITTI ALLA CASSA ALLA DATA DEL 31/12/2002 SUDDIVISI PER REGIONE

REGIONE	*N. ISCRITTI*	*N. COLLEGI*	ELENCO DEI COLLEGI AL 31/12/2002												
LOMBARDIA	5.177	13	Bergamo	Brescia	Busto Arsizio	Cremona	Como	Lecco	Mantova	Milano	Monza	Pavia	Varese	Vigevano	Voghera
LAZIO	3.431	5	Civitavecchia	Frosinone	Latina	Roma	Viterbo								
TOSCANA	2.786	11	Arezzo	Firenze	Grosseto	Livorno	Lucca	Massa Carrara	Montepulciano	Pisa	Pistoia	Prato	Siena		
CAMPANIA	3.083	10	Avellino	Benevento	Caserta	Napoli	Nola	Nocera Inferiore	Sala Consilina	Salerno	Torre Annunziata	Vallo Lucania	Campobasso		
SICILIA	2.829	12	Agrigento	Caltagirone	Caltanissetta	Catania	Marsala	Messina	Nicosia	Palermo	Ragusa	Siracusa	Trapani	Barc. P. G.	
PUGLIA	2.576	7	Bari	Brindisi	Foggia	Lecce	Lucera	Taranto	Trani						
PIEMONTE	2.048	9	Alessandria	Asti	Cuneo	Mondovì	Novara	Torino	Tortona	Vercelli	Biella				
EMILIA ROMAGNA	2.024	9	Bologna	Ferrara	Forlì	Modena	Parma	Piacenza	Ravenna	Reggio Emilia	Rimini				
VENETO	1.711	8	B. del Grappa	Belluno	Padova	Rovigo	Treviso	Venezia	Verona	Vicenza					
LIGURIA	1.366	6	Chiavari	Genova	Imperia	La Spezia	Sanremo	Savona							
MARCHE	787	5	Ancona	Ascoli Piceno	Fermo	Macerata	Pesaro								
CALABRIA	743	6	Ctanzaro	Cosenza	Crotone	Reggio Calabria	Vibo Valentia	Locri							
ABRUZZO	618	6	Avezzano	Lanciano	L'Aquila	Pescara	Teramo	Chieti							
UMBRIA	500	2	Perugia	Terni											
FRIULI VEN. GIULIA	456	3	Pordenone	Trieste	Udine										
BASILICATA	286	3	Matera	Melfi	Potenza										
MOLISE	64	1	Campobasso												
SARDEGNA	339	3	Cagliari	Sassari	Oristano										
TRENTINO A. ADIGE	236	2	Bolzano	Trento											
VALLE D'AOSTA	37	1	Aosta												
Totali	31.097	122													



Iscritti alla Cassa divisi per collegi professionali alla data del 31/12/2002

COLLEGIO	N.ISCRITTI CASSA	COLLEGIO	N.ISCRITTI CASSA
AGRIGENTO	180	MESSINA	288
ALESSANDRIA	229	MILANO	2071
ANCONA	179	MODENA	167
AOSTA	37	MONDOVI'	59
AREZZO	326	MONTEPULCIANO	79
ASCOLI PICENO	103	MONZA	569
ASTI	57	NAPOLI	1254
AVELLINO	175	NICOSIA	24
AVEZZANO	38	NOCERA INFERIORE	146
BARCELLONA P	162	NOLA	211
BARI	803	NOVARA	273
BASSANO DEL GRAPPA	100	ORISTANO	29
BELLUNO	55	PADOVA	356
BENEVENTO	133	PALERMO	748
BERGAMO	355	PARMA	214
BIELLA	155	PAVIA	148
BOLOGNA	623	PERUGIA	354
BOLZANO	119	PESARO	175
BRESCIA	605	PESCARA	175
BRINDISI	204	PIACENZA	92
BUSTO ARSIZIO	186	PISA	249
CAGLIARI	189	PISTOIA	255
CALTAGIRONE	54	PORDENONE	117
CALTANISSETTA	68	POTENZA	161
CAMPOBASSO	64	PRATO	213
CASERTA	359	RAGUSA	133
CATANIA	687	RAVENNA	138
CATANZARO	176	REGGIO CALABRIA	248
CHIAVARI	101	REGGIO EMILIA	183
CHIETI	53	RIMINI	234
CIVITAVECCHIA	86	ROMA	2627
COMO	323	ROVIGO	50
COSENZA	222	SALA CONSILINA	58
CREMONA	169	SALERNO	469
CROTONE	60	SAN REMO	62
CUNEO	151	SASSARI	121
FERMO	120	SAVONA	320
FERRARA	235	SIENA	190
FIRENZE	668	SIRACUSA	159
FOGGIA	397	TARANTO	264
FORLI'	138	TERAMO	263
FROSINONE	164	TERNI	146
GENOVA	624	TORINO	949
GROSSETO	92	TORRE ANNUNZIATA	204
IMPERIA	63	TORTONA	52
LA SPEZIA	196	TRANI	340
LANCIANO	46	TRAPANI	147
L'AQUILA	43	TRENTO	117
LATINA	396	TREVISO	248
LECCE	434	TRIESTE	114
LECCO	83	UDINE	225
LIVORNO	235	VALLO DELLA LUCANIA	74
LOCRI	3	VARESE	168
LUCCA	350	VENEZIA	245
LUCERA	134	VERCELLI	123
MACERATA	210	VERONA	436
MANTOVA	290	VIBO VALENTIA	34
MARSALA	179	VICENZA	221
MASSA CARRARA	129	VIGEVANO	111
MATERA	93	VITERBO	158
MELFI	32	VOGHERA	99
		Totale	***31097***

LIQUIDAZIONI INDENNITA' DI MATERNITA' EROGATE NELL'ANNO 2002 AI SENSI DELLA LEGGE 379/1990

REGIONE	NUMERO		IMPORTO
PIEMONTE	27	€.	305.560
VALLE D' AOSTA	-	€.	----------
LOMBARDIA	76	€.	767.430
TRENTINO ALTO ADIGE	5	€.	103.065
VENETO	21	€.	188.724
FRIULI VENEZIA GIULIA	6	€.	59.678
EMILIA ROMAGNA	26	€.	324.211
TOSCANA	30	€.	256.808
UMBRIA	10	€.	99.127
MARCHE	8	€.	42.118
LAZIO	33	€.	191.844
ABRUZZO	9	€.	54.201
MOLISE	-	€.	----------
CAMPANIA	22	€.	96.954
PUGLIA	46	€.	227.542
BASILICATA	7	€.	31.541
CALABRIA	13	€.	40.587
SICILIA	36	€.	162.247
SARDEGNA	4	€	21.713
LIGURIA	25	€.	230.081
	404 TOT.	€.	3.203.431

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

ISTITUTI	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALE
BANCA POPOLARE DI SONDRIO C/CB N. 65000/14	1.283.782	471.155	1.754.937
BANCA INTESA, C/CB N. 18/9	1.108.845	-	1.108.845
BANCA INTESA, C/CB N. 30370	-	52.023	52.023
BANCA POPOLARE DI SONDRIO C/CB N. 3110/10	86.584	-	86.584
BANCA POPOLARE DI NOVARA, C/CB N. 2681	91	-	91
ROLO BANCA 1473 - C/CB. N. 5397	8	-	8
MEDIOLANUM BANCA S.P.A., C/CB N. 8/6	566	-	566
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	1.436	-	1.436
BANCA FINNAT EURAMERICA	16.544	-	16.544
BANCA DEL SALENTO	568	-	568
MELIORBANCA	581	-	581
GREIF SIM	14.360	-	14.360
C/C POSTALE C/CP N. 61129003	-	-	-
C/C POSTALE C/CP N. 42850008	-	5.528	5.528
C/C POSTALE C/CP N. 504019	-	2.678	2.678
C/C POSTALE C/CP N. 42890004	-	2.484	2.484
	2.513.365	**533.868**	**3.047.233**

DIVIDENDI SU AZIONI - Cap. 0507

Dividendi da partecipazioni c/o PRE'VIRA INVEST SIM	Euro	3.254.053
Dividendi da partecipazioni c/o GESTIONI PATRIMONIALI FINNAT	Euro	13.309
Dividendi da partecipazioni c/o BANCA INTESA	Euro	18.720
Dividendi da partecipazioni c/o GENERALI ASSET MANAGEMENT	Euro	5.430

Residui Attivi

al 31.12.2002

PAGINA BIANCA

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1982

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0105	Contributi marche comuni	1.777,76	0,00	(=)	1.777,76	81,68	1.696,08
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	4,37	4,37	(-)	0,00	0,00	0,00
TOTALE		**1.782,13**	**-4,37**		**1.777,76**	**81,68**	**1.696,08**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1983

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0105	Contributi marche comuni	344,09	0,00	(=)	344,09	0,00	344,09
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	1.024,49	1.024,49	(-)	0,00	0,00	0,00
TOTALE		**1.368,58**	**-1.024,49**		**344,09**	**0,00**	**344,09**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1984

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0105	Contributi marche comuni	167,29	0,00	(=)	167,29	0,00	167,29
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	331,76	331,76	(-)	0,00	0,00	0,00
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	102,05	0,00	(=)	102,05	0,00	102,05
	TOTALE	**601,10**	**-331,76**		**269,34**	**0,00**	**269,34**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1985

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0105	Contributi marche comuni	106.777,03	0,00	(=)	106.777,03	0,00	106.777,03
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	351,79	351,79	(-)	0,00	0,00	0,00
1307	Partite in conto sospesi	155,10	0,00	(=)	155,10	0,00	155,10
	TOTALE	**107.283,92**	**-351,79**		**106.932,13**	**0,00**	**106.932,13**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1986

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0501	Affitti di immobili	24.407,23	0,00	(=)	24.407,23	471,38	23.935,85
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	336,24	336,24	(-)	0,00	0,00	0,00
	TOTALE	**24.743,47**	**-336,24**		**24.407,23**	**471,38**	**23.935,85**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1987

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	2.347,50	0,00	(=)	2.347,50	495,80	1.851,70
0501	Affitti di immobili	25.531,54	0,00	(=)	25.531,54	0,00	25.531,54
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	323,73	323,73	(-)	0,00	0,00	0,00
	TOTALE	**28.202,77**	**-323,73**		**27.879,04**	**495,80**	**27.383,24**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1988

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0501	Affitti di immobili	17.377,82	0,00	(=)	17.377,82	2.848,71	14.529,11
TOTALE		**17.377,82**	**0,00**		**17.377,82**	**2.848,71**	**14.529,11**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1989

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	724,98	0,00	(=)	724,98	0,00	724,98
0501	Affitti di immobili	23.356,90	0,00	(=)	23.356,90	0,00	23.356,90
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	934,58	934,58	(-)	0,00	0,00	0,00
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	1.082,10	0,00	(=)	1.082,10	1.082,10	0,00
	TOTALE	**26.098,56**	**-934,58**		**25.163,98**	**1.082,10**	**24.081,88**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1990

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	47.017,24	0,00	(=)	47.017,24	1.590,69	45.426,55
0501	Affitti di immobili	32.785,81	0,00	(=)	32.785,81	0,00	32.785,81
TOTALE		**79.803,05**	**0,00**		**79.803,05**	**1.590,69**	**78.212,36**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1991

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	32.360,89	0,00	(=)	32.360,89	0,00	32.360,89
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	125,50	0,00	(=)	125,50	0,00	125,50
0501	Affitti di immobili	5.571,54	0,00	(=)	5.571,54	229,96	5.341,58
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	504,14	504,14	(-)	0,00	0,00	0,00
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	110,99	0,00	(=)	110,99	110,99	0,00
	TOTALE	**38.673,06**	**-504,14**		**38.168,92**	**340,95**	**37.827,97**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1992

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0501	Affitti di immobili	62.526,88	4.638,29	(-)	57.888,59	0,00	57.888,59
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	13.974,32	450,23	(-)	13.524,09	5.929,26	7.594,83
TOTALE		**76.501,20**	**-5.088,52**		**71.412,68**	**5.929,26**	**65.483,42**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1993

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	197.197,83	0,00	(=)	197.197,83	23.485,33	173.712,50
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	44.801,36	0,00	(=)	44.801,36	1.111,56	43.689,80
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	212.567,99	0,00	(=)	212.567,99	11.738,89	200.829,10
0501	Affitti di immobili	11.518,71	10.177,53	(-)	1.341,18	373,23	967,95
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	9.814,19	3.791,49	(-)	6.022,70	446,97	5.575,73
	TOTALE	**475.900,08**	**-13.969,02**		**461.931,06**	**37.155,98**	**424.775,08**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1994

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	188.402,65	0,00	(=)	188.402,65	50.445,63	137.957,02
0501	Affitti di immobili	51.173,40	2.840,82	(-)	48.332,58	849,22	47.483,36
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	18.189,16	1.112,84	(-)	17.076,32	15,49	17.060,83
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	3.954,33	108,46	(-)	3.845,87	0,00	3.845,87
	TOTALE	**261.719,54**	**-4.062,12**		**257.657,42**	**51.310,34**	**206.347,08**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1995

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	1.836,01	0,00	(=)	1.836,01	0,00	1.836,01
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	5.449,49	0,00	(=)	5.449,49	0,00	5.449,49
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	9.677,11	0,00	(=)	9.677,11	0,00	9.677,11
0501	Affitti di immobili	68.532,70	1.307,63	(-)	67.225,07	3.833,11	63.391,96
0603	Rimborsi da erario	3.186,67	0,00	(=)	3.186,67	0,00	3.186,67
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	19.204,88	915,18	(-)	18.289,70	30,99	18.258,71
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	2.722,01	0,00	(=)	2.722,01	0,00	2.722,01
	TOTALE	**110.608,87**	**-2.222,81**		**108.386,06**	**3.864,10**	**104.521,96**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1996

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	46.454,52	0,00	(=)	46.454,52	23.303,10	23.151,42
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	59.407,94	0,00	(=)	59.407,94	1.194,12	58.213,82
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	2.148,85	0,00	(=)	2.148,85	1.915,06	233,79
0501	Affitti di immobili	277.605,80	5.447,57	(-)	272.158,23	80.065,58	192.092,65
0502	Interessi di mora su canoni locativi	111,27	0,00	(=)	111,27	0,00	111,27
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	34,32	34,32	(-)	0,00	0,00	0,00
0603	Rimborsi da erario	6.601,23	0,00	(=)	6.601,23	0,00	6.601,23
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	58.836,66	128,69	(-)	58.707,97	6.674,32	52.033,65
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	4.371,73	0,00	(=)	4.371,73	77,47	4.294,26
	TOTALE	**455.572,32**	**-5.610,58**		**449.961,74**	**113.229,65**	**336.732,09**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1997

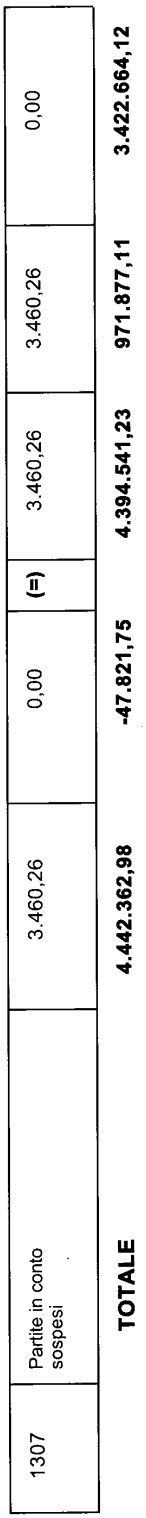
CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	534.982,05	0,00	(=)	534.982,05	3.579,05	531.403,00
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	857,93	0,00	(=)	857,93	162,32	695,61
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	100.787,77	0,00	(=)	100.787,77	1.431,61	99.356,16
0501	Affitti di immobili	168.245,79	8.225,05	(-)	160.020,74	28.930,61	131.090,13
0502	Interessi di mora su canoni locativi	510,50	0,00	(=)	510,50	12,73	497,77
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	174,82	174,82	(-)	0,00	0,00	0,00
0603	Rimborsi da erario	15.745,16	0,00	(=)	15.745,16	0,00	15.745,16
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	97.971,88	7.128,63	(-)	90.843,25	48.921,64	41.921,61
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	55.383,90	149,77	(-)	55.234,13	31.528,46	23.705,67
	TOTALE	**974.659,80**	**-15.678,27**		**958.981,53**	**114.566,42**	**844.415,11**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1998

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	215.949,10	0,00	(=)	215.949,10	1.224,00	214.725,10
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	44.443,55	0,00	(=)	44.443,55	3.826,92	40.616,63
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	152.762,79	0,00	(=)	152.762,79	1.123,87	151.638,92
0501	Affitti di immobili	1.036.657,81	59.987,49	(-)	976.670,32	27.281,34	949.388,98
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	25,56	25,56	(-)	0,00	0,00	0,00
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	56,03	56,03	(-)	0,00	0,00	0,00
0603	Rimborsi da erario	2.990,55	0,00	(=)	2.990,55	0,00	2.990,55
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	56.894,24	414,14	(-)	56.480,10	3.618,39	52.861,71
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	54.378,51	20,66	(-)	54.357,85	9.883,48	44.474,37
	TOTALE	**1.564.158,14**	**-60.503,88**		**1.503.654,26**	**46.958,00**	**1.456.696,26**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1999

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	2.717.029,92	22.525,22	(-)	2.694.504,70	548.466,09	2.146.038,61
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	147.533,31	1.466,74	(-)	146.066,57	35.478,71	110.587,86
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	552.622,29	7.074,17	(-)	545.548,12	167.122,54	378.425,58
0501	Affitti di immobili	854.765,43	16.737,10	(-)	838.028,33	142.508,56	695.519,77
0502	Interessi di mora su canoni locativi	4.827,84	0,00	(=)	4.827,84	392,00	4.435,84
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	8,52	8,52	(-)	0,00	0,00	0,00
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	117.398,90	10,00	(-)	117.388,90	70.884,77	46.504,13
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	23.345,14	0,00	(=)	23.345,14	0,00	23.345,14
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	19.305,54	0,00	(=)	19.305,54	3.564,18	15.741,36
1306	Depositi cauzionali conto terzi	2.065,83	0,00	(=)	2.065,83	0,00	2.065,83



1307	Partite in conto sospesi	3.460,26	0,00	(=)	3.460,26	3.460,26	0,00	
	TOTALE	**4.442.362,98**	**-47.821,75**		**4.394.541,23**	**971.877,11**	**3.422.664,12**	

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 2000

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	6.825.303,32	0,00	(=)	6.825.303,32	609.554,52	6.215.748,80
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	472.595,50	0,00	(=)	472.595,50	32.466,34	440.129,16
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	2.635.584,89	0,00	(=)	2.635.584,89	375.041,13	2.260.543,76
0501	Affitti di immobili	925.801,26	5.858,05	(-)	919.943,21	25.658,30	894.284,91
0502	Interessi di mora su canoni locativi	2.493,78	3,48	(-)	2.490,30	214,95	2.275,35
0505	Interessi attivi su prestiti concessi al personale	40,85	0,01	(+)	40,86	40,86	0,00
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	28.617,64	1.389,96	(-)	27.227,68	8.769,01	18.458,67
1102	Prestiti erogati al personale	152,23	0,00	(=)	152,23	152,23	0,00
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	23.604,56	0,00	(=)	23.604,56	0,00	23.604,56
1304	Trattenute per conto di terzi	2,04	0,00	(=)	2,04	2,04	0,00

1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	16.152,70	0,01	(+)	16.152,71	457,08	0,00	15.695,63
1307	Partite in conto sospesi	81.755,13	0,00	(=)	81.755,13	0,00	81.755,13	81.755,13
	TOTALE	**11.012.103,90**	**-7.251,47**		**11.004.852,43**	**1.052.356,46**		**9.952.495,97**

Residui Attivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 2001

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	23.884.444,42	0,00	(=)	23.884.444,42	17.116.020,95	6.768.423,47
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	704.616,00	0,00	(=)	704.616,00	255.814,71	448.801,29
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	23.939.970,84	0,00	(=)	23.939.970,84	20.910.187,49	3.029.783,35
0501	Affitti di immobili	5.904.294,78	2.906,20	(-)	5.901.388,58	5.210.182,63	691.205,95
0502	Interessi di mora su canoni locativi	3.539,19	3,18	(-)	3.536,01	124,04	3.411,97
0503	Interessi attivi su mutui concessi al personale	224,78	0,00	(=)	224,78	224,78	0,00
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	6.135.429,29	0,01	(-)	6.135.429,28	6.135.429,28	0,00
0505	Interessi attivi su prestiti concessi al personale	56,91	0,01	(+)	56,92	56,92	0,00
0506	Interessi attivi su titoli	1.482.725,04	0,00	(=)	1.482.725,04	1.482.725,04	0,00
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	3.553,81	0,00	(=)	3.553,81	3.509,60	44,21

0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	100.875,11	314,78	(-)	100.560,33	50.781,79	49.778,54
1101	Mutui erogati al personale	77,15	0,00	(=)	77,15	77,15	0,00
1102	Prestiti erogati al personale	528,65	0,00	(=)	528,65	528,65	0,00
1302	Ritenute previdenziali ed assistenziali	2.274,22	2.274,22	(-)	0,00	0,00	0,00
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	21.727,19	0,00	(=)	21.727,19	16,75	21.710,44
1304	Trattenute per conto di terzi	0,91	0,29	(-)	0,62	0,62	0,00
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	46.095,56	0,00	(=)	46.095,56	45.229,98	865,58
1307	Partite in conto sospesi	15.577.295,51	473,34	(-)	15.576.822,17	15.545.698,66	31.123,51
	TOTALE	**77.807.729,36**	**-5.972,01**		**77.801.757,35**	**66.756.609,04**	**11.045.148,31**

PAGINA BIANCA

Residui Passivi

al 31.12.2002

PAGINA BIANCA

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1978

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	26.204,05	0,00	(=)	26.204,05	2.893,17	23.310,88
TOTALE		**26.204,05**	**0,00**		**26.204,05**	**2.893,17**	**23.310,88**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1979

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	723,33	0,00	(=)	723,33	122,80	600,53
TOTALE		**723,33**	**0,00**		**723,33**	**122,80**	**600,53**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1980

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	492,03	0,00	(=)	492,03	0,00	492,03
TOTALE		**492,03**	**0,00**		**492,03**	**0,00**	**492,03**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1981

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	222,14	0,00	(=)	222,14	0,00	222,14
TOTALE		**222,14**	**0,00**		**222,14**	**0,00**	**222,14**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1982

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0430	Spese diverse	493,56	493,56	(-)	0,00	0,00	0,00
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	2.616,16	0,00	(=)	2.616,16	440,44	2.175,72
TOTALE		**3.109,72**	**-493,56**		**2.616,16**	**440,44**	**2.175,72**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1983

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	4,13	4,13	(-)	0,00	0,00	0,00
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	223,09	223,09	(-)	0,00	0,00	0,00
1004	Aggio su vendita marche comuni	7,13	0,00	(=)	7,13	0,00	7,13
1604	Trattenute per conto di terzi	178,54	0,00	(=)	178,54	0,00	178,54
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	13.025,97	0,00	(=)	13.025,97	449,32	12.576,65
	TOTALE	**13.438,86**	**-227,22**		**13.211,64**	**449,32**	**12.762,32**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1984

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	2,10	2,10	(-)	0,00	0,00	0,00
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	82,94	82,94	(-)	0,00	0,00	0,00
1604	Trattenute per conto di terzi	400,70	0,00	(=)	400,70	0,00	400,70
1605	Somme pagate per conto terzi	118,51	0,00	(=)	118,51	0,00	118,51
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	12.612,54	0,00	(=)	12.612,54	480,99	12.131,55
	TOTALE	**13.216,79**	**-85,04**		**13.131,75**	**480,99**	**12.650,76**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1985

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	2,35	2,35	(-)	0,00	0,00	0,00
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	87,94	87,94	(-)	0,00	0,00	0,00
1004	Aggio su vendita marche comuni	5.331,30	0,00	(=)	5.331,30	0,00	5.331,30
1604	Trattenute per conto di terzi	305,18	0,00	(=)	305,18	0,00	305,18
1605	Somme pagate per conto terzi	7.021,35	0,00	(=)	7.021,35	0,00	7.021,35
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	23.015,37	0,00	(=)	23.015,37	1.117,40	21.897,97
	TOTALE	**35.763,49**	**-90,29**		**35.673,20**	**1.117,40**	**34.555,80**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1986

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	2,64	2,64	(-)	0,00	0,00	0,00
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	84,05	84,05	(-)	0,00	0,00	0,00
1604	Trattenute per conto di terzi	314,57	0,00	(=)	314,57	0,00	314,57
1607	Partite in conto sospesi	3.844,82	0,00	(=)	3.844,82	0,00	3.844,82
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	44.725,47	0,00	(=)	44.725,47	6.497,35	38.228,12
	TOTALE	**48.971,55**	**-86,69**		**48.884,86**	**6.497,35**	**42.387,51**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1987

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	2,52	2,52	(-)	0,00	0,00	0,00
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	80,93	80,93	(-)	0,00	0,00	0,00
1604	Trattenute per conto di terzi	359,40	0,00	(=)	359,40	0,00	359,40
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	67.634,25	0,00	(=)	67.634,25	4.514,06	63.120,19
	TOTALE	**68.077,10**	**-83,45**		**67.993,65**	**4.514,06**	**63.479,59**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1988

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1604	Trattenute per conto di terzi	440,04	0,00	(=)	440,04	0,00	440,04
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	38.321,79	0,00	(=)	38.321,79	1.313,79	37.008,00
TOTALE		**38.761,83**	**0,00**		**38.761,83**	**1.313,79**	**37.448,04**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1989

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	150,93	150,93	(-)	0,00	0,00	0,00
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	138,70	138,70	(-)	0,00	0,00	0,00
1604	Trattenute per conto di terzi	475,76	0,00	(=)	475,76	0,00	475,76
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	62.179,37	0,00	(=)	62.179,37	12.870,20	49.309,17
	TOTALE	**62.944,76**	**-289,63**		**62.655,13**	**12.870,20**	**49.784,93**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1990

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1103	Immobili da reddito	51.645,69	0,00	(=)	51.645,69	0,00	51.645,69
1604	Trattenute per conto di terzi	512,20	0,00	(=)	512,20	0,00	512,20
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	4.032,49	0,00	(=)	4.032,49	2.582,28	1.450,21
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	61.005,20	0,00	(=)	61.005,20	5.991,58	55.013,62
	TOTALE	**117.195,58**	**0,00**		**117.195,58**	**8.573,86**	**108.621,72**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1991

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	9,14	9,14	(-)	0,00	0,00	0,00
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	151,24	151,24	(-)	0,00	0,00	0,00
1604	Trattenute per conto di terzi	692,13	0,00	(=)	692,13	0,00	692,13
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	43.196,55	0,00	(=)	43.196,55	382,08	42.814,47
	TOTALE	**44.049,06**	**-160,38**		**43.888,68**	**382,08**	**43.506,60**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1992

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1604	Trattenute per conto di terzi	860,99	0,00	(=)	860,99	0,00	860,99
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	77.692,34	0,00	(=)	77.692,34	1.771,99	75.920,35
TOTALE		**78.553,33**	**0,00**		**78.553,33**	**1.771,99**	**76.781,34**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1993

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	42.900,27	63.558,64	(+)	106.458,91	0,00	106.458,91
1604	Trattenute per conto di terzi	1.006,41	0,00	(=)	1.006,41	0,00	1.006,41
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	44.980,44	0,00	(=)	44.980,44	439,97	44.540,47
	TOTALE	**88.887,12**	**63.558,64**		**152.445,76**	**439,97**	**152.005,79**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1994

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	9.977,95	0,00	(=)	9.977,95	0,00	9.977,95
0504	Pensioni di invalidita	6.555,67	0,00	(=)	6.555,67	6.555,67	0,00
1201	Software	85.009,84	0,00	(=)	85.009,84	0,00	85.009,84
1604	Trattenute per conto di terzi	936,37	0,00	(=)	936,37	0,00	936,37
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	100.980,24	0,00	(=)	100.980,24	0,00	100.980,24
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	126.556,92	0,00	(=)	126.556,92	2.025,29	124.531,63
	TOTALE	**330.016,99**	**0,00**		**330.016,99**	**8.580,96**	**321.436,03**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1995

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	19.568,55	0,00	(=)	19.568,55	0,00	19.568,55
0504	Pensioni di invalidita	7.452,72	0,00	(=)	7.452,72	7.452,72	0,00
1103	Immobili da reddito	51.645,69	0,00	(=)	51.645,69	0,00	51.645,69
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	3.920,19	9,18	(-)	3.911,01	3.911,01	0,00
1604	Trattenute per conto di terzi	918,26	0,00	(=)	918,26	0,00	918,26
1605	Somme pagate per conto terzi	61,97	0,00	(=)	61,97	0,00	61,97
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	224.535,10	0,00	(=)	224.535,10	5.924,91	218.610,19
	TOTALE	**308.102,48**	**-9,18**		**308.093,30**	**17.288,64**	**290.804,66**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1996

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0504	Pensioni di invalidita	7.773,93	0,00	(=)	7.773,93	7.773,93	0,00
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	9,33	9,33	(-)	0,00	0,00	0,00
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	9,28	9,28	(-)	0,00	0,00	0,00
1103	Immobili da reddito	2.582,28	0,00	(=)	2.582,28	0,00	2.582,28
1604	Trattenute per conto di terzi	953,10	0,00	(=)	953,10	0,00	953,10
1607	Partite in conto sospesi	378,82	0,00	(=)	378,82	0,00	378,82
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	163.558,81	0,00	(=)	163.558,81	16.158,08	147.400,73
	TOTALE	**175.265,55**	**-18,61**		**175.246,94**	**23.932,01**	**151.314,93**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 1997

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0504	Pensioni di invalidita	8.182,84	2.550,16	(-)	5.632,68	5.632,68	0,00
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	40.472,35	371,85	(-)	40.100,50	0,00	40.100,50
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	6.912,09	0,00	(=)	6.912,09	0,00	6.912,09
1604	Trattenute per conto di terzi	683,84	0,00	(=)	683,84	0,00	683,84
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	5.164,57	0,00	(=)	5.164,57	0,00	5.164,57
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	149.025,60	0,00	(=)	149.025,60	28.433,06	120.592,54
	TOTALE	**210.441,29**	**-2.922,01**		**207.519,28**	**34.065,74**	**173.453,54**

Residui Passivi al 31/12/2002 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 similari	1.385,57	0,00	(=)	1.385,57	0,00	1.385,57
1103	Immobili da reddito	25.822,84	0,00	(=)	25.822,84	0,00	25.822,84
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	5.373,49	0,00	(=)	5.373,49	0,00	5.373,49
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	8.321,52	0,00	(=)	8.321,52	8.321,52	0,00
1604	Trattenute per conto di terzi	466,54	0,00	(=)	466,54	0,00	466,54
1607	Partite in conto sospesi	486,91	0,00	(=)	486,91	0,00	486,91
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	285.763,81	0,00	(=)	285.763,81	6.778,79	278.985,02
	TOTALE	**327.620,68**	**0,00**		**327.620,68**	**15.100,31**	**312.520,37**

Residui Passivi al 31/12/2002 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	1.920,24	0,00	(=)	1.920,24	1.441,59	478,65
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	16.733,20	0,00	(=)	16.733,20	0,00	16.733,20
0404	Consulenze servizi informatici e telematici	13.634,47	0,00	(=)	13.634,47	123,95	13.510,52
0433	Compensi agli amministratori per gestione immobili da reddito	241,06	0,00	(=)	241,06	0,00	241,06
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	6.767,88	2.357,12	(-)	4.410,76	4.410,76	0,00
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	128.372,35	0,00	(=)	128.372,35	121.555,12	6.817,23
1103	Immobili da reddito	25.822,84	0,00	(=)	25.822,84	0,00	25.822,84
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	12.593,28	0,00	(=)	12.593,28	6.903,99	5.689,29
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	1.986,06	0,00	(=)	1.986,06	1.986,06	0,00
1201	Software	35.325,65	0,00	(=)	35.325,65	0,00	35.325,65

1604	Trattenute per conto di terzi	325,23	0,00	(=)	325,23	0,00	325,23
1607	Partite in conto sospesi	3.004,16	0,00	(=)	3.004,16	228,70	2.775,46
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	101.957,25	0,00	(=)	101.957,25	5.513,98	96.443,27
	TOTALE	**348.683,67**	**-2.357,12**		**346.326,55**	**142.164,15**	**204.162,40**

Residui Passivi al 31/12/2002 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 similari	2.696,08	0,00	(=)	2.696,08	2.696,08	0,00
0206	Accertamenti sanitari	2.254,61	0,00	(=)	2.254,61	0,00	2.254,61
0209	Provvidenze al personale	1.692,07	0,00	(=)	1.692,07	1.692,07	0,00
0213	Accertamenti sanitari - personale custodia immobili	334,66	334,66	(-)	0,00	0,00	0,00
0214	Vestiario e divise - personale custodia immobili	7.230,40	7.230,40	(-)	0,00	0,00	0,00
0401	Studi, indagini e rilevazioni	1.580,35	0,00	(=)	1.580,35	0,00	1.580,35
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale	18.073,54	3.668,53	(-)	14.405,01	14.405,01	0,00
0409	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Sede	5.143,91	0,00	(=)	5.143,91	5.143,91	0,00
0421	Materiali di consumo - Sede	310,41	0,00	(=)	310,41	0,00	310,41
0433	Compensi agli amministratori per gestione immobili da reddito	5.602,53	0,00	(=)	5.602,53	5.602,53	0,00

0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	2.574,73	0,02	(-)	2.574,71	2.574,71	0,00
0437	Spese condominiali - Immobili da redito	1.493,59	0,00	(=)	1.493,59	0,00	1.493,59
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	7,43	0,00	(=)	7,43	0,00	7,43
0801	Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	464,71	0,00	(=)	464,71	0,00	464,71
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	700,91	0,00	(=)	700,91	0,00	700,91
1101	Compensi per prestazioni professionali relative alla manutenzione straordinaria - Sede	8.217,86	0,00	(=)	8.217,86	8.217,86	0,00
1103	Immobili da reddito	1.172.357,43	0,28	(-)	1.172.357,15	320.203,27	852.153,88
1104	Onorari e compensi notarili concernenti acquisto immobili da reddito	87.991,14	0,00	(=)	87.991,14	87.991,14	0,00
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	21.022,56	11.540,41	(-)	9.482,15	6.321,43	3.160,72
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	917.438,50	18.518,07	(-)	898.920,43	264.933,51	633.986,92
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	3.810,48	0,00	(=)	3.810,48	0,00	3.810,48
1604	Trattenute per conto di terzi	209,44	0,00	(=)	209,44	0,00	209,44

1605	Somme pagate per conto terzi	531,95	0,00	(=)	531,95	0,00	531,95
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	238.928,99	0,00	(=)	238.928,99	0,00	238.928,99
1607	Partite in conto sospesi	10.997,18	0,00	(=)	10.997,18	477,82	10.519,36
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	281.596,70	0,00	(=)	281.596,70	1.031,88	280.564,82
	TOTALE	**2.793.262,16**	**-41.292,37**		**2.751.969,79**	**721.291,22**	**2.030.678,57**

Residui Passivi al 31/12/2002 relativi all'Esercizio 2001

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0101	Componenti gli Organi di Amministrazione (Comitato Delegati, C.d.A., G.E.), Commissioni e simileri	76.696,05	0,09	(-)	76.695,96	76.695,96	0,00
0102	Componenti il Collegio Sindacale	17.840,26	0,02	(-)	17.840,24	17.840,24	0,00
0106	Spese di locomozione	1.567,96	0,00	(=)	1.567,96	1.567,96	0,00
0201	Stipendi ed assegni fissi	45.545,80	0,00	(=)	45.545,80	45.545,80	0,00
0202	Retribuzioni accessorie	443.646,07	34.062,05	(-)	409.584,02	409.584,02	0,00
0203	Indennita e spese per missioni	1.029,99	0,00	(=)	1.029,99	1.029,99	0,00
0204	Oneri previdenziali ed assistenziali	81.985,75	0,67	(-)	81.985,08	81.985,08	0,00
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	743,70	0,00	(=)	743,70	743,70	0,00
0206	Accertamenti sanitari	3.178,79	0,00	(=)	3.178,79	1.037,56	2.141,23
0207	Vestiario e divise	485,88	0,00	(=)	485,88	485,88	0,00

0208	Premi per copertura assicurativa	130,15	0,03	(-)	130,12	130,12	0,00
0209	Provvidenze al personale	13.500,64	0,00	(=)	13.500,64	13.365,85	134,79
0210	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	13.881,43	11.390,91	(-)	2.490,52	2.490,52	0,00
0211	Salari ed assegni al personale di custodia immobili	2.245,92	261,45	(-)	1.984,47	1.984,47	0,00
0212	Oneri previdenziali ed assistenziali - personale custodia immobili	10.198,09	0,00	(=)	10.198,09	10.198,09	0,00
0401	Studi, indagini e rilevazioni	1.601,02	0,00	(=)	1.601,02	1.601,02	0,00
0403	Bilancio tecnico e studi attuariali	164.860,56	0,00	(=)	164.860,56	164.860,56	0,00
0404	Consulenze servizi informatici e telematici	31.371,67	54.770,04	(+)	86.141,71	86.141,71	0,00
0405	Consulenze tecniche adempimenti fiscali	5.571,64	0,00	(=)	5.571,64	5.571,64	0,00
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale	54.150,13	0,11	(-)	54.150,02	42.925,51	11.224,51
0407	Accertamenti sanitari	2,58	0,00	(=)	2,58	0,00	2,58
0409	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Sede	61.880,71	1.493,60	(-)	60.387,11	44.175,18	16.211,93

0410	Manutenzione e noleggio software di ambiente e applicativo	12.319,36	0,02	(-)	12.319,34	12.319,34	0,00
0411	Manutenzione e noleggio macchine, mobili e attrezzature d'ufficio - Sede	2.941,06	96,57	(-)	2.844,49	2.844,49	0,00
0414	Pulizia dei locali e manutenzione giardini - Sede	14.254,20	0,02	(+)	14.254,22	14.254,22	0,00
0416	Energia elettrica per illuminazione - Sede	4.999,82	0,00	(=)	4.999,82	4.999,82	0,00
0418	Postali, telegrafiche e telefoniche - Sede	28.764,38	0,01	(-)	28.764,37	28.764,37	0,00
0420	Stampati e cancelleria	21.733,72	0,01	(-)	21.733,71	21.733,71	0,00
0421	Materiali di consumo - Sede	2.257,57	0,01	(+)	2.257,58	2.257,58	0,00
0422	Consulenza in materia di investimenti mobiliari	12.799,05	0,00	(=)	12.799,05	12.799,05	0,00
0423	Pubblicazione di riviste periodiche, notiziari , bollettini	1.644,61	1.644,61	(-)	0,00	0,00	0,00
0424	Libri, riviste ed altre pubblicazioni	508,30	123,95	(-)	384,35	384,35	0,00
0425	Vigilanza della Sede e Servizio di reception	15.359,76	0,81	(-)	15.358,95	15.358,95	0,00
0432	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria immobili da	1.232,68	0,00	(=)	1.232,68	0,00	1.232,68

0433	Compensi agli amministratori per gestione immobili da reddito	8.676,48	7.412,20	(-)	1.264,28	1.264,28	0,00
0434	Perizie ed accertamenti tecnici preliminari agli investimenti immobiliari	50.563,58	0,01	(+)	50.563,59	50.563,59	0,00
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da reddito	83.493,86	123,96	(-)	83.369,90	74.478,89	8.891,01
0440	Competenze per la gestione Immobiliare	304.777,33	0,00	(=)	304.777,33	304.777,33	0,00
0501	Pensioni di vecchiaia	106.552,73	0,00	(=)	106.552,73	106.552,73	0,00
0502	Pensioni di anzianita	22.529,33	0,00	(=)	22.529,33	22.529,33	0,00
0503	Pensioni di inabilita	3.822,32	3.822,32	(-)	0,00	0,00	0,00
0504	Pensioni di invalidita	49.229,27	7.599,05	(-)	41.630,22	41.630,22	0,00
0505	Pensioni indirette	11.139,52	0,00	(=)	11.139,52	11.139,52	0,00
0506	Pensioni di reversibilita	24.501,63	0,00	(=)	24.501,63	24.501,63	0,00
0508	Indennita di maternita - legge 11/12/90 n. 379	26.911,81	0,00	(=)	26.911,81	12.332,32	14.579,49
0512	Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91	114.961,30	218,20	(-)	114.743,10	114.743,10	0,00

0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	1.204,90	0,00	(=)	1.204,90	1.204,90	0,00
0705	Interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni	1.196,35	0,00	(=)	1.196,35	1.196,35	0,00
0801	Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	62.010,93	0,00	(=)	62.010,93	61.458,84	552,09
0804	Imposte relative ad accertamenti contestati	1.549.370,70	0,00	(=)	1.549.370,70	0,00	1.549.370,70
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	1.841.379,75	0,00	(=)	1.841.379,75	1.840.713,62	666,13
0902	Rimborso contributi	774.685,35	0,00	(=)	774.685,35	254.932,36	519.752,99
1001	Liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori	3.474,21	1.408,38	(-)	2.065,83	2.065,83	0,00
1005	Banca Popolare di Sondrio - Servizio Riscossioni Contributi Previdenziali	98.145,59	0,00	(=)	98.145,59	98.145,59	0,00
1101	Compensi per prestazioni professionali relative alla manutenzione straordinaria - Sede	43.950,31	0,02	(-)	43.950,29	43.950,29	0,00
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	689.967,61	0,01	(-)	689.967,60	659.013,82	30.953,78
1103	Immobili da reddito	52.482.768,67	4,33	(-)	52.482.764,34	47.368.955,74	5.113.808,60
1104	Onorari e compensi notarili concernenti acquisto immobili da reddito	42.924,45	0,00	(=)	42.924,45	42.924,45	0,00

1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	517.844,58	0,07	(-)	517.844,51	515.315,94	2.528,57
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	1.275.774,15	62.946,75	(-)	1.212.827,40	795.429,99	417.397,41
1201	Software	281.823,81	238.863,38	(+)	520.687,19	520.687,19	0,00
1203	Attrezzature varie	618,20	0,00	(=)	618,20	618,20	0,00
1207	Impianti speciali	3.235,09	0,00	(=)	3.235,09	0,00	3.235,09
1305	Altri valori mobiliari, strumenti finanziari, o equivalenti	10.941.522,93	0,00	(=)	10.941.522,93	5.260.131,96	5.681.390,97
1501	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	107.913,52	25.162,59	(-)	82.750,93	82.750,93	0,00
1502	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia immobili	182,32	0,00	(=)	182,32	182,32	0,00
1601	Ritenute erariali	2.585.131,36	0,00	(=)	2.585.131,36	2.585.131,36	0,00
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	39.416,53	0,00	(=)	39.416,53	34.229,16	5.187,37
1604	Trattenute per conto di terzi	8.365,60	0,00	(=)	8.365,60	8.266,75	98,85
1605	Somme pagate per conto terzi	3.023,00	0,00	(=)	3.023,00	5,02	3.017,98

1607	Partite in conto sospesi	240.146,47	0,52	(-)	240.145,95	233.690,88	6.455,07	
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	163.506,98	0,00	(=)	163.506,98	953,95	162.553,03	
	TOTALE	**75.717.671,82**	**135.860,15**		**75.853.531,97**	**62.302.145,12**		**13.551.386,85**

PAGINA BIANCA

Bilanci delle Società

Controllate e Collegate

Esercizio 2002

PAGINA BIANCA

Prèvira Immobiliare S.p.A.

BILANCIO 2002

(terzo esercizio)

PAGINA BIANCA

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

PAGINA BIANCA

Prèvira Immobiliare s.p.a.

Sede in via Pinciana 35 - 00198 Roma

Uffici operativi in via Nomentana 22/26 - 00161 Roma

Capitale sociale € 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 31/12/2002

Signori Azionisti,

il Bilancio che sottoponiamo alla Vostra approvazione chiude con un'utile d'esercizio di € 18.879 al netto delle imposte sul reddito.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

Nell'esercizio 2002, la Società ha continuato a conseguire i ricavi connessi all'attività prevalente di gestione e amministrazione del patrimonio immobiliare di proprietà della "Associazione Nazionale Cassa di Previdenza ed Assistenza Ragionieri".

Nello stesso esercizio sono stati conseguiti altri ricavi relativi alla conclusione del contratto, iniziato nel corso del 2001, per il censimento del patrimonio immobiliare sempre di proprietà della stessa "Associazione". Infine, per effetto dell'analisi dei risultati rilevati con la relazione sul censimento degli immobili, è emersa la necessità di effettuare interventi per la messa a norma di alcuni stabili. Nell'esercizio in corso, per tale attività sono maturati ricavi per € 92.500.

Detta attività si protrarrà anche nei prossimi esercizi, in base a programmi già regolamentati con il rinnovo del contratto "Global Service", sottoscritto il 31/12/2002 con durata a tutto il 31/12/2004.

Con tale rinnovo contrattuale, le parti hanno convenuto di ridurre il corrispettivo fisso per la gestione e l'amministrazione del patrimonio immobiliare e di includere altre attività, quali la progettazione, la direzione dei lavori per le manutenzioni nonché la messa a norma degli stabili.

L'affidamento di detti servizi nel nuovo contratto, in vigore dal 1/1/2003, consentirà all' "Associazione" di ottenere un'ulteriore contenimento dei suoi oneri di gestione nonché dei costi di progettazione e direzione dei lavori, mentre la nostra Società potrà utilizzare a pieno le forze di lavoro impiegate, con il conseguente ampliamento della gamma di servizi da offrire sul mercato, teso a realizzare maggiori utili d'esercizio.

Sviluppo delle tecniche del servizio

L'esperienza e la preparazione del personale, unita all'efficienza delle procedure applicative per la gestione degli immobili, collocano la Società tra le imprese qualificate del settore in cui opera.

La rilevanza esterna di tale connotazione sarà evidenziata dalla certificazione del sistema qualità Uni En Iso 9001:2000 in corso di rilascio da parte del competente ente di certificazione. Tale attestato, peraltro, consentirà alla Società il raggiungimento di due fondamentali obiettivi. Il primo sarà rappresentato dalla possibilità di un costante controllo delle procedure interne di gestione ovvero il monitoraggio di ogni fase dell' attività, volto a misurare il raggiungimento di quei parametri di efficienza interna che presiedono all'ottimizzazione dei servizi resi. Il secondo, conseguente al primo, sarà costituito dalla facoltà di verificare se i servizi erogati trovino completa soddisfazione della clientela, essendosi attestati su standards di riferimento appunto ottimali.

Andamento del mercato nei settori in cui opera la società

La sostenuta domanda nel settore immobiliare, che dura ormai da qualche anno, può farci ritenere di poter acquisire altri mandati per l'amministrazione di patrimoni immobiliari di soggetti terzi, utili all'ampliamento della nostra clientela e al conseguimento di risultati sempre più positivi. La Società, proprio nell'ottica della diversificazione e dell' ampliamento della clientela, sta seguendo la pubblicazione di bandi per gare e appalti, pubblici e privati, ai quali partecipare al fine di ottenerne l'aggiudicazione.

Costi

I principali costi relativi alla gestione operativa sono rappresentati come di seguito.

Descrizione	31/12/2002	31/12/2001	Variazioni (%)
Personale	707.725	537.974	32
Compensi amministratori stabili	133.688	81.178	65
Materiali di consumo	17.788	16.354	9
Servizi	568.634	523.626	9

Ricavi

Il giro d'affari realizzato nel corso dell'esercizio, pari a € 1.507.496, è così configurato.

Descrizione	31/12/2002	31/12/2001	Variazioni (%)
- gestione immobiliare	*1.044.181*	*1.002.595*	*4*
- censimento immobili	*516.457*		
- attività per adeguamento stabili	*92.500*		
Ricavi delle prestazioni di servizi	***1.653.138***	***1.002.595***	
- lavoro conto terzi	*3.000*		
- sconti e arrotondamenti	*2.854*	*1.759*	*62*
- credito d'imposta ex lege n. 388/00	*413*		
- recuperi spese			
a) legali, tecniche, varie	*51.537*		
b) compenso amministratore stabile	*3.137*		
Altri ricavi e proventi	***60.941***	***1.759***	
Rimanenze *censimento immobili*	***(206.583)***	***206.583***	
	1.507.496	**1.210.937**	**25**

Investimenti

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati investimenti necessari all'aggiornamento della procedura per la gestione degli immobili e all'arredamento della sede operativa.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi della norma dell'articolo 2428, comma 2, numero 1, del Codice civile, si dà atto che non è stata svolta alcuna attività di tale natura.

Rapporti con eventuali imprese controllanti, controllate, collegate, consorelle

La Società ha intrattenuto rapporti commerciali con la Controllante e non ha avuto alcun tipo di relazione con l'altra Società collegata.

La Società non ha mai posseduto partecipazioni in altre imprese.

Azioni proprie e azioni della società Controllante

La Società non possiede azioni proprie 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

Le commesse relative all'attività tecnico-amministrativa volta all'adeguamento degli immobili e alla rivalutazione economica dei fabbricati, avviate entrambe nell'esercizio in esame, sono già in via di conclusione.

Evoluzione prevedibile della gestione

Si presume di poter acquisire nuovi mandati nell'ambito delle attività del settore immobiliare nonché di realizzare, nell'esercizio 2003, un maggiore utile di esercizio.

Destinazione del risultato d'esercizio

Vi invitiamo ad approvare il Bilancio così come presentato e, nel contempo, Vi proponiamo di destinare il risultato d'esercizio nel modo seguente.

utile dell'esercizio al 31/12/2002	€	18.879
5% a riserva legale	€	944
a disposizione dell'assemblea	€	17.935

Nel ringraziare per la fiducia accordataci, Vi rimettiamo il mandato per scaduto triennio.

il Consiglio di amministrazione

PAGINA BIANCA

Prèvira Immobiliare s.p.a.

Sede in via Pinciana 35 - 00198 Roma

Uffici operativi in via Nomentana 22/26 - 00161 Roma

Capitale sociale € 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 31/12/2002

Stato patrimoniale

attivo	**31/12/2002**	**31/12/2001**
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	--	--
B) Immobilizzazioni		
I. *Immateriali*	*147.857*	*95.965*
- fondi di ammortamento	*(65.240)*	*(36.420)*
- fondi di svalutazione	--	--
	82.617	59.545
II. *Materiali*	*5.441.855*	*5.363.165*
- fondi di ammortamento	*(297.265)*	*(116.507)*
- fondi di svalutazione	--	--
	5.144.590	5.246.658
III. *Finanziarie*	--	--
Totale immobilizzazioni	**5.227.207**	**5.306.203**
C) Attivo circolante		
I. *Rimanenze*	91.446	206.583

II. *Crediti*		
- entro 12 mesi	*1.609.257*	*1.254.290*
- oltre 12 mesi	*15.438*	*310*
	1.624.695	1.254.600
III. *Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni*	--	--
IV. *Disponibilità liquide*	5.128.613	4.767.314
Totale attivo circolante	**6.844.754**	**6.228.497**
D) Ratei e risconti	**20.782**	**7.697**
Totale attivo	**12.092.743**	**11.542.397**

passivo	**31/12/2002**	**31/12/2001**
A) Patrimonio netto		
I. *Capitale*	6.517.686	6.517.686
II. *Riserva da sovrapprezzo delle azioni*	--	--
III. *Riserve di rivalutazione*	--	--
IV. *Riserva legale*	20.549	18.924
V. *Riserva per azioni proprie in portafoglio*	--	--
VI. *Riserve statutarie*	--	--
VII. *Altre riserve (straordinaria)*	390.430	359.558
VIII. *Utili portati a nuovo*	--	--
IX. Utile dell'esercizio	18.879	32.497
Totale	**6.947.544**	**6.928.665**
B) Fondi per rischi e oneri	**--**	**--**

C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	**106.180**	**159.746**
D) Debiti		
- entro 12 mesi	*5.025.381*	*4.445.382*
- oltre 12 mesi	*12.639*	--
	5.038.020	**4.445.382**
E) Ratei e risconti	**999**	**8.604**
Totale passivo	**12.092.743**	**11.542.397**

Conti d'ordine

	31/12/2002	31/12/2001
1) Memoria (*Cct da p. c/ termine, obbligo riacquisto*)	--	3.318.382
Totale conti d'ordine	**--**	**3.318.382**

Conto economico

	2002	2001
A) Valore della produzione		
1) *Ricavi delle vendite e delle prestazioni*		
a) Amministrazione immobili	*1.044.181*	*1.002.595*
b) Censimento patrimonio immobiliare	*516.457*	--
c) Messa a norma fabbricati	*92.500*	--
	1.653.138	1.002.595
2) *Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti*	91.446	--
3) *Variazioni dei lavori in corso su ordinazione*	(206.583)	206.583

4) *Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni*	--	--
5) *Altri ricavi e proventi*		
- lavori conto terzi	*3.000*	--
- recuperi compensi amministratori fabbricati	*3.137*	--
- rivalsa spese tecniche, legali, varie	*51.537*	--
- sconti e arrotondamenti	*2.854*	*1.759*
- credito d'imposta ex art. 7, L. n. 388/00	*413*	--
	60.941	1.759
Totale valore della produzione	**1.598.942**	**1.210.937**
B) Costi della produzione		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	17.788	16.354
7) *Per servizi*	702.321	604.804
8) *Per godimento di beni di terzi*	--	--
9) *Per il personale*		
a) Salari e stipendi	*526.359*	*391.129*
b) Oneri sociali	*146.484*	*120.023*
c) Trattamento di fine rapporto	*33.849*	*25.841*
e) Altri costi	*1.033*	*981*
	707.725	537.974
10) *Ammortamenti e svalutazioni*		
a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali	*30.072*	*16.242*
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	*181.267*	*110.537*
	211.339	126.779

11) *Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci*	--	--
12) *Accantonamento per rischi*	--	--
13) *Altri accantonamenti*	--	--
14) *Oneri diversi di gestione*	42.700	26.047
Totale costi della produzione	**1.681.873**	**1.311.958**
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)	**(82.931)**	**(101.021)**
C) Proventi e oneri finanziari		
15) *Proventi da partecipazioni*	--	--
16) *Altri proventi finanziari*		
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante	*53.738*	*70.927*
d) proventi diversi dai precedenti		
- altri (*interessi su depositi bancari*)	*74.180*	*88.291*
	127.918	159.218
17) *Interessi e altri oneri finanziari*		
- altri (*da operazioni p. c/ termine*)	--	2.951
Totale proventi e oneri finanziari	**127.918**	**156.267**
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	--	--
E) Proventi e oneri straordinari		
20) *Proventi*		
- vari (*insussistenze di passivo*)	18.512	22.522
21) *Oneri*		
- vari (*perdite da dismissioni e costi sopravvenuti*)	3.556	6.537
Totale delle partite straordinarie	**14.956**	**15.985**

Risultato prima delle imposte (A–B±C±D±E)	**59.943**	**71.231**
22) *Imposte sul reddito dell'esercizio*	41.064	38.734
26) Utile dell'esercizio	**18.879**	**32.497**

Prèvira Immobiliare s.p.a.
Bilancio al 31/12/2002
Nota integrativa

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, formati ai sensi della normativa di cui agli articoli 2423 e seguenti del detto codice.

Attività svolte

La Società persegue il fine di amministrare e specializzare tutte le attività di gestione immobiliare e ha per oggetto esclusivo ogni operazione nel settore edilizio, in campo nazionale ed estero, sia per conto proprio sia di terzi.

Allo stato amministra il patrimonio immobiliare dell'Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Ragionieri e Periti Commerciali – Roma.

Appartenenza di Gruppo

La Società è controllata dalla predetta Associazione ed è partecipata, con quota minoritaria di collegamento, dalla società Finnat Fiduciaria s.p.a - Roma.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

La Società ha ultimato il servizio di censimento dell'intero patrimonio immobiliare della Controllante che ha consentito, tra l'altro, la ricognizione dello stato di conservazione di ogni singolo fabbricato; tale acquisita conoscenza costituisce l'elemento propedeutico alla tempestività dei necessari interventi manutentivi, con adeguata pianificazione finanziaria.

Infatti, nello scorcio finale dell'esercizio, è già iniziata la commissionata attività preparatoria alla "messa a norma" di tutti gli stabili, peraltro, già in via di conclusione.

Sono iniziati, altresì, i sopralluoghi tecnici e le altre attività, tuttora in corso, necessarie alla rivalutazione economica dei fabbricati costituenti il patrimonio della Capogruppo committente.

Criteri di formazione

Il presente Bilancio è stato predisposto nella forma abbreviata, in quanto sussistono i requisiti normativi previsti all'articolo 2435 bis del Codice civile, che esime gli amministratori anche dall'obbligo di relazionare sulla gestione. Come di consueto, al fine di fornire una più esauriente informativa sull'andamento di questo terzo esercizio, si è comunque ritenuto opportuno corredare il Bilancio stesso della *"Relazione sulla gestione"*.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del Bilancio chiuso al 31/12/2002, conformi alla norma dell'articolo 2426 del Codice civile, non si discostano da quelli adottati nel 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 aziendale.

Deroghe

Non è stato necessario avvalersi delle deroghe alla normativa che presiede alla formazione del bilancio d'esercizio, previste dagli 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, col consenso del Collegio sindacale.

Materiali

	Sono iscritte al costo di acquisto con separata indicazione degli ammortamenti dedotti.
Rimanenze	Le rimanenze relative ai servizi in corso di esecuzione, di durata infrannuale, sono iscritte in base ai costi effettivamente sostenuti.
Crediti	Sono esposti al loro valore di realizzo.
Ratei e risconti	Sono stati determinati secondo il criterio della competenza economica temporale dell'esercizio.
Fondo TFR	Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità della legge e dei contratti di lavoro vigenti.
Debiti	Sono rilevati al loro valore nominale.
Ricavi	I ricavi per servizi e quelli di natura finanziaria vengono riconosciuti in base alla competenza economica temporale dell'esercizio.
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. Già da questo esercizio, si è ritenuto opportuno rilevare la fiscalità differita, che é risultata limitata alle sole "*imposte prepagate*".

Conti d'ordine

Impegni, garanzie, rischi

Non esistono alee, vincoli e obblighi diversi da quelli rappresentati nello Stato patrimoniale, né passività potenziali di natura probabile, possibile, remota.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ

B) Immobilizzazioni

I. Immateriali (€ 82.617)

Sono costituite da spese d'impianto e di ampliamento (*notarili di costituzione e di aumento di capitale*) nonché da costi pluriennali relativi a procedure applicative per calcolatori (*gestione immobili, contabilità generale, stampe preselezionate, disegni tecnici, posta elettronica, conversione dati in euro*), a prestazioni di servizi pubblicitari con utilità pluriennale a ritorni economici importanti, ad alcuni modesti interventi straordinari, non incrementativi di valore, occorsi alla sede operativa.

La variazione in aumento, rispetto al dato del 2001, è riconducibile sia alle due ultime iscrizioni appena indicate sia all'aggiornamento della procedura per la gestione degli immobili.

Gli ammortamenti di tutti i predetti costi sono stati determinati in conformità della disciplina codicistica del bilancio d'esercizio e, a eccezione di quelli relativi alle procedure applicative, sono operati "in conto".

II. Materiali (€ 5.144.590)

Sono composti dall'immobile della sede operativa, da impianti specifici (*centralina telefonica, videocitofono*), da macchine elettroniche d'ufficio, da mobili e arredi, da beni strumentali vari e minuti.

L'incremento di valore, rispetto a quello esposto nel bilancio 2001, è imputabile, in via prevalente, al costo dei mobili occorsi per l'arredamento della sede operativa.

La misura degli ammortamenti, anche se individuata con 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 agli indicati immobilizzi.

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Saldo al 31/12/2002	**€**	**91.446**
Saldo al 31/12/2001	€	206.583
Variazioni	€	(115.137)

Sono costituite da spese e costi sostenuti per l'esecuzione della "rivalutazione degli immobili", commissionataci dalla Controllante.

Le rimanenze del precedente esercizio, relative al "censimento degli immobili" della Capogruppo, costituiscono una variazione decrementativa (di - € 206.583) del valore della produzione di questo esercizio, nella quale è confluito l'intero corrispettivo pattuito per il servizio, pari a € 516.457.

II. Crediti

Saldo al 31/12/2002	**€**	**1.624.695**
Saldo al 31/12/2001	€	1.254.600
Variazioni	€	370.095

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	4.200.			4.200.
Verso Controllante	1.172.297.			1.172.297.
Verso altri	432.760.	15.438.		448.198.
	1.609.257.	**15.438.**		**1.624.695.**

Quelli *Verso clienti* sono relativi a lavori di manutenzione eseguiti su di un cespite immobiliare, commissionati dalla società Fineuropa s.p.a. – Roma.

Quelli *Verso Controllante* sono costituiti da compensi e da rivalse di spese.

Quelli *Verso altri* a breve sono rappresentati da € 137.055 per rivalse di oneri accessori della locazione ripetibili dagli inquilini da parte degli amministratori locali, da € 15.399 per costi sospesi relativi a tickets restaurant dipendenti (*€ 9.184*) e al sistema qualità aziendale certificata, in corso di conclusione (*€ 6.215*), da € 17.519 per anticipi a fornitori, da € 47.592 per partite da sistemare relative a un pagamento duplicato, rimborsabile da Antonveneta (*€ 1.325*) e ad anticipazioni spese o/c ACNPAR fatturate ma non ancora pagate a terzi (*€ 46.267*), da € 215.195 di crediti verso Erario, per i.v.a. (*€ 184.926*), per i.r.pe.g. da compensare (*€ 9.091*), per ritenute d'acconto subite (*€ 19.971*), per imposte sul reddito prepagate (*€ 1.207*); quelli a lungo sono composti da € 15.128 per prestiti concessi al personale dipendente e da € 310 per deposito cauzionale in denaro costituito presso l'Enel.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2002	**€**	**5.128.613**
Saldo al 31/12/2001	€	4.767.314
Variazioni	€	361.299

Descrizione	***31/12/2002***	***31/12/2001***
Depositi bancari e postali	5.118.993	4.767.089
Denaro e altri valori in cassa	9.620	225
	5.128.613	**4.767.314**

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide nonché l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2002	**€**	**20.782**
Saldo al 31/12/2001	€	7.697
Variazioni	€	13.085

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio (*risconti*) e sono relative a quote di premi assicurativi di rischi vari, di canoni di manutenzioni, di canoni per utilizzo di procedure applicative a personal computers.

PASSIVITÀ

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2002	**€**	**6.947.544**
Saldo al 31/12/2001	€	6.928.665
Variazioni	€	18.879

Descrizione	*31/12/2001*	Incrementi	Decrementi	*31/12/2002*
Capitale	6.517.686.			6.517.686.
Riserva legale	18.924.	1.625.		20.549.
Altre riserve (*facoltativa*)	359.558.	30.872.		390.430.
Utile dell'esercizio	32.497.	18.879.	32.497.	18.879.
	6.928.665.	**51.375.**	**32.497.**	**6.947.544.**

Il *Capitale* è stato interamente versato dagli azionisti:

1) Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Ragionieri e Periti commerciali – Roma € 6.507.356 (99,84%).

2) Finnat Fiduciaria s.p.a. – Roma € 10.330 (0,16%).

La *Riserva facoltativa* è costituita dagli utili 2000 e 2001 portati a nuovo.

B) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2002	**€**	**106.180**
Saldo al 31/12/2001	€	159.746
Variazioni	€	(53.566)

La variazione è così costituita.

Descrizione	*31/12/2001*	Incremento	Decremento	*31/12/2002*
Trattamento fine rapporto	159.746.	33.849.	87.415.	106.180.
	159.746.	**33.849.**	**87.415.**	**106.180.**

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della Società verso il Personale dipendente, costituito da n. 15 unità lavorative.

L'incremento è costituito dall'accantonamento dell'esercizio.

Il decremento è rappresentato dal pagamento di t.f.r. relativi a n. 4 dipendenti che hanno lasciato il servizio; uno per raggiunti limiti di età e tre per essere ritornati alle dipendenze della Controllante.

C) Debiti

Saldo al 31/12/2002	**€**	**5.038.020**
Saldo al 31/12/2001	€	4.445.382
Variazioni	€	592.638

I debiti sono così classificati.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso fornitori	213.595.			213.595.
Verso Controllante	4.705.146.	12.639.		4.717.785.
Debiti tributari	27.952.			27.952.
Verso istituti di previdenza	21.771.			21.771.
Altri debiti	56.917.			56.917.
	5.025.381.	**12.639.**		**5.038.020.**

Quelli *Verso fornitori* sono rappresentati da fatturato per € 112.323 (*di cui € 100.647 da imprese ed € 11.676 da lavoratori autonomi*) e da importo ancora da fatturare per € 101.272.

Quelli *Verso Controllante* a breve sono costituiti da canoni di locazione riscossi; quelli a lungo da recupero operato a carico di un fornitore.

I *Debiti tributari* sono rappresentati da ritenute operate su redditi di lavoro subordinato, autonomo, coordinato (*€ 22.121*) nonché dal saldo delle imposte sul reddito dell'esercizio (*€ 5.831*).

Quelli *Verso istituti di previdenza* sono costituiti da contributi Inps e Inail.

Gli *Altri debiti* sono rappresentati da € 2.235 per assegno bancario rimesso da inquilino, da regolare, da € 47.601 dovuti al personale dipendente per saldo premio aziendale (*€ 47.395*) e gettoni presenza riunioni (*€ 206*), da €

2.930 per ritenute sindacali operate, da € 4.133 per compenso amministratore fabbricato e da € 18 per rimborso bollo Mav inquilino.

Non esistono debiti assistiti da garanzia reale su beni sociali.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2002	**€**	**999**
Saldo al 31/12/2001	€	8.604
Variazioni	€	(7.605)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio (*risconti*) e sono relative a quote di interessi su prestiti concessi ai dipendenti.

CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

Il corrispettivo della gestione del patrimonio immobiliare registra un incremento di appena il 4% rispetto al dato contabile dello scorso esercizio, dovuto all'integrazione del corrispettivo per i fabbricati acquistati e posti a reddito nell'esercizio, ancorché i ricavi delle prestazioni, complessivamente, risultino aumentati del 65%.

La residua percentuale incrementativa del 61% è imputabile ai ricavi dei servizi di "censimento immobiliare" (€ 516.457) e di attività tecnico-amministrativa per la "messa a norma" di parte dei fabbricati amministrati (€ 92.500).

In ogni caso, va precisato che l'indicato corrispettivo del servizio di censimento influenza le economie di questo bilancio solo per € 309.874. Infatti, come riferito in altra parte della presente Nota, una sua quota parte (€ 206.583) ha già concorso alla formazione del valore della produzione del precedente esercizio.

B) Costi della produzione

- Gli ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali registrano un incremento del 85% rispetto a quelli

dell'esercizio passato dovuto, in prevalenza, alle quote dei nuovi costi pluriennali relativi all'aggiornamento della procedura "gestione immobiliare", ai servizi pubblicitari, alle modeste manutenzioni straordinarie effettuate ad alcuni locali della sede operativa.

- Gli ammortamenti degli immobilizzi materiali rilevano un aumento del 64% riconducibile, in via prevalente, alla quota dell'immobile della sede operativa calcolata per l'intero esercizio - con l'aliquota massima consentita - e non "pro rata temporis", come nell'anno di acquisto 2001.

- Rispetto all'esercizio scorso, i proventi finanziari sono diminuiti del 20% per effetto della contrazione dei tassi di rendimento delle giacenze dei conti correnti bancari e delle operazioni su titoli.

- L'organico del Personale si è così movimentato.

Inizio esercizio	**Assunzioni**	**Dimissioni**	**Fine esercizio**
14	***5***	***4***	***15***

Il relativo maggiore costo rilevato nell'esercizio è ascrivibile agli aumenti contrattuali Adepp, alla nuova misura del premio di produttività aziendale, al lavoro straordinario necessario all'esecuzione dei servizi diversi dall'amministrazione immobili (*"censimento" e "messa a norma"*). Ancorché le facilitazioni e le agevolazioni usufruite (*contratti di formazione e altro*) sulle nuove assunzioni - che sono occorse per la sostituzione di impiegati ritornati alle dipendenze della Controllante - abbiano determinato un contenuto aumento degli oneri sociali. Tuttavia l'incidenza dell'onere complessivo (*il 41% dei ricavi delle prestazioni e dei proventi finanziari*) rimane sempre alta ed è diretta conseguenza dell'obbligo di riservare lo stesso trattamento economico riconosciuto ai dipendenti della "Cassa", anche agli impiegati da questa provenienti. Obbligo sancito nel protocollo d'intesa sottoscritto dalla Società e dai Sindacati dei lavoratori.

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

PAGINA BIANCA

Prèvira Immobiliare s.p.a.

Sede in via Pinciana 35 - 00198 Roma

Uffici operativi in via Nomentana 22/26 - 00161 Roma

Capitale sociale € 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 31/12/2002

Signori soci,

il Collegio sindacale ha preso in esame il progetto di bilancio al 31/12/2002 redatto dal Consiglio di amministrazione, a noi trasmesso ai sensi dell'art. 2429 del Codice Civile, che si riassume come segue:

Stato patrimoniale

Attività

- Immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie	5.227.207
- Attività circolante	6.844.754
- Ratei e risconti attivi	20.782
	12.092.743

Passività

- Patrimonio netto	6.928.665
- Trattamento di fine rapporto	106.180
- Debiti diversi	5.038.020
- Ratei e risconti passivi	999

- Utile dell'esercizio	**18.879**
	12.092.743

Il Conto economico conferma il suddetto risultato di gestione, che può così compendiarsi:

- Valore della produzione	1.598.942
- Costi della produzione	(1.681.873)
- Proventi ed oneri finanziari	127.918
- Proventi ed oneri straordinari	14.956
- Imposte dell'esercizio	(41.064)
- Utile dell'esercizio	**18.879**

Gli amministratori, nella loro *Relazione sulla gestione*, Vi hanno ampiamente informato sull'andamento della gestione aziendale dell'esercizio in esame e sulle prospettive per il futuro.

Poiché la Vostra Società rientra nei parametri previsti dal primo comma dell'art. 2435 bis del Codice Civile, il Bilancio è stato redatto nella forma abbreviata.

Il Collegio ha controllato e rilevato la piena rispondenza delle varie voci dello Stato patrimoniale e del Conto economico con le risultanze delle scritture contabili che sono regolarmente tenute.

I valori delle attività e delle passività, sono stati determinati nel rispetto dei criteri dettati dall'art. 2423 e seguenti del Codice civile, come modificati dal D.Lgs. 9 aprile 1991, n.127 e dalle norme integrative in materia nonché in adesione a quanto raccomandato dai Principi di comportamento approvati dai Consigli dei Dottori e dei Ragionieri commercialisti.

Il Collegio dà atto che non ricorrono i casi previsti dalle deroghe del comma 4 dell'art. 2423 e del comma 2 dell'art. 2423 bis Codice civile.

In particolare è stato rilevato che:

- le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo storico di acquisizione, come pure quelle immateriali; queste ultime, previo il consenso del Collegio sindacale;
- i crediti sono stati iscritti al loro presumibile valore di realizzo;
- i debiti sono stati iscritti al 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 calcolate nel rispetto della vigente normativa fiscale;
- i ratei e i risconti, quantificati secondo il principio della competenza economica, in aderenza alla disposizione di cui al comma 2 dell'art. 2429 bis Codice civile, appaiono congruamente stimati.
- 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 utilizzati nell'esercizio precedente e 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 di esecuzione, riscontrando che le stesse sono state valutate al costo.

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 (*€ 516,46*), sono stati interamente spesati.

Il fondo per Trattamento di fine rapporto copre l'impegno a tale titolo verso i dipendenti, maturato 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 31/12/2002 rappresenti correttamente la situazione 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 presentato dal Consiglio di amministrazione, comprese le proposte di destinazione del risultato d'esercizio con le quali pure si concorda.

Il Collegio, scaduto per decorso triennio, ringrazia per la fiducia accordatagli e invita l'assemblea a provvedere alla nomina dell'Organo di controllo per il prossimo mandato.

il Collegio Sindacale

Ivo Misesti

Giuliano Genchi

Tonino Ragosta

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 2002. 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 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 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. Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 10 aprile 2002.

3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della Previra Immobiliare S.p.A. al 31 dicembre 2002 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, 28 marzo 2003

HLB Rig Partner S.p.A.
Gaetano Aita
Partner

PAGINA BIANCA

PRÉVIRA INVEST
SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE S.P.A.

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2002

PAGINA BIANCA

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**

INDICE

- Cariche sociali
- Relazione del Consiglio di amministrazione sulla gestione
- Nota integrativa al bilancio al 31 dicembre 2002
- Bilancio al 31 dicembre 2002
- Prospetto variazioni di Patrimonio Netto
- Rendiconto finanziario
- Relazione del collegio sindacale al bilancio al 31 dicembre 2002
- Relazione di certificazione della società di revisione

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
MASTRELII Massimo	Consigliere
MENTASTI Alfredo	Consigliere
NATTINO Giampietro (*)	Consigliere
QUARTIERI Aldino (*)	Consigliere
VALENTINO Pierluigi	Consigliere

(*) componenti del comitato esecutivo

DI GIULIOMARIA Giorgio	Presidente
ADAGLIO Alberto	Sindaco effettivo
CRISCIONE Giorgio	Sindaco effettivo

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLA GESTIONE

Signori azionisti,

l'esercizio 2002, grazie anche ad un'attenta ed oculata amministrazione, si è concluso con un risultato positivo di bilancio di € 114.501.

Il 2002 ha rappresentato per la vostra società il primo esercizio di completa operatività ed è stato caratterizzato dal completamento del set-up organizzativo e dall'esecuzione operativa del piano strategico e di marketing approvato dal Consiglio di amministrazione nel dicembre 2001.

Numerose sono state le attività poste in essere e dirette sia alla realizzazione di detto piano sia al consolidamento della struttura organizzativa della società.

Piano che, ricordiamo, trae origine dalle linee guida individuate nel "Progetto Prévira" e nel successivo piano di attività presentato alle Autorità di vigilanza per la richiesta di autorizzazione al collocamento ed alla raccolta ordini, e che prevede, in sintesi, quattro diverse aree di intervento:

a) servizi di consulenza e di investimento per la Cassa di previdenza dei ragionieri;

b) servizi di consulenza e di investimento per altri investitori istituzionali;

c) offerta di servizi e prodotti di investimento, assicurativi e previdenziali ai commercialisti ed ai loro familiari e dipendenti;

d) offerta, insieme ai commercialisti, di servizi di investimento e di finanziamento per le esigenze di finanza personale e di finanza di impresa della loro clientela.

Con tale ottica strategica nel corso del 2002 sono state poste le basi per l'avvio definitivo dell'operatività nelle sopra citate quattro aree di sviluppo.

Molta attività della struttura è stata inoltre diretta alla caratterizzazione delle attività della società per favorire l'accreditamento verso la clientela e nell'ambito della comunità finanziaria e la riconoscibilità dell'azienda nel vasto panorama degli intermediari finanziari operanti in Italia.

Nello scorso esercizio è stato dato grande impulso all'attività di comunicazione attraverso i "media" utilizzando in particolar modo le riviste della categoria.

Abbiamo inoltre partecipato a convegni organizzati dalla categoria dei ragionieri commercialisti con lo scopo di far conoscere e percepire Prévira Invest come SIM della categoria nonché per far conoscere, nel dettaglio, il piano di marketing, i prodotti e le attività svolte sia per la clientela istituzionale sia per quella retail.

Alla fine di febbraio dello scorso anno è stato formalizzato il rapporto di consulenza strategica con la Cassa di previdenza dei Ragionieri e, nel mentre venivano definiti i criteri per l'allocazione degli assets, iniziava contestualmente l'attività diretta alla selezione dei gestori ai quali affidare in gestione una parte del patrimonio mobiliare della Cassa stessa.

Le procedure per la selezione dei gestori si sono concluse nel mese di luglio e, a partire dal successivo mese di agosto, le risorse mobiliari sono state definitivamente

affidate a primarie case di investimento e costantemente monitorate dalla vostra società.

L'attività di consulenza nei confronti della Cassa prevede la partecipazione della vostra società, in qualità di esperto, alle riunioni del Comitato per gli investimenti mobiliari nel corso delle quali presentiamo, di norma, proposte operative relative al portafoglio immobilizzato.

Inoltre, di concerto con Banca Finnat Euramerica S.p.A., ed allo scopo di favorire lo sviluppo di prodotti di investimento da collocare alla clientela con il marchio Prévira, è stato realizzato un comparto di Sicav denominato **"New Millennium Prévira World Conservative".**

Detto comparto, gestito sotto la nostra supervisione, è destinato ad investitori con un basso profilo di rischio che ricercano la conservazione del capitale.

Nel corso del 2002, inoltre:

- sono stati effettuati numerosi incontri con altri investitori istituzionali;
- è stata studiata la costituzione di un fondo immobiliare "ad apporto" da proporre alle Casse di previdenza privatizzate per una gestione più efficiente, anche da un punto di vista fiscale, di parte del loro portafoglio immobiliare;
- è stato elaborato un sistema contabile da fornire "in outsourcing" alle Casse di previdenza aderenti all'Adepp, nell'ambito di un più ampio servizio di consulenza per gli investimenti mobiliari.
- è stata avviata la costituzione di specifici comparti di Sicav e, successivamente, di comparti di un fondo "a ombrello" per poter proporre alla

clientela istituzionale investimenti con un sistema integrato personalizzato di risk-management e di reportistica.

Il Comitato Esecutivo, per l'offerta di prodotti e servizi alla categoria, ha individuato i prodotti assicurativi e previdenziali da offrire direttamente, o tramite i promotori finanziari, ai ragionieri commercialisti e, nel tempo, ai loro clienti e dipendenti. Detti prodotti e servizi sono, in ordine di priorità: previdenza complementare, assicurazione responsabilità civile per rischi professionali, polizza sanitaria, polizza infortuni, assicurazione rischio morte, Long term care, Second Opinion per consulenza medica, assicurazione per contributi obbligatori, rendita immediata o differita.

Al fine di avere una offerta commerciale la più completa possibile, nel corso dell'esercizio sono state selezionate numerose opportunità di partnership con le "Società prodotto" e sono state definite diverse convenzioni di collocamento in modo da avere una offerta commerciale completa, dai prodotti assicurativi ai servizi di investimento, dai mutui casa alla locazione finanziaria.

Sono state inoltre poste le basi per il consolidamento di un network di relazioni con intermediari ed investitori potenzialmente interessati a finanziare progetti imprenditoriali rivenienti dalla clientela degli studi dei commercialisti.

E'stato dato inizio all'attività con la clientela privata, rappresentata inizialmente soprattutto da ragionieri commercialisti. Attività che è consistita principalmente in raccolta ordini e collocamento di titoli obbligazionari "corporate".

E' stato anche realizzato un sistema di raccolta ordini "on-line" su strumenti finanziari evoluti dedicato a clientela privata particolarmente sofisticata, limitata nel numero e dotata di particolari capacità professionali, per il trading di opzioni e futures

su indici di borsa, su merci e materie prime. Detto sistema, realizzato in partnership con la società Man Financial di Londra, è un servizio innovativo non ancora offerto da altri intermediari in Italia.

Nell'ultima parte dell'anno è stata avviata anche la costituzione delle "*unit di private banking*" della Prévira Invest per lo sviluppo della rete dei *private bankers* (a tendere 120 unità dislocate sull'intero territorio nazionale) progetto partito alla fine del 2002 con "studi pilota" a Roma, Rieti, Prato e Potenza.

Rappresentando lo sviluppo della rete dei "private-bankers" un punto di forza fortemente caratterizzante l'attività della vostra società si è preferito scegliere di investire in un sistema informatico integrato con il sistema contabile aziendale che permettesse ai futuri promotori di elaborare sofisticati piani di finanza personale e di ricevere dalla Direzione Generale informazioni operative per gli investimenti della clientela.

Detto sistema permette inoltre:

- di contabilizzare, in maniera totalmente automatizzata, le operazioni provenienti dalla rete, con il minimo impatto sulla struttura organizzativa della società;
- l'esecuzione di ordini in borsa direttamente dalla rete periferica della società, attraverso l'attività di raccolta ordini dei promotori stessa e senza alcun intervento manuale da parte dell'Ufficio raccolta ordini dell'area mercati, con significativo risparmio di costi, soprattutto in un'ottica di sviluppo di tale operatività.

L'avvio dei quattro *"studi pilota"* in precedenza citati è ritenuto strategico per verificare le potenzialità derivanti dal business-model della Prèvira Invest, soprattutto per quanto riguarda l'offerta dei servizi di investimento agli imprenditori e di finanza per l'impresa attraverso i commercialisti.

Detta verifica sarà inoltre alla base delle valutazioni che saranno effettuate per l'eventuale richiesta di estensione dell'operatività della società all'attività di gestione di patrimoni su base individuale.

Ricavi

I ricavi realizzati nell'esercizio ammontano complessivamente a € 1.660.191 e si riferiscono a commissioni attive per €uro 942.351 e a interessi attivi per € 717.840.

La voce interessi attivi, nella sua entità, va considerata assolutamente straordinaria, poiché riconducibile ad una occasionale giacenza liquida sui "conti terzi" intrattenuti dalla Società con altri intermediari, generata dallo smobilizzo di importanti posizioni in titoli della clientela ed alla permanenza momentanea della liquidità sui conti in attesa del reinvestimento.

Costi

Per quanto concerne i costi, essi si riferiscono principalmente alle spese amministrative sostenute per la gestione ordinaria della società.

Vi segnaliamo che nel corso dell'esercizio è stato preso in locazione anche il piano terzo dell'edificio sito in Roma piazza S. Bernardo n. 106 destinato ad ospitare la direzione aziendale.

Su detto immobile sono stati sostenuti dei costi di ristrutturazione capitalizzati tra le immobilizzazioni immateriali ed ammortizzati in base alla durata contrattuale (6 anni).

Attività di ricerca e sviluppo

Nel corso dell'esercizio 2002 sono state iniziate le attività connesse allo sviluppo del sistema informatico destinato alla gestione della divisione dei private bankers.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti.

La società è controllata dalla Associazione Cassa di Previdenza dei Ragionieri commercialisti nei confronti della quale, nel corso del 2002, è stata svolta l'attività già ampiamente indicata in precedenza..

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 corso del 2003, così come approvato recentemente dal Consiglio di amministrazione, la gestione sarà principalmente orientata allo sviluppo ed al consolidamento delle attività connesse alle autorizzazioni ottenute.

Continuerà, infatti, l'attività di consulenza e supervisione degli investimenti relativi al patrimonio mobiliare della Cassa di Previdenza dei Ragionieri anche attraverso il monitoraggio continuo dell'operato dei singoli gestori prescelti per la gestione di parte di detto patrimonio.

Inoltre, l'esperienza maturata ed il know how acquisito nella consulenza strategica applicata ad un portafoglio mobiliare di un ente previdenziale privatizzato, riteniamo possa consentire alla vostra società di poter replicare tale esperienza operativa anche nei confronti di altri investitori istituzionali.

Sarà potenziata, inoltre, l'attività di consulenza a favore delle imprese clienti dei ragionieri commercialisti favorendo l'accreditamento di PREVIRA INVEST in detto mondo professionale affinché, mettendo a frutto le relazioni maturate nell'entourage

finanziario, possa essere riconosciuta e percepita come interlocutore naturale per operazioni di corporate finance che promanano dalla citata categoria professionale.

Per quanto riguarda l'estensione dell'attività alla gestione dei patrimoni su base individuale riteniamo che detto piano non possa prescindere dall'avvio del progetto "private bankers" e da una attenta verifica degli aspetti strategici della nostra attività di gestione, rappresentati dal collocamento di gestioni patrimoniali in fondi alla clientela privata e di gestioni patrimoniali individuali alla clientela istituzionale.

Sarà inoltre completata nei primi mesi del nuovo anno la nuova versione del sito web disponibile all'indirizzo www.previrainvest.it che, più completa e rinnovata nella veste grafica, consentirà un'interattività alla costruenda rete di private bankers.

Il progetto "private bankers".

Identifica una nuova area di opportunità di "business" e costituisce la parte veramente innovativa e caratterizzante del futuro dell'attività delle vostra società.

Prevede la creazione di una rete di private bankers/promotori finanziari sul territorio, da inserire stabilmente ed organicamente all'interno degli studi dei ragionieri commercialisti per sfruttare, con l'aiuto della vostra società, le molteplici sinergie operative esistenti fra le due attività.

Nel primo anno di sviluppo del progetto prevediamo di aprire sul territorio 20 *unit di private banking* all'interno degli studi professionali dei ragionieri commercialisti; attività questa che ha già avuto inizio alla fine del 2002 attraverso l'individuazione dei primi "4 studi pilota" destinati ad essere, nei primi mesi del nuovo anno, i tester delle varie procedure informatiche e dei flussi informativi.

Tuttavia, poiché l'avvio di tale progetto potrà ragionevolmente comportare, nel triennio 2003-2005, la necessità di nuovi investimenti finanziari da parte degli azionisti, a questi ultimi è stata rimessa ogni decisione di merito sulla fattibilità e prosecuzione nel progetto.

Destinazione del risultato di esercizio

Il risultato dell'esercizio chiuso alla data del 31 dicembre 2002 presenta un utile di € 114.501 che vi proponiamo di destinare come segue:

- quanto ad € 106.111 a coperture delle perdite pregresse;
- per la differenza, pari ad € 8.390, a riserva legale.

RingraziandoVi per la fiducia accordataci, Vi invitiamo ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2002 così come presentato.

Vi ricordiamo che con l'approvazione del presente bilancio scade il mandato del consiglio di amministrazione e del collegio sindacale e vi invitiamo a provvedere in merito.

Il Presidente — l'Amministratore delegato

William Santorelli — Paolo Saltarelli

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2002

(gli importi sono espressi in unità di €)

Premessa

Il bilancio è stato redatto secondo quanto disposto dal Decreto Legislativo 27 gennaio 1992 n. 87 (d'ora in poi Decreto) ed dalle 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 Decreto stesso.

Il presente bilancio, chiuso alla data del 31 dicembre 2002, è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa ed è redatto in modo da rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio. Esso è altresì 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 dell'11 luglio 2001 che ha conferito l'incarico per il triennio 2001/2003.

Ai fini della redazione del presente bilancio non sono state applicate deroghe alle disposizioni ed alle istruzioni contenute rispettivamente nel Decreto e nel Regolamento ed i conti sono comparabili con quelli relativi all'esercizio precedente.

Il piano dei conti e i criteri di contabilizzazione adottati dall'impresa consentono, con chiarezza, il raccordo tra le risultanze contabili ed i conti del presente bilancio. A tal fine, nel sistema contabile sono rintracciabili tutte le informazioni esplicative contenute nella Nota Integrativa.

Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono redatti in unità di euro senza cifre decimali.

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).

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 (20%) per le spese di costituzione, i software e le altre immobilizzazioni immateriali.

Per le spese inerenti i lavori di ristrutturazione dei locali direzionali condotti in locazione l'ammortamento è stato effettuato in funzione della durata contrattuale stabilita in 6 anni (16,67%).

Le quote di ammortamento effettuate 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.

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.

Per i beni acquistati nell'anno le aliquote applicate sono pari alla metà di quelle di riferimento.

I beni materiali di costo unitario inferiore a € 516 sono stati ammortizzati per l'intero valore.

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 ai contratti integrativi aziendali.

I **ricavi ed i costi**, compresi quelli di natura finanziaria, sono stati imputati in base al principio della competenza temporale.

Gli **impegni**, si riferiscono alle liquidità ed ai valori mobiliari di terzi i quali sono valutati secondo il loro valore alla data di chiusura del bilancio.

Sezione 2 – Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

In applicazione della vigente normativa tributaria, poiché sono stati rilevati costi (spese di rappresentanza e omaggi di valore unitario superiore a 25,82 €uro) che danno luogo ad un differimento temporaneo delle imposte, sono state iscritte attività (crediti) per imposte anticipate e conseguentemente sono stati imputati i relativi valori nel Conto Economico.

Detta rilevazione - tenuto conto che per effetto delle perdite fiscali pregresse non è dovuta alcuna imposta sul reddito delle persone giuridiche - è stata effettuata solo ai fini IRAP in quanto, in ossequio alle istruzioni del Regolamento, la registrazione della fiscalità anticipata (o differita) deve avvenire nel rispetto del principio di prudenza e cioè sulla base di elementi certi o probabili.

Nel bilancio del futuro esercizio, qualora vi fosse IRPEG da liquidare, verranno rilevate le partite sopra esposte anche ai fini di detta imposta, tenuto conto, per i costi sostenuti nel presente esercizio ed in quelli precedenti, delle sole quote di competenza degli esercizi futuri interessati a tale differimento.

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, sono riportati i saldi – alla data di chiusura del bilancio – dell'unico conto corrente sul quale sono depositate le disponibilità liquide di proprietà della società (€ 778.293) e del conto transitorio banche (€ 6.450), presenti in contabilità generale.

Rispetto al precedente esercizio è intervenuta una variazione negativa pari ad € 531.047.

1.3. Dettaglio della voce 40 "crediti verso clientela"

I crediti verso la clientela, interamente riconducibili a servizi prestati, sono ammontati complessivamente a € 346.162.

Essi sono costituiti per € 2.093 da crediti per commissioni e spese da recuperare, per € 682 per crediti verso clienti da recuperare dalla Banca di Roma, per € 23.500 fatture emesse per servizi in materia di consulenza finanziaria, per € 319.809 da crediti per

fatture da emettere per commissioni di retrocessione per attività di collocamento e per € 79 per altri crediti.

Rispetto al precedente esercizio è intervenuta una variazione positiva pari ad € 324.361.

Sezione 4 – Altre voci dell'attivo

4.1 Le immobilizzazioni materiali e immateriali

4.1.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

DESCRIZIONE	2002	2001
A. Valore all'inizio dell'esercizio	**45.313**	**0**
B. Aumenti	**187.875**	**50.069**
B1. Acquisti	187.875	50.069
C. Diminuzioni	**(34.413)**	**(4.756)**
C2. Rettifiche di valore		
(a) ammortamenti	(34.413)	(4.756)
D. Valore alla fine dell'esercizio	**198.775**	**45.313**

Gli acquisti effettuati nell'anno per € 187.875 si riferiscono a arredamenti per € 66.528, mobili e macchine ordinarie d'ufficio per € 531, macchine ufficio elettroniche per € 52.545, impianti telefonici per € 36.045, impianti di allarme e di sicurezza per € 24.947 e beni strumentali di modico valore per € 7.279.

Gli ammortamenti, per complessivi € 34.413, sono indicati distintamente per categoria nella sezione 5 della parte C (informazioni sul conto economico) della presente Nota integrativa.

Le aliquote di ammortamento applicate, distinte per categoria di beni, sono le seguenti:

- Arredamento 15%
- Macchine ordinarie d'ufficio 12%
- Macchine elettroniche 20%
- Impianti telefonici 20%
- Impianti di allarme 30%

4.1.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

DESCRIZIONE	2002	2001
A. Valore all'inizio dell'esercizio	**76.390**	**31.188**
B. Aumenti	**32.660**	**66.248**
B1. Acquisti	32.660	66.248
C. Diminuzioni	**(27.301)**	**(21.047)**
C2. Rettifiche di valore		
(a) ammortamenti	(27.301)	(21.047)
D. Valore alla fine dell'esercizio	**81.749**	**76.390**

Gli incrementi delle immobilizzazioni immateriali per complessivi € 32.660 sono relativi a spese software per € 24.334 ed a migliorie su beni di terzi per € 8.327.

Gli ammortamenti, per complessivi € 27.301, sono indicati distintamente per categoria nella sezione 5 della parte C (informazioni sul conto economico) della presente Nota integrativa.

4.2 Composizione della voce 140 "altre attività"

Nella presente voce, di natura residuale, sono riclassificati tutti gli altri crediti rilevati nella contabilità generale e non iscritti nelle precedenti voci. In particolare sono iscritti in detta voce anticipi a fornitori per € 22.335, erario IRPEG da compensare per € 37.198, erario conto IVA in detrazione per 24.732, crediti verso INPS per € 465, ritenute d'acconto subite € 192.219, imposta sostitutiva per € 104.863 ed "attività per imposte anticipate" relativa alla sola IRAP, per i motivi esposti nella sezione 2 della presente parte A, pari a € 305.

Rispetto al precedente esercizio è intervenuta una variazione positiva pari a € 330.590.

4.3 Composizione della voce 150 "ratei e risconti attivi"

Nella presente voce, per l'intero importo, sono iscritti i risconti attivi.

Rispetto al precedente esercizio è intervenuta una variazione positiva pari a € 17.978.

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 materiali della società.

5.3 Dettaglio della voce 30 "debiti verso clientela"

Non vi sono debiti verso la clientela.

Sezione 7– Il capitale, le riserve, il fondo rischi finanziari generali e le passività subordinate

Il capitale sociale pari a € 1.500.000 è suddiviso in numero 1.500.000 azioni da 1 € cadauna nominali.

Sezione 8– Altre voci del passivo

8.2 Composizione della voce 60 "altre passività"

Detta voce, di carattere residuale, comprende tutti gli altri debiti rilevati nella contabilità generale non compresi nelle precedenti voci. Vi sono compresi debiti

verso Istituti previdenziali per € 50.707, debiti tributari relativi a ritenute su lavoro dipendente ed autonomo per € 40.640, debiti verso fornitori per € 11.000, debiti per fatture da ricevere per € 98.103 nonché debiti verso erario per IRAP per € 37.994 relativa al debito di imposta per l'esercizio corrente.

Le "altre passività", rispetto al valore del precedente esercizio, si sono incrementate per un importo pari a € 149.829.

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.

9.4 Dettaglio della voce 20 "impegni"

La voce impegni è costituita da liquidità di terzi e da titoli in deposito di terzi presso istituti di credito.

La liquidità ammonta a € 553.153.

I titoli, ammontanti a € 142.754.923, sono così suddivisi:

- azioni € 135.638.734
- titoli di stato € 59.751
- altri titoli di debito € 6.366.472
- altri titoli di capitale € 689.966

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 ed i crediti e debiti verso la clientela sono tutti a vista.

10.2 Attività e passività in valuta

Tra le attività non vi sono crediti espressi in valuta.

Tra le passività troviamo dei debiti per fatture da ricevere espressi, in origine, in U.S.D. per un controvalore di 896 €.

Sezione 11– Altre attività

La società ha effettuato attività di raccolta ordini, attività di collocamento ed attività di consulenza.

11.2 Attività di collocamento

La società ha svolto attività di collocamento (indiretto) senza garanzia per un controvalore intermediato complessivo (acquisto e vendita) pari a € 360.965.534.

11.4 Ricezione e trasmissione ordini e/o mediazione

Detta attività ha visto impegnata la società in operazioni per un controvalore intermediato complessivo (acquisto e vendita) pari a € 1.664.948.647.

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 € 942.351, si riferiscono a ricavi per servizi come meglio di seguito specificati.

- (c) per attività di collocamento per complessivi € 579.378
- (e) per operazioni di ricezione e trasmissione ordini e mediazione per complessivi € 302.034
- (h) per altri servizi per complessivi € 60.939
  - di cui per attività di consulenza € 60.833
  - di cui per altri servizi € 106.

2.2 Composizione della voce 30 "commissioni passive"

- (a) per attività di negoziazione titoli per complessivi € 44.301.

Sezione 3– Gli interessi

3.1 Composizione della voce 40 "interessi attivi e proventi assimilati"

- (a) per € 21.062 per interessi sui conti correnti bancari propri
- (d) per € 5.208 a interessi su titoli di Stato (B.O.T.)
- (e) per € 691.516 per interessi attivi su conti correnti c/terzi
- (f) per €uro 54 a sconti e abbuoni attivi

3.2 Composizione della voce 50 "interessi passivi e oneri assimilati"

- (f) perdita su cambi per pagamento fatture in U.S.D. per € 738 e sconti e abbuoni passivi per € 351.

Sezione 4– Le spese amministrative

Le spese amministrative (voce 80), ammontanti a € 1.388.135, sono suddivise nella sottovoce (a) "spese per il personale" - la cui composizione è riportata nello schema di Conto Economico - per € 712.672 e nella sottovoce (b) "altre spese amministrative" per € 675.463.

In particolare, tra le "altre spese amministrative", troviamo le spese per servizi professionali nonché le spese per l'acquisto di beni e servizi non professionali di competenza dell'esercizio.

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 € 27.301 alle immobilizzazioni immateriali e per € 34.413 alle immobilizzazioni materiali.

In particolare, con riferimento all'importo inerente le immobilizzazioni immateriali, esso è suddiviso come segue: € 18.122 ammortamenti spese di impianto e ampliamento, € 7.476 ammortamenti software, € 314 ammortamenti su altre immobilizzazioni immateriali e € 1.388 per ammortamenti su spese ristrutturazione immobile di terzi.

Con riferimento, invece, alle immobilizzazioni materiali sono stati contabilizzati i seguenti ammortamenti: € 6.030 per arredamento, € 265 per macchine ordinarie d'ufficio, € 13.492 per macchine elettroniche, € 3.605 per impianti telefonici, € 3.743 per impianti d'allarme ed € 7.279 per beni strumentali minori di importo unitario inferiore ad € 516,46.

Sezione 6– Altrevoci del Conto Economico

6.3 Composizione della voce 180 "proventi straordinari"

La presente voce, per l'intero importo, è composta da sopravvenienze attive.

6.4 Composizione della voce 190 "oneri straordinari"

La presente voce, per l'intero importo, è composta da sopravvenienze passive.

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

I compensi di competenza dell'esercizio sono i seguenti.

(a) amministratori

- emolumenti, comprensivi dei gettoni di presenza, per € 74.752

(b) sindaci

- compensi per € 15.617

1.3 Numero medio dei dipendenti per categoria

Il numero medio dei dipendenti, distinto per ciascuna categoria, è calcolato come media aritmetica del numero degli stessi alla fine dell'esercizio al 31 dicembre 2002 e alla fine dell'esercizio precedente.

Categoria	Anno		
	2001	**2002**	**Media**
(a) Dirigenti	2	2	**2**
(b) Quadri	2	4	**3**
(c) Restante personale	3	6	**4,5**

Il Presidente — William Santorelli

l'Amministratore delegato — Paolo Saltarelli

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2002

A.1. STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		**31/12/2002**	**31/12/2001**
		(€)	(€)
10. Cassa e disponibilità		777	276
20. Crediti verso banche:		784.742	1.315.789
(a) a vista	784.742		
40. Crediti verso clientela		346.162	21.801
100. Immobilizzazioni immateriali		81.749	76.390
di cui:			
- costi di impianto	46.570		
110. Immobilizzazioni materiali		198.775	45.313
140. Altre attività		382.175	51.585
150. Ratei e risconti attivi:		19.356	1.378
(b) risconti attivi	19.356		
Totale dell'attivo		**1.813.736**	**1.512.533**

PASSIVO		**31/12/2002**	**31/12/2001**
		(€)	(€)
30. Debiti verso clientela		0	9.529
(a) a vista			
60. Altre passività		244.753	94.924
70. Ratei e risconti passivi:		23.180	8.870
(a) ratei passivi	23.180		
80. Trattamento di fine rapp. di lav. sub.		37.413	5.322
130. Capitale		1.500.000	1.500.000
170. Utile (Perdite) portati a nuovo		(106.111)	(8.452)
180. Utile (Perdita) d'esercizio		114.501	(97.659)
Totale del passivo		**1.813.736**	**1.512.533**

GARANZIE E IMPEGNI	**31/12/2002**	**31/12/2001**
	(€)	(€)
20. Impegni	143.308.077	35.448.924
	143.308.077	**35.448.924**

A.2. CONTO ECONOMICO			**31/12/2002**	**31/12/2001**
			(€)	(€)
20. Commissioni attive			942.351	220.768
30. Commissioni passive			(44.301)	(20)
40. Interessi attivi e proventi assimilati			717.840	128.001
di cui:				
- su titoli di debito		5.208		
- su altri crediti		712.578		127.960
50. Interessi passivi e oneri assimilati			(1.089)	(65.940)
di cui:				
- su altri debiti				(65.940)
70. Altri proventi di gestione				34
80. Spese amministrative			(1.388.135)	(354.050)
a) spese per il personale	(712.672)			(150.565)
di cui:				
- salari e stipendi	(504.632)			(105.221)
- oneri sociali	(175.948)			(40.023)
- trattamento di fine rapporto	(32.092)			(5.322)
b) altre spese amministrative	(675.463)			(203.485)
90. Rettifiche di valore su immob.			(61.714)	(25.802)
110. Altri oneri di gestione			(10.727)	
170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie			**154.225**	**(97.010)**

180. Proventi straordinari	5.909	
190. Oneri straordinari	(7.944)	(649)
200. Utile (Perdita) straordinario	152.190	(649)
220. Imposte sul reddito dell'esercizio	(37.689)	0
230. Utile (Perdita) d'esercizio	**114.501**	**(97.659)**

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO PER GLI ESERCIZI CHIUSI AL 31 DICEMBRE 2001 E AL 31 DICEMBRE 2002

(dati in €uro)

Descrizione	*Capitale sociale*	*Riserva Sovrapprezzo Quote*	*Riserva rivalutazione monetaria*	*Altre riserve dell'esercizio*	*Utile (perdita)*	*Perdite a nuovo*	*Patrimonio netto*
Costituzione della società 12 aprile 2000	1.500.000						1.500.000
Perdite esercizio 2000 riportate a nuovo						(8.452)	(8.452)
Risultato d'esercizio al 31/12/2001					(97.659)		(97.659)
SALDO AL 31/12/2001	**1.500.000**	**0**	**0**	**0**	**(97.659)**	**(8.452)**	**1.393.889**
Destinazione risultato esercizio al 31/12/2001 come da delibera assembleare del aprile 2002					97.659	(97.659)	0
Risultato d'esercizio al 31/12/2002					114.501		114.501
SALDO AL 31/12/2002	**1.500.000**	**0**	**0**	**0**	**114.501**	**(106.111)**	**1.508.390**

RENDICONTO FINANZIARIO

	31/12/2002	31/12/2001
A) Fonti di finanziamento		
Fonti della gestione reddituale		
Utile netto	114.501	(97.659)
Trattamento di fine rapporto	32.092	5.322
Rettifiche di valore su immobilizzazioni	61.714	25.802
Totale fonti della gestione reddituale	*208.307*	*(66.535)*
Incrementi delle passività		
Altre passività	149.829	82.726
Ratei e risconti passivi	14.310	8.870
Totale incrementi delle passività	*164.139*	*91.596*
Totale fonti di finanziamento (A)	**372.446**	**25.061**
B) Impieghi di liquidità		
Incrementi delle attività		
Crediti verso la clientela	324.361	21.801
Immobilizzazioni	220.534	116.317
Altre attività	330.590	41.306
Ratei e risconti attivi	17.978	1.378
Totale incrementi delle attività	*893.463*	*180.802*
Decrementi delle passività		
Debiti verso clientela	9.529	
Totale decrementi delle passività	*9.529*	
Totale impieghi di liquidità (B)	**902.992**	**180.802**
VARIAZIONE (A- B)	**(530.546)**	**(155.741)**
Cassa e crediti verso banche all'inizio dell'esercizio	1.316.065	1.471.807
Cassa e crediti verso banche alla fine dell'esercizio	785.519	1.316.065
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide	**(530.546)**	**(155.741)**

PREVIRA INVEST SIM- Sede in Roma Piazza San Bernardo n. 106 - 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 31/12/2002

Signori Azionisti,

il bilancio chiuso al 31 dicembre 2002 ed in questa sede sottoposto alla Vostra approvazione, si conclude con un utile di Euro 114.501,00 e così si riassume:

Attività	
= Immobilizzazioni materiali ed attività diverse	662.699
= Cassa, banche e crediti v/clienti	1.131.681
= Ratei e risconti attivi	19.356
	1.813.736
Passività	
= Capitale sociale e perdite a nuovo	1.393.889
= Fondi per rischi ed oneri e accantonamento TFR	37.413
= Debiti diversi	244.753
= Ratei e risconti passivi	23.180
= Utile di esercizio	114.501
	1.813.736

Il Conto Economico conferma il risultato di gestione emergente dal conto patrimoniale, risultato che peraltro può così compendiarsi:

= Profitti e rendite	1.660.191
=Spese e perdite diverse	(1.505.966)
= Utili e perdite attività ordinarie	154.225

= Proventi ed oneri straordinari	(2.035)
= Imposte sul reddito di esercizio	(37.689)
	114.501

I conti d'ordine, non inclusi nei valori sopra riportati sono distinti anche in ragione delle garanzie prestate e ricevute per Euro 143.308.077.

Il bilancio di esercizio sottoposto alla Vostra approvazione segue lo schema prescritto dal provvedimento 4/8/2000 della Banca d'Italia e così con la metodologia analitica sezionata nelle voci dell'attivo e del passivo e con la metodologia a scalare per le voci del conto economico.

La relazione dell'Organo amministrativo Vi illustra ampiamente l'andamento della gestione sociale, sottolineandone i fattori salienti che la hanno caratterizzata e condizionata.

La nota integrativa 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 le 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 anzidetto, 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..
- che, tanto il conto economico quanto il conto patrimoniale sono compilati nel rispetto delle norme del C.C. nonché del D.Lgs. 87/1992 e delle istruzioni della Banca d'Italia sul bilancio d'esercizio emanate con provvedimento n. 154 del 4/08/2000;
- che, i detti conti presentano, ai fini comparativi, gli stessi criteri di stima adottati nel precedente esercizio;
- che sono stati osservati nella valutazione degli elementi dell'attivo i criteri di stima previsti dall'art. 2426 del C.C., criteri sui quali più analiticamente Vi riferisce l'Organo amministrativo nella sua relazione al bilancio in esame e nella nota integrativa.
- 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.

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.

I crediti sono stati iscritti secondo il valore di presumibile realizzazione.

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.

Norme fiscali

Non si determinano imposte sul reddito (IRPEG) a carico dell'esercizio, essendosi utilizzate a copertura dell'utile rilevato, le perdite con rilevanza fiscale in precedenza accumulate. Di contro, gravano imposte IRAP regolarmente calcolate.

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

I rapporti con la Controllante sono sempre stati mantenuti nei limiti delle singole autonomie, evitandosi conflitti, anche formali, di interessi.

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 riteniamo

conforme alle disposizioni di legge quanto a quelle statutarie la proposta avanzata dall'Organo Amministrativo.

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)

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 2002. 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.

   Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 22 marzo 2002.

3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della PREVIRA INVEST S.I.M. S.p.A. al 31 dicembre 2002 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, 1 aprile 2003

HLB Ria & Partners S.p.A.
Gaetano Aita
Partner

PAGINA BIANCA

Assemblea Ordinaria degli Azionisti

Indice

Cariche Sociali

Convocazione Assemblea

Lettera agli Azionisti

Relazione sulla Gestione

Nota Integrativa

Bilancio Dialogo al 31. 12. 2002

Relazione del Collegio Sindacale

Cariche Sociali

	CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Presidente:	**BIAGI** GIOVANNI
Amministratori Delegati:	**AMBROSECCHIA** GIUSEPPE **BODINI** CLAUDIO
Consiglieri:	**BUSI** MICHELE STEFANO **FONTANA** VITO
	COLLEGIO SINDACALE
Presidente:	**VALERIO** GIOVANNI
Sindaci Effettivi:	**LA PIETRA** ANTONIO **TARABELLA** RICCARDO
Sindaci Supplenti:	**GALELLA** CARLO **MARCHESE** STEFANO

Convocazione di assemblea

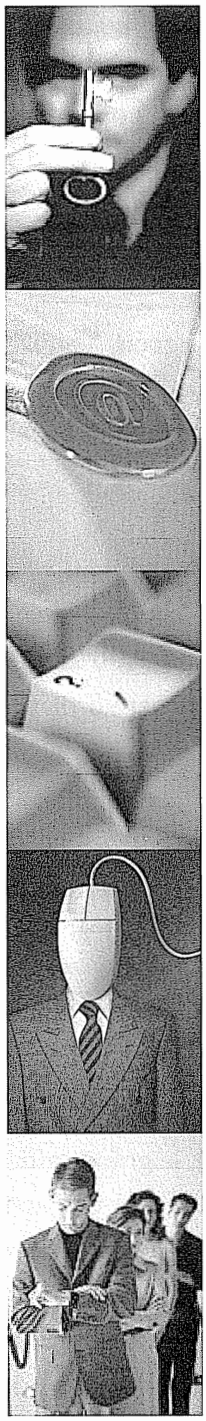
I Signori azionisti sono convocati in assemblea generale ordinaria il giorno 30 aprile 2003 presso la sede operativa, Piazza San Bernardo, 106 alle ore 23:00, in prima convocazione, ed occorrendo in seconda convocazione il giorno 08 maggio 2003 alle ore 09:30, stesso luogo, per discutere e deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO:

1. Bilancio al 31 Dicembre 2002, relazioni del Consiglio di Amministrazione sulla gestione e del Collegio Sindacale: deliberazioni inerenti e conseguenti.

2. Compensi agli Amministratori.

Dialogo S.p.A.
Dott. Giovanni Biagi



Lettera agli Azionisti

Lettera agli Azionisti

Roma, 15 Aprile 2003

Ai signori Azionisti
della Dialogo S.p.A
Loro Sedi

Cari Azionisti,
nei tre anni appena conclusi abbiamo assistito al tracollo dei mercati azionari della new economy. Il 95% delle aziende, così dette dot.com, ha subito, alla fine degli anni 90, il reflusso negativo di progetti realizzati con molte aspettative ma con sovrastimate valutazioni finanziarie.

Anche il mercato dei servizi professionali, così come tutti gli altri comparti collegati al mondo dell'on-line, ha subito una battuta di arresto in ragione degli ingenti impegni finanziari assunti e dei non altrettanto corrisposti rendimenti.

Molta diffidenza ha accompagnato la strada della nostra giovane società di servizi, soprattutto in un mercato soffocato da grandi entità editoriali ed informatiche.

Ma, la grande efficacia dei nuovi servizi, tecnologicamente all'avanguardia, la "freschezza" di prodotti creati appositamente per lo studio professionale, unitamente alla definizione di un modello commerciale vincente, hanno contribuito a vincere la scommessa.

Il particolare momento storico delle professioni economico giuridiche, la fase normativa di recepimento di nuovi strumenti tecnologici a supporto dell'operatività quotidiana del professionista hanno caratterizzato il processo di start-up della nostra società che nel corso dell'esercizio 2002 ha raggiunto il previsto break even.

Dialogo, giorno per giorno, si conferma come una consolidata realtà di mercato. I trend di crescita dei ricavi e della clientela sono la testimonianza della bontà delle scelte effettuate.

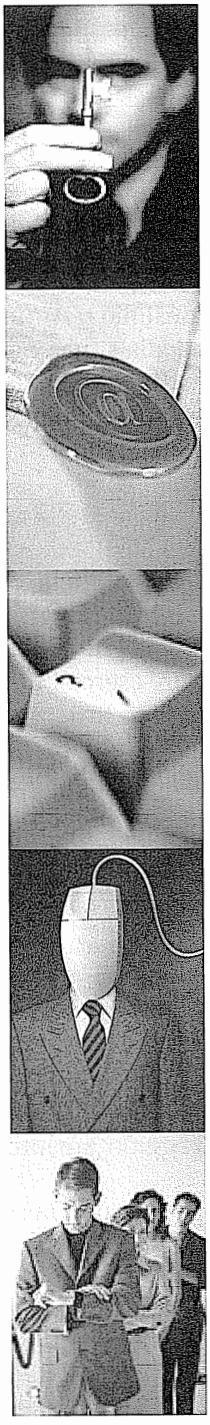
Il completamento dell'organigramma direttivo e della rete commerciale, l'analisi e lo sviluppo di nuovi servizi costituiscono i presupposti di un'ulteriore conferma delle strategie pensate dal management della Dialogo per la crescita del professionista economico contabile.

Grazie alla fiducia da Voi accordàta alla nostra società ed all'intero progetto Dialogo, il professionista può ora contare su un concreto riferimento nazionale nell'ambito dei servizi necessari all'espletamento dell'attività professionale.
Con i nostri migliori saluti.

Il Presidente
Giovanni Biagi

Gli Amministratori Delegati
Giuseppe Ambrosecchia
Claudio Bodini

PAGINA BIANCA



Relazione sulla Gestione

Relazione sulla Gestione

Signori Soci,
il Consiglio d'Amministrazione ai sensi dell'art. 2428 del Codice Civile Vi fornisce notizie attinenti alla situazione della società e sull'andamento della gestione, con particolare riguardo ai costi ai ricavi ed agli investimenti relativi all'esercizio 2002 ed all'esercizio 2003, 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

La nostra società, costituitasi nel mese di Gennaio 1999, presentò nel Settembre 1998 alla compagine sociale il progetto di costituzione unitamente ad un articolato piano industriale.
Questo documento ipotizzava la realizzazione di una pianificazione commerciale da svolgersi in tre esercizi decorrenti dallo sviluppo e dalla conseguente commercializzazione dei primi servizi on line.

Nonostante il tracollo del mercato delle *dot.com* e la confusione che ha caratterizzato i mercati azionari della *new economy* negli anni 2000 e 2001, lo stesso documento presupponeva un costante trend di crescita dei risultati e ipotizzava come realizzabile il raggiungimento del *break-even* dopo il terzo anno.

In pochi credettero che una neocostituita società del nuovo mercato sarebbe riuscita a raggiungere questi obiettivi in uno scenario monopolizzato dai grandi imperi dell'editoria e del software specializzato.

Tant'è che molti hanno considerato oltremodo azzardate le scelte operate dal management della società, paventando, in diverse sedi, scenari fallimentari per un progetto che credeva nell'aggiornamento e nell'informazione culturale coniugati all'utilizzo del mezzo informatico.

Dopo tre anni, la nostra società ha mantenuto le promesse.
Non solo ha dimostrato la concretezza delle premesse iniziali, ma anche la realizzabilità di servizi tecnologicamente all'avanguardia in grado di soddisfare pienamente le innovative istanze dei professionisti dell'area economico giuridica.

Con il trascorrere del tempo il numero dei professionisti interessati a sottoscrivere i servizi offerti dalla società è notevolmente aumentato e la crescita economica della stessa ha rapidamente raggiunto i traguardi prefissati; ha raddoppiato costantemente il fatturato e, dopo 3 anni di *start up*, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2002 la società ha raggiunto un utile pari a €uro 63.168,00.

Questo risultato mostra come la società, dopo soli due anni di presenza sul mercato e a tre dalla sua costituzione, abbia già trovato in esso una specifica collocazione.

Il panorama dei servizi professionali ed in particolare nel campo tecnologico ha imposto valutazioni molto ponderate ed attente ai cambiamenti.
La paura delle innovazioni, la cosiddetta "cainotofobia", che ha colpito inizialmente le fasce più tradizionalmente legate ai vecchi schemi del mondo professionale, ha lasciato il posto alla consapevole certezza della validità degli strumenti informatici.

Il processo di cambiamento è iniziato; il professionista ha scoperto lo strumento informatico quale mezzo di comunicazione, di aggiornamento, cultura ed efficienza.

Oggi sono circa 70.000 i professionisti che annualmente inviano i modelli fiscali all'Amministrazione finanziaria; in tutti gli studi esiste una connessione Internet; il professionista utilizza quotidianamente la posta elettronica. Le ricerche su Internet per l'aggiornamento e la formazione professionale hanno quasi completamente sostituito i supporti fisici quali i CD rom e soprattutto la carta.

La scelta societaria di investire esclusivamente su servizi improntati sulla rete Internet è stata fortemente premiante ed in un certo senso profetica.

Tutti i servizi della nostra società sono stati improntati esclusivamente sul paradigma "cultura attraverso le nuove tecnologie". La scommessa della crescita tecnologico-culturale delle professioni economico giuridiche è stata vinta.

Dialogo per prima ha creduto nelle videoconferenze quale mezzo di cultura; ha sentito l'esigenza della firma digitale quale strumento di certificazione dell'identità, confermata poi dall'obbligatorietà normativa; ha creduto nell'efficacia di Internet quale motore della conoscenza ricevendo a tal proposito attestati e riconoscimenti dal mondo della *ICT.*

La nostra società ora sta consolidando il proprio assetto commerciale proiettato al mercato del mondo professionale, delle imprese, degli enti pubblici, delle istituzioni.

Un incessante processo di ricerca, il continuo sviluppo di nuovi servizi, un adeguato servizio di assistenza, sono la formula vincente realizzata da una squadra affiatata di uomini che ha fatto dell'interpretazione dei bisogni del professionista la propria missione aziendale.

Nella comparazione di alcuni importanti indicatori relativi alle vendite dei servizi on-line dell'anno 2002, rispetto all'anno 2001, si può trovare conferma di queste brevi premesse.

INDICATORE	INCREMENTO 2002
Fatturato servizi di aggiornamento on line	134%
Fatturato servizi banche dati di terzi	4%
Fatturato Firma digitale	467%
Ricavi complessivi	108%
Utenti accesso al sito web	22%
Clienti totali	17%

Le percentuali riportate mostrano chiaramente il consolidamento delle aspettative createsi nella parte finale dell'anno 2001.
La nostra società ha ormai superato la fase iniziale dello *start-up* e inizia a creare valore.

Questa consolidata tendenza di crescita permetterà, nel corso dell'anno 2003, di incrementare ulteriormente la presenza della società nel mercato.

La situazione finanziaria e patrimoniale della società, risulta così riassumibile :

ATTIVO	
Immobilizzazioni	1.634.227
Attivo circolante	542.481
Ratei e risconti attivi	85.051
TOTALE ATTIVITA'	2.261.759
PASSIVO	
Patrimonio netto	1.003.961
Fondi per rischi e oneri	33
Trattamento di fine rapporto	31.658
Debiti	1.074.312
Ratei e risconti passivi	151.795
TOTALE PASSIVITA'	2.261.759

La consistenza del patrimonio netto ha consentito di ricorrere in misura ridotta al finanziamento dal sistema bancario, mantenendo in limiti contenuti gli oneri finanziari conseguenti.

Investimenti ed attività di ricerca e sviluppo

La società nel corso dell'anno 2002 ha incrementato la sua attività di studio e ricerca volta a migliorare e aggiornare i servizi già offerti al mercato, nonché a progettare e implementare nuove soluzioni.

E' stata rilasciata la release 2 del motore di ricerca SYSTEMA DIALOGO, aggiornato sia nell'interfaccia per favorire una maggiore usabilità da parte dell'utente finale, sia nelle componenti tecnologiche per migliorarne l'efficacia. E' comunque già in atto l'analisi per la realizzazione di una nuova release del servizio in linea con le ultimissime tecnologie disponibili nel mondo del *knowledge management*.
Numerose sono state le dimostrazioni di interesse da parte di importanti aziende del settore dell'informatica professionale. Con alcune di queste, nel corso dell'esercizio, abbiamo concluso importanti partnerships sia tecniche, che commerciali.

La scelta di rendere definitivamente gratuiti i servizi di rassegna stampa giornaliera e del Punto della settimana ha permesso un'ampia diffusione del *brand* della nostra società.

Ad oggi sono circa 4.000 gli utenti registrati che ricevono quotidianamente via posta elettronica i nostri servizi di aggiornamento.

L'attività di distribuzione dei servizi Camerali, SPORTELLO DIALOGO, effettuata in *partnership* con la società Infocamere, ha mantenuto costante la crescita sia in termini di fatturato che di nuovi utenti.

Negli ultimi mesi dell'esercizio, infine, la società è riuscita a distribuire i servizi Infocamere anche a soggetti non professionisti quali le imprese.

Di grande interesse è stata la diffusione dei dispositivi di FIRMA DIGITALE per il professionista e per i rappresentanti delle imprese loro clienti.
Negli ultimi mesi dell'anno si è assistito ad un notevole incremento, in ragione della scadenza del termine previsto per legge.

Relativamente a quest'ultimo aspetto, la Dialogo ha offerto nel corso dell'anno la propria disponibilità, attraverso i suoi relatori e il suo personale specializzato a diffondere la conoscenza tra i professionisti dei nuovi strumenti telematici e dei nuovi aspetti normativi della firma digitale attraverso circa 40 seminari svolti in Italia.

Nel corso dell'esercizio, il servizio QUESITI ON LINE è stato arricchito nei contenuti e nelle funzionalità; sono state incrementate le materie oggetto del servizio e migliorata nell'usabilità, lato utente, nelle fasi di sottoscrizione del servizio e proposizione del quesito.

Negli ultimi mesi dell'anno, infine, la società ha implementato uno specifico applicativo software che permette ai Collegi di poter disporre di un proprio SITO INTERNET costantemente aggiornato in modalità completamente automatica dalla redazione Dialogo, nonché di poterlo aggiornare direttamente dalla sede del Collegio, senza l'ausilio di un provider, sulla base di quanto già realizzato per l'autocomposizione da parte del professionista di un proprio sito internet aggiornato automaticamente dalla stessa Dialogo.

La Dialogo, nel corso del 2002, non si è limitata ad offrire i suoi servizi ai singoli professionisti, ma ha indirizzato la propria attività anche verso enti ed organismi istituzionali.

Ha fornito una costante assistenza a circa 100 Collegi territoriali della categoria dei Ragionieri Commercialisti per la gestione e l'aggiornamento del software di contabilità finanziaria.

Ha sviluppato il nuovo portale Internet per la Cassa Nazionale di Previdenza Ragionieri - CASSARAGIONIERI.IT - per permettere, in linea con le potenzialità attualmente offerte dallo sviluppo tecnologico, una migliore interazione dell'iscritto con il suo Ente previdenziale.
Grazie al nuovo portale, infatti, l'iscritto potrà controllare la sua posizione previdenziale, pagare i contributi, presentare pratiche e dialogare in maniera interattiva con la Cassa Nazionale di Previdenza.

Ha supportato costantemente il Consiglio Nazionale Ragionieri nell'assistenza sistemistica e di rete delle sue strutture operative e nella gestione del portale CONSRAG.IT per quanto con-

cerne la manutenzione ordinaria, straordinaria e l'aggiornamento.

Ha collaborato con le società PREVIRA INVEST SIM e PREVIRA IMMOBILIARE per la fornitura di connettività a Internet e di servizi accessori (quali a esempio la gestione di *mail server*), ovvero a servizi di assistenza sistemistica e di rete hardware e software.

Per quanto attiene a rapporti istituzionali esterni alla categoria dei Ragionieri Commercialisti, la Dialogo ha sottoscritto un protocollo d'intesa con l'ASSTRA SERVICE società di servizi dell'ASSTRA - l'Associazione delle Società ed enti del trasporto pubblico locale di proprietà degli enti locali, delle regioni e di imprese private con 197 società ed aziende associate per un totale di circa 100.000 addetti. Detto protocollo è finalizzato alla realizzazione di un progetto di promozione dei servizi e dei prodotti delle due realtà all'interno dei propri associati ed utenti.

Il modello tecnologico e di business sviluppato dalla società Dialogo è stato oggetto di un incontro di studio presso il CNEL al quale hanno partecipato esponenti del mondo politico e professionale, suscitando interesse anche in realtà professionali diverse da quella dei Ragionieri Commercialisti che, tuttavia, presentano analoghe problematiche di gestione dell'informazione specializzata di erogazione di servizi ai propri iscritti.

Nel corso dell'anno appena trascorso la compagine sociale ha modificato il suo assetto.
Il Consiglio Nazionale Ragioneri e periti commerciali ha trasferito la propria quota sociale alla Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza Ragionieri che detiene ora il 95 per cento del Capitale Sociale e alla Fondazione Luca Pacioli, costituita dallo stesso Consiglio Nazionale, proprietaria del 5 per cento del Capitale Sociale.

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 2003 completerà la realizzazione, in maniera sempre più capillare, della rete commerciale al fine di coprire l'intero territorio nazionale.

Nuovi progetti sono in avanzata fase di studio e analisi che nel corso dell'anno 2003 potranno trovare completa realizzazione.

In particolare:

un accordo quadro con un importante gruppo bancario al fine di sviluppare le opportune sinergie tra il mondo finanziario e quello professionale che permetterà di offrire al professionista un valido supporto nell'operatività quotidiana;

l'implementazione del nuovo servizio modelli 730/2003 che consentirà al professionista di riappropriarsi di una sua attività tipica senza alcun costo, ma bensì con il riconoscimento di un congruo contributo;

l'apertura di un nuovo canale GRANDI CLIENTI finalizzato alla conclusione di accordi commerciali e di trasferimento del particolare *know how* acquisito dalla nostra società con Enti Previdenziali, Ordini professionali, Università, Gruppi industriali, Centri di assistenza fiscale e Pubblica Amministrazione in considerazione del varo dei previsti progetti nazionali di e-government.

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 destinare l'utile dell'esercizio pari a € 63.168,00 per € 3.159,00 a riserva legale e per € 60.009,00 a copertura delle perdite portate a nuovo.

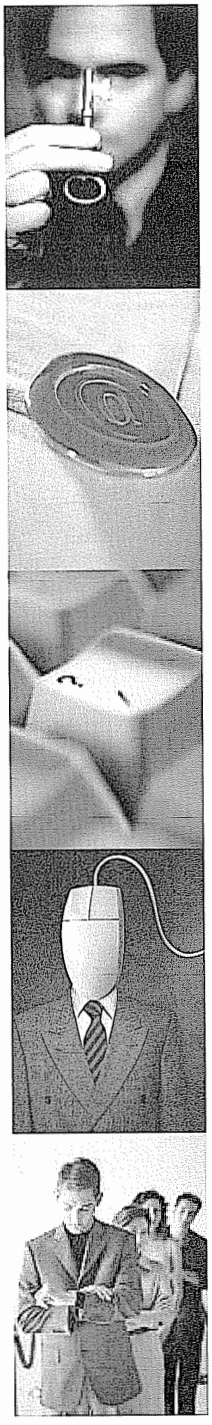
Il Presidente

Giovanni Biagi

Gli Amministratori Delegati

Giuseppe Ambrosecchia
Claudio Bodini

PAGINA BIANCA



Nota Integrativa

PAGINA BIANCA

Nota Integrativa

Introduzione

Signori Soci,
il bilancio redatto alla data del 31/12/2002 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 è 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

Pari a € 155.063 quali costi al netto della quota di ammortamento, da individuarsi come segue:

- Oneri relativi alla costituzione della società ed alle delibere di assemblee straordinarie per € 14.644 - fondo per € 10.672;
- Oneri sostenuti nell'esercizio precedente e nell'esercizio attuale per la costituzione di una rete commerciale per € 198.651 - fondo per € 47.560; l'incremento del 2002 è dato dalle eseguenti voci: ricerca nuovi agenti e nuovo direttore commerciale € 22.707, organizzazione rete vendita € 132.664, studio contratti rete vendita € 4.130.

ATTIVO B.I.2 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità

Pari a € 403.997 quali costi al netto della quota di ammortamento, iscritti con il consenso del Collegio Sindacale, da individuarsi come segue:

- Progetto immagine, € 394.698 - fondo per € 165.153;
- Avviamento sistema Dialogo, € 155.882 - fondo per € 93.529;
- Costi ricerca e sviluppo, € 177.567 - fondo per € 65.468.

I costi relativi al progetto immagine risultano incrementati da quelli sostenuti nell'esercizio per € 136.906 per il lancio e la diffusione su vasta scala dei nuovi servizi Dialogo. In particolare gli stessi sono finalizzati alla produzione di contenuti per favorire una sempre maggiore diffusione e affermazione del marchio della nostra società all'interno del mercato di riferimento.

ATTIVO B.I.3 Diritto di brevetto industriale e diritti di utilizzazione opere dell'ingegno

Pari a € 620 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 € 856.966 si riferisce alle licenze del software, relative alla concessione della Convey Srl, ed utilizzati dagli abbonati al "Sistema Dialogo". Il costo di € 1.022.590 relativo a n. 4.400 licenze, e' esposto al netto della quota di ammortamento.

ATTIVO B.I.6 Immobilizzazioni in corso e acconti

La posta di € 7.200 si riferisce a costi sostenuti nell'esercizio per lo sviluppo della "Piattaforma Rassegna Stampa", ed ancora in corso di costruzione.

ATTIVO B.I.7 Altre immobilizzazioni immateriali

L'importo di € 113.355 è al netto delle quote di ammortamento, si riferisce a:

- Software capitalizzato, € 21.848 - fondo per €14.145;
- Sito web e portale Dialogo, € 129.813 - fondo per € 42.721;
- Release Sistema Dialogo, € 23.200 - fondo per € 4.640.

Il Software capitalizzato risulta incrementato dal costo sostenuto nell'esercizio di nuove licenze software di € 2.498.
Il sito WEB/portale Dialogo risulta incrementato dei costi di adeguamento alle nuove tecnologie e da una più funzionale interfaccia utente. Costi di diretta imputazione nell'esercizio 2002 pari a €. 10.030.
Il Release "Sistema Dialogo" si riferisce a costi sostenuti nell'esercizio per l'implementazione del sistema stesso pari a € 23.200.

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 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

Il valore di € 11.539 si riferisce all'acquisto e 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 € 85.486 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 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 più esercizi.

PASSIVO C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

In detta voce e' stato indicato l'importo del TFR maturato al 31/12/2002, 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 2003.

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 31/12/2002.

Movimenti immobilizzazioni immateriali

Costi di impianto e di ampliamento

Costo storico	53.791
Precedenti ammortamenti	(15.572)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	38.219
Acquisizioni	159.503
Ammortamenti	(42.659)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**155.063**

Progetto immagine

Costo storico	257.792
Precedenti ammortamenti	(86.214)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	171.578
Acquisizioni	136.907
Ammortamenti	(78.940)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**229.545**

Costi avviamento sistema Dialogo
Consulenze tecniche collab. specializz.

Costo storico	40.772
Precedenti ammortamenti	(16.309)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	24.463
Ammortamenti	(8.154)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**16.309**

Costi avviamento sistema Dialogo
Consulenze professionali e giuridiche

Costo storico	56.810
Precedenti ammortamenti	(22.724)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	34.086
Ammortamenti	(11.362)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**22.724**

Costi avviamento sistema Dialogo
Oneri relativi al personale dipendente

Costo storico	58.300
Precedenti ammortamenti	(23.320)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	34.980
Ammortamenti	(11.660)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2001	**23.320**

Costi ricerca e sviluppo

Costo storico	177.567
Precedenti ammortamenti	(29.955)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	147.612
Ammortamenti	(35.513)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**112.099**

Diritti di brevetti

Costo storico	3.099
Precedenti ammortamenti	(1.859)
CONSISTENZA INIZIALE AL 01/01/2002	1.239
Ammortamenti	(620)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**620**

Concessione licenze Convey Srl

Costo storico	743.698
Precedenti ammortamenti	(52.059)
CONSISTENZA INIZIALE AL 01/01/2001	691.639
Acquisizioni	278.892
Ammortamenti	(113.565)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**856.966**

Software capitalizzato

Costo storico	19.351
Precedenti ammortamenti	(9.775)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	9.576
Acquisizioni	2.498
Ammortamenti	(4.370)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**7.704**

Sito WEB

Costo storico	106.805
Precedenti ammortamenti	(18.764)
CONSISTENZA INIZIALE AL 01/01/2002	88.041
Acquisizioni	23.008
Ammortamenti	(23.957)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**87.092**

Release Sistema Dialogo

Acquisizioni	23.200
Ammortamenti	(4.640)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**18.560**

Movimenti immobilizzazioni materiali

Impianti interni di telecomunicazioni

Costo storico	19.638
Precedenti ammortamenti	(5.679)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	13.959
Ammortamenti	(2.420)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**11.539**

Attrezzature varie

Costo storico	11.206
Precedenti ammortamenti	(2.092)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	9.114
Ammortamenti	(807)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**8.307**

Mobili e arredi

Costo storico	2.731
Precedenti ammortamenti	(691)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	2.040
Ammortamenti	(149)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**1.891**

Elaboratori

Costo storico	97.471
Precedenti ammortamenti	(25.028)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	72.443
Acquisizioni	15.033
Ammortamenti	(12.188)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**75.288**

Composizione voci costi

La voce B I 2 dell'attivo si compone:

B.*1.1 Costi di impianto e di ampliamento*	*155.063*
B.1.2 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	*403.997*
Progetto immagine	229.545
Costi avviamento sistema Dialogo	62.353
Costi Ricerca e sviluppo	**112.099**

L'iscrizione all'attivo è giustificata dall'oggettivo carattere di utilità pluriennale che le pre-

dette spese hanno nell'economia prospettica dell'impresa. Si è 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 31/12/2002.

Variazione consistenza fondi

Fondo TFR

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	16.917
Accantonamenti	14.806
Utilizzi	(65)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**31.658**

L'incremento del fondo T.F.R. si riferisce alla quota maturata a favore dei n. 7 dipendenti in forza al 31/12/2002, mentre l'utilizzo si riferisce alla nuova imposta sostitutiva pagata sulla rivalutazione del T.F.R.

Fondo trattamento di quiescenza e obblighi similari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	148
Accantonamenti	66
Utilizzi	(181)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**33**

L'accantonamento del fondo trattamento di quiescenza e obblighi similari si riferisce al firr da liquidare a n. 1 agenti, che hanno interrotto il rapporto di lavoro nell'anno 2002.

Variazione consistenza altre voci

Rimanenze lavori in corso su ordinazione

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	39.095
Incrementi	
Decrementi	(39.095)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**0**

Rimanenze prodotti finiti e merci

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	17.812
decrementi	
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	17.812

Trattasi di 3.830 connessioni Internet che la società ha acquistato con l'intento di dare il libero accesso in prova per trenta giorni alla propria banca dati per lo sviluppo della conoscenza dei prodotti e servizi. Sono in magazzino in attesa di essere impiegato con l'allestimento del portale.

Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	105.438
Acquisizioni/incrementi	3.325.364
Alienazioni/decrementi	(3.091.859)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**338.943**

Crediti verso clienti esigibili oltre l'esercizio successivo

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	0
Acquisizioni/incrementi	180.600
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**180.600**

Anticipi diversi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	47
Acquisizioni/incrementi	1.876
Alienazioni/decrementi	(547)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**1.376**

Trattasi di anticipi a fornitori in attesa di fattura.

Ritenute subite su interessi attivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	25
Acquisizioni/incrementi	1
Alienazioni/decrementi	(25)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**1**

Trattasi delle ritenute attive sugli interessi liquidati sul conto corrente bancario, nel corso dell'esercizio 2002.

Credito d'imposta nuove assunzioni

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/02	413
Acquisizioni/incrementi	4.958
Alienazioni/decrementi	(3.305)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**2.066**

Depositi bancari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	3.077
Acquisizioni/incrementi	464.766
Alienazioni/decrementi	(466.799)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**1.044**

La posta si riferisce esclusivamente ai crediti verso i servizi interbancari.

Cassa

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	539
Acquisizioni/incrementi	23.970
Alienazioni/decrementi	(23.895)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**614**

Risconti attivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	110.813
Acquisizioni/incrementi	97.903
Alienazioni/decrementi	(123.665)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**85.051**

Capitale sociale

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	1.100.000
Acquisizioni/incrementi	
Alienazioni/decrementi	
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**1.100.000**

La consistenza finale del capitale sociale è rimasta invariata rispetto al precedente esercizio: è composto da 11.000 azioni di € 100 cadauna ed è interamente sottoscritto e versato dai soci.

Altre riserve

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	39
Acquisizioni/incrementi	
Alienazioni/decrementi	
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**39**

La consistenza finale di € 39 è relativa alla sola riserva straordinaria; essa è rimasta invariata rispetto al precedente esercizio.

Perdite portate a nuovo

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	30.620
Acquisizioni/incrementi	128.626
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**159.246**

L'incremento della posta di € 128.626 è attribuita al riporto a nuovo delle perdita relativa all'esercizio 2001, deliberata dall'assemblea dei soci del 2/5/2002.

Fornitori

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	429.403
Acquisizioni/incrementi	2.495.415
Alienazioni/decrementi	(2.353.029)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**571.789**

I principali debiti si riferiscono per € 130 mila Infocamere, per € 75 mila I.NET Spa, per € 61 mila F.S.T, per € 49 mila Telecom Italia Spa.

Debiti tributari

Erario c/liquidazione IVA

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	7.050
Acquisizioni/incrementi	137.868
Alienazioni/decrementi	(89.197)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**55.721**

Altri debiti tributari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	24.057
Acquisizioni/incrementi	143.808
Alienazioni/decrementi	(122.164)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**45.701**

La consistenza finale degli altri debiti tributari nel dettaglio è così quantificata: € 15 mila a debiti verso Erario per ritenute su lavoro dipendente, € 14 mila verso Erario per ritenute su lavoro autonomo e provvigioni agenti e € 16 mila verso erario per accantonamento fondo imposte IRAP 2002.

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	16.070
Acquisizioni/incrementi	95.209
Alienazioni/decrementi	(87.965)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**23.313**

I debiti sopradescritti sono relativi a INPS dipendenti per € 13 mila, fondo Negri Besusso per i dirigenti per € 4 mila, € 0,5 mila INPS gestione separata, € 0,1 mila INAIL e € 5 mila Enasarco i cui termini di pagamento non sono ancora scaduti.

Altri debiti

Debiti verso banche

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	(36.890)
Acquisizioni/incrementi	(2.420.665)
Alienazioni/decrementi	2.638.956
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**181.400**

I debiti verso banche sono relativi per € 181,4 mila alla Rolo Banca, per € 0,02 alla BNL.

Creditori per anticipo diritti camerali servizio "Sportello"

Acquisizioni/incrementi	410.236
Alienazioni/decrementi	(249.984)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**160.252**

La posta si riferisce al pagamento anticipato dei clienti Dialogo, dei diritti camerali del servizio "Sportello"; l'importo è esposto al netto dei consumi dei diritti stessi del servizio "Sportello" dell'anno 2002 versati dalla società Dialogo ad Infocamere per conto dei propri clienti.

Debiti vari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	41.435
Acquisizioni/incrementi	217.693
Alienazioni/decrementi	(222.994)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**36.135**

Detti debiti sono relativi a: € 1,8 mila carte di credito, € 33 mila creditori per pigioni maturate, € 0,8 mila Impiegati stipendi da liquidare e € 0,1 mila per note di credito da emettere.

Ratei e risconti passivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2002	177.265
Acquisizioni/incrementi	151.795
Alienazioni/decrementi	(177.265)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2002	**151.265**

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 2003, si riferiscono:
- per € 4,3 mila maxi canone leasing;
- per € 41,2 mila a canoni di noleggio, manutenzioni in abbonamento e servizi di terzi;

- per € 39,5 mila a costi correlati agli abbonamenti al "Sistema Dialogo" per la quota che eccede la competenza al 31/12/2002.

I risconti passivi, in € 143,3 mila si riferiscono per € 134,7 mila a canoni di abbonamenti attivi al "Systema Dialogo" e per € 9,5 mila ad altri servizi, per la quota di competenza 2003.
I ratei passivi in € 8,5 mila si riferiscono a quote di 14.ma mensilità e di oneri relativi al personale dipendente.

A.VII Altre riserve (con distinta indicazione)	*€ 39*
Riserva straordinaria	€ 39

Tale riserva è 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 è relativo:

- Licenze software/Diritti di utilizzo licenze software, per n. 600 licenze della CONVEY Srl.
- 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 21 canoni ancora da pagare.

Ripartizione dei ricavi e delle vendite

Nel seguente prospetto è illustrata la ripartizione dei ricavi e delle vendite e delle prestazioni secondo categorie di attività:

- Vendite merci	€ 1,9 mila
- Cessione abbonamenti Internet	€ 1,9 mila
- Prestazioni servizi	€ 849,0 mila
- Sistema Dialogo	€ 329,9 mila
- Sportello Dialogo	€ 456,3 mila
- Quesiti on line	€ 8,9 mila
- Firma digitale	€ 285,0 mila
- Siti Web	€ 31,6 mila

I ricavi del Systema Dialogo, le prestazioni di servizi, i siti web e gli abbonamenti Internet sono rettificati per competenza dai risconti.

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	€ 12,8 mila
- commissioni ed oneri bancari	€ 10,3 mila
- oneri per servizi interbancari	€ 15,3 mila
- oneri finanziari su canoni leasing	€ 0,1 mila

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 è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria:

Numero dirigenti	1
Numero impiegati	6

Compensi amministratori e sindaci

L'ammontare dei compensi spettanti all'Organo Amministrativo e al Collegio Sindacale è indicato nel seguente prospetto:

- Compensi Amministratori compresi rimborsi spese e gettoni	€ 85.554
- Compensi Collegio Sindacale compresi rimborsi spese e gettoni	€ 33.415

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 nella seguente misura:

- Cassa Nazionale Previdenza Ragionieri	€ 1.045.000
- Fondazione Luca Pacioli	€ 55.000

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 euro, avendo utilizzato tale moneta di conto nelle scritture contabili.
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 31/12/2002.

Rivalutazioni monetarie

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, n. 72, così 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, né si è 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 risulta controllata dalla Cassa Nazionale Previdenza Ragionieri, in quanto in data 24 luglio 2002 ha acquistato n. 4.950 azioni dal Consiglio Nazionale dei Ragionieri e Periti Commerciali. Pertanto dopo tale operazione la Cassa di Previdenza ha una partecipazione al capitale sociale della Dialogo S.p.A. pari al 95%.

Considerazioni finali

Per quant'altro si fa espresso rinvio alla relazione del Consiglio di Amministrazione che completa e correda il presente bilancio chiuso al 31/12/2002.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Giovanni Biagi

Gli Amministratori Delegati

Giuseppe Ambrosecchia
Claudio Bodini

Bilancio Dialogo al 31.12.2002

PAGINA BIANCA

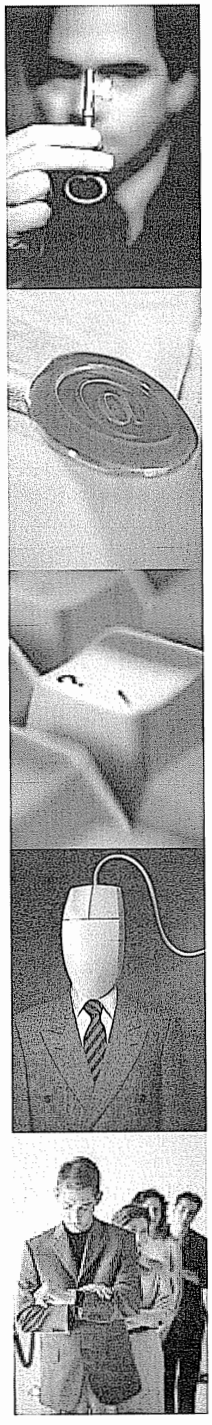
Bilancio Dialogo al 31.12.2002

ATTIVO		**31.12.2002**	**31.12.2001**
B	IMMOBILIZZAZIONI		
BI	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
BI1	Costi d'impianto e ampliamento	155.063	38.219
BI2	Costi ricerca e sviluppo	403.997	412.720
BI3	Diritti e brevetti industriali	620	1.239
BI4	Concessioni licenze e diritti similari	856.966	691.639
BI6	Immobilizzazioni in corso e acconti	7.200	
BI7	Altre immobilizzazioni immateriali	113.355	97.616
totale IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		**1.537.201**	**1.241.434**
BII	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
BII2	Impianti e Macchinari	11.539	13.959
BII3	Attrezzature industriali e commerciali	85.486	83.598
totale IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		**97.025**	**97.557**
totale IMMOBILIZZAZIONI		**1.634.227**	**1.338.991**
C	**ATTIVO CIRCOLANTE**		
CI	RIMANENZE		
CI3	Lavoro in corso su ordinazione		39.095
C14	Prodotti finiti e merci	17.812	17.812
totale RIMANENZE		**17.812**	**56.906**
CII	CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI		
CII1	Crediti verso clienti		
	esigibili entro l'esercizio successivo	338.944	105.438
	esigibili oltre l'esercizio successivo	180.600	
CII5	Crediti verso altri		
	esigibili entro l'esercizio successivo	3.468	485
	esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI		**523.012**	**105.924**

CIV	Disponibilità liquide		
CIV.1	Depositi bancari e postali	1.044	39.967
CIV.3	Denaro e valori in cassa	614	539
totale DISPONIBILITA' LIQUIDE		**1.657**	**40.505**
totale ATTIVO CIRCOLANTE		**542.481**	**203.335**
D RATEI E RISCONTI ATTIVI			
DII	Ratei e risconti attivi	85.051	110.813
totale RATEI E RISCONTI ATTIVI		**85.051**	**110.813**
totale ATTIVO		**2.261.759**	**1.653.139**
CONTI D'ORDINE			
Licenze software		**139.443**	**418.330**
Impegni società di leasing		**11.437**	**17.972**
PASSIVO			
A PATRIMONIO NETTO			
A.I.	Capitale	1.100.000	1.100.000
A.VII	Altre riserve	39	39
A.VIII	Perdite portati a nuovo	-159.246	-30.620
A.IX	Utile (perdita) d'esercizio	63.168	-128.626
totale PATRIMONIO NETTO		**1.003.961**	**940.793**
B FONDI PER RISCHI E ONERI			
B.1 Per trattamento di quiescenza e obblighi simili		33	148
totale FONDI PER RISCHI E ONERI		**33**	**148**
C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		**31.658**	**16.917**
D DEBITI			
D.6	Debiti verso fornitori esigibili entro l'esercizio successivo	571.789	429.403
D.11	Debiti tributari esigibili entro l'esercizio successivo	101.422	31.108

D.12	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale esigibili entro l'esercizio successivo	23.313	16.070
D.13	Altri debiti esigibili entro l'esercizio successivo	377.787	41.435
totale DEBITI		**1.074.312**	**518.015**
E RATEI E RISCONTI PASSIVI			
E.II	Altri ratei e risconti passivi	151.795	177.265
totale RATEI E RISCONTI PASSIVI		**151.795**	**177.265**
TOTALE PASSIVO		**2.261.759**	**1.653.139**
CONTI D'ORDINE			
Diritti di utilizzo licenze software		**139.443**	**418.330**
Debiti v/ società di leasing		**11.437**	**17.972**
CONTO ECONOMICO			
A VALORE DELLA PRODUZIONE			
A.1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.964.668	942.380
A.3	Variazione dei lavori in corso su ordinazione		39.095
A.4	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	10.030	62.470
A.5	Altri ricavi e proventi	54.953	8.661
	Contributi in conto esercizio	5.070	4.706
totale VALORE DELLA PRODUZIONE		**2.034.722**	**1.057.312**
B COSTI DELLA PRODUZIONE			
B.6	Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	380.410	343.847
B.7	Costi per servizi	638.162	203.207
B.8	Costi per godimento di beni di terzi	104.673	78.748
B.9	Costi per il personale		
B.9.a	Salari e stipendi	238.369	191.723
B.9.b	Oneri sociali	51.266	36.288
B.9.c	Trattamento di fine rapporto	14.764	9.540
B.9.d	Trattamento di quiescenza e simili	16.522	14.249
B.9.e	Altri costi per il personale	4.982	3.008

B.10	Ammortamenti e svalutazioni		
B.10.a	Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	335.439	173.506
B.10.b	Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	15.565	13.439
B.11	Variazioni delle rimanenze di materie prime sussidiarie di consumo e di merci		
B.14	Oneri diversi di gestione	112.072	100.522
totale COSTI DELLA PRODUZIONE		**1.912.223**	**1.168.077**
Differenza tra valore e costi della produzione		**122.498**	**-110.765**
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
C.16	Altri proventi finanziari	4	94
C.17	Interessi ed altri oneri finanziari	38.420	16.183
totale PROVENTI E ONERI FINANZIARI		**-38.416**	**-16.089**
E PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
E.20	Proventi straordinari		
E.20.a	Plusvalenze da alienazione		
E.20.b	Altri proventi straordinari	77	3.303
E.21	Oneri straordinari		
E.21.a	Minusvalenze da alienazione		
E.21.c	Altri oneri straordinari	290	396
totale PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		**-213**	**2.933**
Risultato prima delle imposte		**83.870**	**-123.922**
E.22 Imposte dell'esercizio		-20.702	4.704
Utile (perdita) dell'esercizio		**63.168**	**-128.626**



Relazione del Collegio Sindacale all'Assemblea dei Soci

PAGINA BIANCA

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

All'Assemblea Azionisti della società Dialogo S.p.A.
Signori Azionisti,
abbiamo esaminato il progetto di bilancio d'esercizio della società al 31/12/2002 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 un utile di esercizio di Euro 63.168,00 e si riassume nei seguenti valori:

STATO PATRIMONIALE

Attività	Euro	2.261.759,00
Passività	Euro	1.257.798.00
Patrimonio Netto - Patrimonio netto	Euro	940.793,00
+ Utile dell'esercizio	Euro	63.168,00
Conti, impegni, rischi e altri conti d'ordine	Euro	150.880,00

CONTO ECONOMICO

Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Euro	2.034.722,00
Costi della produzione (costi non finanziari)	Euro	1.912.223,00
Differenza	Euro	122.498.00
Proventi e oneri finanziari	Euro	- 38.416,00
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	0
Proventi e oneri straordinari	Euro	- 213,00
Risultato prima delle imposte	Euro	83.870,00
Imposte sul reddito	Euro	20.702,00
Utile	Euro	63.168,00

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 Euro 559.060,00;
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 costatandone la loro iscrizione e la consistenza fisica;
Che per quanto riguarda l'ammortamento dei beni il Collegio ha accertato la corretta determinazione dei fondi tenuto anche conto della residua possibilità di utilizzazione dei beni;
Che per le disponibilità liquide è stato effettuato l'accertamento della esistenza della giacenza di cassa e dei crediti verso le banche e per le rimanenze ne è stata confermata l'esistenza fisica e la sussistenza del titolo di proprietà presso terzi;
Che per i crediti, 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, corredato 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 destinare l'utile conseguito pari ad Euro 63.168,00 per Euro 3.159,00 a Riserva legale e per Euro 60.009,00 a copertura delle perdite portate a nuovo.

La presente relazione è stata redatta il 9 aprile 2003 presso la sede della Società Dialogo S.p.A. in Roma.

I Sindaci
Il Presidente Rag. Giovanni Valerio
Il Sindaco effettivo Rag. Antonio La Pietra
Il Sindaco effettivo Rag. Riccardo Tarabella

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 2002
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

FINREX S.P.A.

INDICE

Relazione sulla gestione

Stato Patrimoniale

Conto Economico

Nota Integrativa

Relazione del Collegio sindacale

PAGINA BIANCA

FINREX S.p.A.
Via Pinciana, 35 - 00198 Roma
Codice Fiscale 02176580153

RELAZIONE del CONSIGLIO di AMMINISTRAZIONE

Bilancio al 31.12.2002

Signori Azionisti,

L'esercizio chiuso al 31.12.2002 evidenzia un utile di Euro 206.548,18 dopo aver effettuato ammortamenti e accantonamenti per l'importo di Euro 366.115,24.

Tale risultato è conseguente ad una rigorosa politica di contenimento dei costi attuata ai vari livelli, nonché all'intervenuta sopravvenienza attiva circa la richiesta di rimborso dell'imposta di registro, corrisposta nel 1995 su delibera di copertura perdite e ricostituzione del Capitale Sociale, di E 275.013,30 oltre interessi, per effetto del decreto n. 25/29/02 della Commissione Tributaria Regionale di Milano del 2 dicembre 2002, pervenuto il 13 dicembre 2002, dichiarante formalmente l'estinzione del processo, rilevato che l'Ufficio ha rinunciato all'appello. Peraltro, la Società nel mese di aprile 2002 aveva provveduto a presentare istanza di autotutela all'Agenzia delle Entrate di Milano con proprio provvedimento, conformemente a quanto previsto dalla circolare ministeriale 19/E del 20.02.2002.

Con particolare riferimento alla politica di contenimento dei costi sopra enunciata, si sintetizzano nella tabella seguente le voci più significative, rispetto all'esercizio precedente, su cui si è intervenuto.

DESCRIZIONE	31/12/2002	31/12/2001	Differenza
Compensi amministratori	10.150	135.931	- 125.781
Consulenze e collaborazioni	51.935	96.681	- 44.746
Oneri finanziari	254.493	410.532	- 156.039
Ammortamenti accantonamenti e svalutazioni	366.115	532.958	- 166.843

Particolare attenzione è stata dedicata al Palazzo Tergesteo, proseguendo quell'opera di riscontro e disamina degli interventi necessari e utili per l'ottimizzazione dell'utilizzo del cespite che, come si ricorda è soggetto ai vincoli del Ministero dei Beni Culturali.

Sono stati fatti riscontri a livello progettuale presso la Sovrintendenza alle Belle Arti del Friuli Venezia – Giulia, la Regione e presso il Comune di Trieste al fine di verificare la situazione, e quindi i tempi necessari al conseguente rilascio dell'autorizzazione, alla richiesta di interventi - finanziamenti, nell'ottica di predisporre un progetto di riqualificazione funzionale e manutenzione straordinaria compatibile finanziariamente al rapporto costi – benefici, ed al valore così risultante

dell'immobile. Localmente i vari Enti interpellati hanno naturalmente espresso la massima considerazione nei riguardi di un'ipotesi di intervento qualificante, per la proprietà e per l'intera città di Trieste, città caratterizzata nell'ultimo periodo da progetti di ampio respiro in area portuale.
"Trieste giorno dopo giorno sta costruendo la propria immagine di città capitale d'area. Numerosi sono i progetti in questo senso. L'amministrazione sta lavorando alacremente, con entusiasmo e dedizione per la riqualificazione dell'ambiente urbano, dalle Rive, uno dei più affascinanti waterfront d'Europa, a Civitavecchia, l'antico cuore di Trieste, ad altri siti importanti per storia ed ampiezza, alle periferie.
Numerosi gli strumenti messi in campo per cambiare il volto alla città: il PRUSST (il programma di riqualificazione urbana e sviluppo sostenibile del territorio) da 436 milioni di Euro, la STU (società di trasformazione urbana) cui hanno aderito coralmente istituzioni e realtà economiche, il concorso internazionale che ha prodotto risultati superiori alle aspettative, oltre a vari piani e progetti in corso di redazione."
Con l'intento di uscire definitivamente dalla marginalizzazione in cui Trieste è stata relegata dopo la II Guerra Mondiale, vengono promosse attività scientifiche, commerciali, turistiche artigianali, produttive eco-compatibili; particolare attenzione viene dedicata alla progettazione e realizzazione di infrastrutture marittime, viarie e ferroviarie.
Il Progetto Tergesteo, l'Iniziativa Comunitaria Urbana, il recupero dell'ex Pescheria di Riva Nazario Sauro e la riqualificazione delle Rive sono alcune delle tappe di questo cammino verso la costruzione di una città che riveli la sua capacità di fondare relazioni ed equilibri politici mondiali rispettosi delle diverse etnie, culture e religioni.
La città di Trieste possiede un lungomare tra i più belli al mondo, caratterizzato dalla presenza di edifici storici di notevole rilevanza architettonica: il Palazzo Carciotti, il Palazzo Stratti, sede delle Assicurazioni Generali, il Palazzo della Regione, già sede del lloyd triestino di navigazione, l'Hotel Savoia Excelsior, gli edifici di proprietà della comunità serbo - ortodossa e della comunità greco - ortodossa ed altri ancora. Ciò dimostra la vitalità culturale, commerciale e turistica che caratterizzò Trieste nei periodi durante i quali questi edifici furono costruiti.

****

Con verbale di assemblea straordinaria del 28.10.2002 è stata deliberata l'emissione di un prestito obbligazionario convertibile in azioni, durata 2003 – 2007, al tasso 4,50% lordo, per un totale di E 10.998.900,00, di cui la prima tranche sottoscritta e versata per intero, entro il 31.12.2002 pari a E 6.048.900,00, dall'Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza Ragionieri, Ente controllante. Con questa essenziale provvista di fondi si è quindi chiusa l'operazione avviata nel corso d'anno, di anticipato rimborso del Mutuo in pool, esistente sul Palazzo Tergesteo, con

conseguente cancellazione di ipoteca iscritta per 40 miliardi di lire e riduzione degli oneri finanziari specifici.

Attività di ricerca e sviluppo

Non sono state intraprese attività di ricerca e sviluppo.

Rapporti con enti controllanti

La società è controllata dalla Associazione Cassa Nazionale Ragionieri e Periti Commerciali (ente non commerciale con personalità giuridica) che ha sottoscritto integralmente la prima tranche del prestito obbligazionario sopra meglio specificato.

Azioni proprie

La società non possiede e non ha posseduto nel corso dell'esercizio azioni proprie.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono avvenuti fatti di particolare rilievo.

Evoluzione prevedibile della gestione

In prospettiva si ritiene di poter avviare quegli interventi di ristrutturazione utili e necessari al miglior utilizzo dell'immobile (Palazzo Tergesteo) per l'incremento della redditività futura.

Sedi secondarie

La società non ha sedi secondarie.

Destinazione del risultato d'esercizio

Con il risultato dell'esercizio chiuso alla data del 31 dicembre 2002 che, come già detto, presenta un utile di Euro 206.548,18 vi proponiamo di coprire, parzialmente, le perdite pregresse ammontanti, a detta data, ad Euro 457.779,97.

RingraziandoVi per la fiducia accordataci, Vi invitiamo ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2002 così come presentato.

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Rag. Giulio Gatto)

FINREX S.p.A.

Via Pinciana, 35 - 00198 Roma

Codice Fiscale e Registro Imprese n. 02176580153 - R.E.A. 994733

Capitale sociale Euro 11.880.000

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2002

(Importi espressi in euro)

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	31/12/2002	31/12/2001
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I. Immateriali		
1) Costi di impianto e ampliamento	2.894	0
7) Altre	0	9.296
Totale Immobilizzazioni Immateriali	**2.894**	**9.296**
II. Materiali		
1) Terreni e Fabbricati	18.122.464	18.424.564
4) Altri beni	89	1.844
Totale Immobilizzazioni Materiali	**18.122.553**	**18.426.408**
III. Finanziarie		
3) Altri titoli	147.190	147.190
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	**147.190**	**147.190**
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**18.272.637**	**18.582.894**
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
II. Crediti		
1) Verso clienti (entro i 12 mesi)	112.083	66.954
5) Verso altri (entro i 12 mesi)	309.718	69.746
Totale crediti	**421.801**	**136.700**
IV. Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	454.214	356.215
3) Denaro e valori in cassa	435	833
Totale disponibilità liquide	**454.649**	**357.048**
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	**876.450**	**493.748**
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI	**7.579**	**8.338**
TOTALE ATTIVO	**19.156.666**	**19.084.980**

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	31/12/2002	31/12/2001

A) PATRIMONIO NETTO		
I. Capitale	11.880.000	11.880.000
IV. Riserva legale	260.869	260.869
VIII. Utili (Perdite) portate a nuovo	(457.780)	(9.426)
IX. Utile (Perdita) dell'esercizio	206.548	(448.354)
Riserve per arrotondamenti decimali	0	(3)
TOTALE PATRIMONIO NETTO	**11.889.637**	**11.683.086**
C) TRATTAM. FINE RAPPORTO LAVORO SUB.	**5.580**	**3.487**
D) DEBITI		
2) Obbligazioni convertibili (oltre i 12 mesi)	6.048.900	0
3) Debiti verso banche	0	5.810.140
5) Acconti	565	0
6) Debiti verso fornitori (entro i 12 mesi)	66.478	47.769
10) Debiti verso enti controllanti (entro i 12 mesi)	660.157	660.157
11) Debiti tributari	27.430	13.335
12) Debiti verso Istituti di Previdenza	1.608	1.911
13) Altri debiti (entro i 12 mesi)	454.756	865.095
TOTALE DEBITI	**7.259.894**	**7.398.407**
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	**1.555**	**0**
TOTALE PASSIVO	**19.156.666**	**19.084.980**

CONTI D'ORDINE	**31/12/2002**	**31/12/2001**
Conti d'ordine	147.190	20.979.955

CONTO ECONOMICO	31/12/2002	31/12/2001
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	851.048	859.655
5) Altri ricavi e proventi	36.865	0
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	**887.913**	**859.655**
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussidiarie e di consumo	(998)	(3.472)
7) Per servizi	(181.609)	(193.486)
8) Per godimento beni di terzi	0	(5.403)
9) Per il personale		
a) Salari e stipendi	(31.849)	(36.382)
b) Oneri sociali	(9.362)	(10.927)
c) Trattamento di fine rapporto	(2.107)	(2.450)
e) Altri costi	0	(6.709)
Totale costi per il personale	(43.318)	(56.468)
10) Ammortamenti		
a) Ammortamento delle immob. Immateriali	(724)	(9.296)
b) Ammortamento delle immob. Materiali	(365.111)	(485.088)
d) Svalutazione crediti dell'attivo circolante	(280)	(38.574)
Totale costi per accantonamenti e sval.ni	(366.115)	(532.958)
14) Oneri diversi di gestione	(18.587)	(171.169)
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	**(610.627)**	**(962.956)**
DIFF. TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	**277.286**	**(103.301)**
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanziari		
b) Da titoli iscritti in immobilizzazioni	6.403	7.580
d) Proventi diversi dai precedenti	8.268	28.146
Totale altri proventi finanziari	14.671	35.726
17) Interessi e altri oneri finanziari		
c) Da enti/società controllanti	0	(20.658)
d) Altri	(254.493)	(389.887)
Totale interessi e altri oneri finanziari	(254.493)	(410.545)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	**(239.822)**	**(374.819)**

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi straordinari	276.788	36.177
Arrotondamenti decimali		1
21) Oneri straordinari	(82.361)	(2.216)
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	**194.427**	**33.962**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B + C)	**231.891**	**(444.158)**
22) Imposte sul reddito d'esercizio	(25.343)	(4.196)
23) Avanzo (disavanzo) di gestione	**206.548**	**(448.354)**

per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Rag. Giulio Gatto)

PAGINA BIANCA

FINREX S.P.A.

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2002

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Premessa

Attività svolte

La vostra società opera nel settore della gestione di immobili propri.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'esercizio è stata deliberata, dall'assemblea straordinaria degli azionisti, l'emissione di un prestito obbligazionario convertibile in azioni ordinarie per un importo massimo di euro 10.998.900,00# suddiviso in 33.330.000 obbligazioni del valore nominale di euro 0,33# cadauna. La prima tranche emessa direttamente dall'assemblea straordinaria tenutasi in data 28 ottobre 2002 è stata pari a euro 6.048.900,00#.

Sempre nel corso dell'esercizio inoltre, la Commissione Tributaria Regionale di Milano, in data 2 dicembre 2002, si è pronunciata con riferimento al ricorso presentato dalla Società avverso il silenzio rifiuto da parte dell'Agenzia delle Entrate – Ufficio di Milano 2 per l'Istanza di rimborso n. 9506 del 6 dicembre 1995 inerente l'Imposta di Registro, decretando l'estinzione del giudizio per la rinuncia dell'Ufficio all'appello. In seguito, è stata prontamente avviata la pratica con l'Ufficio per l'effettuazione del rimborso ammontante ad euro 275.013,30# oltre interessi.

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

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2002 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

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 compensazioni 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 (spese notarili per emissione prestito obbligazionario convertibile) sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale e sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per

l'utilizzo dell'immobilizzazione.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, modificate (per i fabbricati) rispetto all'esercizio precedente:

- fabbricati: 1,5%
- mobili e macchine ordinarie d'ufficio: 12%
- macchine elettroniche: 20%

Anche in questo esercizio si è proceduto, ai fini civilistici e fiscali, ad effettuare una riduzione dell'aliquota d'ammortamento (da 2% a 1,5%) sui fabbricati (Palazzo Tergesteo) in considerazione delle unità immobiliari a disposizione ed ancora non locate.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Titoli

I titoli immobilizzati, destinati a rimanere nel portafoglio della società fino alla loro naturale scadenza, sono iscritti al costo di acquisto (valore nominale). Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione.

I titoli non sono stati svalutati perché non hanno subito alcuna perdita durevole di valore.

Essi sono rappresentati da C.C.T. (vincolati come garanzia per la fideiussione bancaria nei confronti della Banca Intesa BCI ex Ambroveneto – agenzia di Milano) con scadenza 1 gennaio 2003. Detti valori scaduti sono stati reimmobilizzati con dei C.T.Z. scadenti il 31 dicembre 2003, per copertura

garanzia scadente a tale ultima data.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro alla data di chiusura dell'esercizio.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Non vi sono stati accantonamenti per imposte differite o rilevazione di crediti per imposte pagate anticipatamente in quanto non sussistono poste che danno luogo a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi (canoni di locazione) vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Garanzie, impegni, beni di terzi e rischi

Gli impegni sono stati indicati nei conti d'ordine al valore nominale, desunto dalla relativa documentazione e riguardano valori mobiliari vincolati.

Dati sull'occupazione

L'organico medio aziendale non ha subito variazioni rispetto al precedente esercizio.

Organico	31/12/2002	31/12/2001	Variazioni
Dipendenti (Portieri Tergesteo)	2	2	0

Attività

B) Immobilizzazioni

I. *Immobilizzazioni immateriali*

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
2.894,18	9.296,22	(6.402,04)

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione costi	Valore 31/12/2001	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31/12/2002
Impianto e ampliamento	0	3.617,73	0	723,55	2.894,18
Altre immobilizzazioni	9.296,22	0	9.296,22	0	0
	9.296,22	**3.617,73**	**9.296,22**	**723,55**	**2.894,18**

Le altre immobilizzazioni immateriali presenti al 31/12/2001 riguardavano gli oneri per il finanziamento in pool estinto nel corso dell'esercizio 2002. Pertanto detto valore è stato spesato nell'anno tra gli oneri straordinari.

I costi di impianto ed ampliamento si riferiscono alle spese notarili sostenute per l'emissione del prestito obbligazionario.

II. *Immobilizzazioni materiali*

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
18.122.552,91	18.426.408,90	(303.855,99)

Terreni e fabbricati

Descrizione	Importo
Costo storico	24.162.465,24
Ammortamenti esercizi precedenti	(5.737.901,24)

Saldo al 31/12/2001	**18.424.564,00**
Costi incrementativi	61.255,46
Ammortamenti dell'esercizio	363.355,81
Saldo al 31/12/2002	**18.122.463,66**

Mobili e macchine ordinarie d'ufficio

Descrizione	Importo
Costo storico	14.591,07
Ammortamenti esercizi precedenti	(13.131,97)
Saldo al 31/12/2001	**1.459,10**
Acquisizioni dell'esercizio	0
Cessioni dell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	(1.459,10)
Saldo al 31/12/2002	**0**

Macchine elettroniche

Descrizione	Importo
Costo storico	2.847,31
Ammortamenti esercizi precedenti	(2.461,53)
Saldo al 31/12/2001	**385,78**
Acquisizione dell'esercizio	0
Cessioni dell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	296,54
Saldo al 31/12/2002	**89,24**

III. *Immobilizzazioni finanziarie*

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
147.190,22	147.190,22	0

C) Attivo circolante

II. *Crediti*

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
421.799,88	136.700,55	285.099,33

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	112.362,51	0	0	112.362,51
Fondo svalutazione crediti	(280,24)	0	0	(280,24)
Verso altri	309.717,61	0	0	309.717,61
	421.799,88			**421.799,88**

Tra i crediti verso altri, è rilevato il credito nei confronti dell'Agenzia delle Entrate (euro 275.013,30) per l'imposta di registro richiesta a rimborso e spettante.

IV. *Disponibilità liquide*

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
454.648,65	357.047,59	97.601,06

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio. Esso è composto per euro 454.214,00 da depositi bancari e per euro 434,65 da denaro contante in cassa.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
7.579,07	8.338,25	(759,18)

Misurano oneri la cui competenza è posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale. Non sussistono, al 31/12/2002, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La voce rappresenta risconti attivi determinati in parte da spese assicurative (euro 4.688,81) ed in parte dalle spese inerenti i valori mobiliari in garanzia (euro 2.890,26), addebitate dalla banca nell'esercizio 2002 ma di competenza dell'esercizio successivo.

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
11.889.636,99	11.683.088,80	206.548,18

Descrizione	31/12/2001	Incrementi	Decrementi	31/12/2002
Capitale	11.880.000,00			11.880.000,00
Riserva legale	260.868,78			260.868,78
Utili (perdite) portati a nuovo	(9.425,81)	(448.354,17)		(457.779,97)
Utile (perdita) dell'esercizio	(448.354,17)	206.548,18	448.354,17	206.548,18
	11.683.088,80	**(241.805,99)**	**448.354,17**	**11.889.636,99**

Il capitale sociale è così composto da n. 36.000.000 di azioni ordinarie da euro 0,33 di valore nominale.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
5.579,95	3.486,89	2.093,06

La variazione è così costituita.

Variazioni	Importo

Incremento per accantonamento dell'esercizio	2.106,50
Trattenuta per imposta sostitutiva dipendenti	(13,44)
	2.093,06

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2002 verso i dipendenti in forza a tale data.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
7.259.893,24	7.398.406,04	(138.512,80)

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**
Obbligazioni convertibili	0	6.048.900,00	0	6.048.900,00
Acconti	564,75	0	0	564,65
Debiti verso fornitori	66.477,84	0	0	66.477,84
Debiti verso ente controllante	660.157,00	0	0	660.157,00
Debiti tributari	27.429,98	0	0	27.429,98
Debiti verso istituti di previdenza	1.607,73	0	0	1.607,73
Altri debiti	454.755,94	0	0	454.755,94
	1.210.993,24	**6.048.900,00**	**0**	**7.259.893,24**

Il debito per obbligazioni corrisponde all'ammontare totale del debito residuo del capitale al 31/12/2002.

La voce "Acconti" accoglie gli anticipi ricevuti dai clienti relativi alle locazioni.

I debiti verso l'ente controllante sono stati rimborsati nel mese di marzo 2003.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate e comprende il debito IRAP (al netto degli acconti versati) per euro 21.426,19, il debito per ritenute IRPEF lavoro

dipendente per €uro 520,35, il debito per ritenute IRPEF lavoro autonomo per euro 3.047,03 ed il debito per IVA per euro 2.436,41.

Tra gli "Altri debiti" è rilevato il debito (euro 413.165,52) nei confronti di Evoluzione 94 s.p.a., il quale verrà pagato entro il 31/12/2003.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
1.554,73	0	1.554,73

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale.

Non sussistono, al 31/12/2002, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La voce, per l'intero importo, è costituita da ratei passivi per competenze maturate nei confronti dei dipendenti.

Conti d'ordine

I conti d'ordine riguardano la fideiussione prestata alla Banca Intesa BCI mediante vincolo dei C.C.T. (C.T.Z. dal 1° gennaio 2003) rilevati tra le immobilizzazioni finanziarie.

Conto economico

A) Valore della produzione

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
887.912,55	859.654,55	28.258,00

Descrizione	31/12/2002
Ricavi vendite e prestazioni	851.047,80
Altri ricavi e proventi	36.864,75
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	**887.912,55**

I ricavi delle vendite e delle prestazioni riguardano i proventi derivanti dalle locazioni. Gli altri ricavi e proventi sono inerenti a rimborsi vari di spese condominiali

B) Costi della produzione

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
610.626,24	962.954,99	(352.328,75)

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Riguardano materiali di consumo e cancelleria ed ammontano ad euro 997,58.

Costi per servizi

I costi per servizi, ammontanti ad euro 181.608,66, riguardano le spese per la manutenzione ordinaria del Palazzo Tergesteo (euro 16.718,98) e le spese di conduzione del Palazzo stesso e della gestione amministrativa della società (euro 164.889,68).

A differenza del bilancio dello scorso esercizio, in ossequio a quanto previsto nei principi contabili,

in detta voce sono ricomprese le competenze inerenti il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa (euro 43.317,63) per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si rimanda a quanto già specificato nei criteri di valutazione.

Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante

E' stata effettuata una svalutazione dei crediti verso clienti per un importo pari a euro 280,24.

Oneri diversi di gestione

In detta voce sono comprese imposte e tasse (euro 17.442,32) e altri oneri (euro 1.144,82).

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
(239.821,98)	(374.818,59)	134.996,61

Descrizione	Importo
Proventi da titoli iscritti nelle imm. fin. (CCT)	6.402,81
Proventi da PCT e operazioni denaro caldo	5.971,82
Altri proventi finanziari	2.296,24
(Interessi e altri oneri finanziari)	(254.492,85)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	**(239.821,98)**

Tra gli "Altri proventi finanziari" sono rilevati interessi attivi (euro 2.191,18) e sconti (euro105,06).

La voce interessi e altri oneri finanziari è così dettagliata.

Descrizione	Importo
Interessi passivi verso inquilini	709,22
Interessi passivi titoli di stato	3.606,16
Interessi passivi finanziamento in pool	94.656,87
Interessi passivi pct	3.360,19
Interessi passivi bancari	151.860,65
Oneri finanziari vari	299,76
TOTALE INT. E ALTRI ONERI FINANZ.	**254.492,85**

E) Proventi e oneri straordinari

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
194.426,86	33.961,07	160.465,79

I proventi straordinari riguardano sopravvenienze attive per la contabilizzazione del rimborso dell'imposta di registro per euro 275.013,30 ed altre sopravvenienze attive per euro 1.774,85.

Gli oneri straordinari riguardano sopravvenienze passive per euro 6.076,30, gli oneri per l'estinzione del finanziamento in pool per euro 9.296,22 con l'annullamento della posta attiva e perdite su crediti per euro 66.988,77.

Le perdite su crediti si riferiscono ai seguenti clienti: Elisabeth €uro 41.485,49, Estel euro 148,74, Civrian euro 53.822,10, Mantini euro 11.465,40, accertati irrecuperabili. Detti importi si intendono al lordo del Fondo svalutazione crediti esistente alla data del 31/12/2001 pari a euro 39.932,96.

Imposte sul reddito d'esercizio

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
25.343,00	4.196,21	21.146,79

L'importo per l'esercizio 2002 è totalmente riferibile alla liquidazione dell'IRAP.

Altre informazioni

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale.

Qualifica	Importo
Emolumenti Consiglio di amministrazione	10.150,00
Emolumenti Collegio sindacale	20.650.05

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.

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Rag. Giulio Gatto)

F I N R E X S.P.A

Sede in Roma, Via Pinciana 35

Capitale sociale 11.880.000,00 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 31/12/02

Signori Azionisti,

siete chiamati in questa assemblea ad approvare il bilancio relativo all'esercizio che si è chiuso il 31/12/02.

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 attestano che 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 31/12/2002, 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	18.272.637
Attivo circolante	876.450
Ratei e risconti	7.579
Totale attivo	19.156.666
Patrimonio netto	11.889.637
Fondi per rischi e oneri	0
Trattamento di fine rapporto	5.580
Debiti	7.259.894
Ratei e risconti	1.555

Totale passivo	19.156.666

Conto economico

Valore della produzione	887.913
Costi della produzione	- 610.627
Proventi e oneri finanziari	- 239.822
Rettifiche di attività finanziarie	0
Proventi e oneri straordinari	194.427
Risultato prima delle imposte	231.891
Imposte	- 25.343
Risultato dell'esercizio	206.548

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'articolo2425-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 dell'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 nell'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 dell'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.

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 allo loro utilità residua. Il collegio sindacale concorda con l'operato del Consiglio di Amministrazione circa la riduzione al 1,5% 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 dello stabile risultano ancora non occupati.

I costi di impianto e di ampliamento (spese notarili per emissione di prestito obbligazionario convertibile), aventi utilità pluriennale, sono stati iscritti nell'attivo con il concorso del collegio sindacale e sono ammortizzati in un periodo di cinque esercizi. Non sono stati iscritti in bilancio costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità.

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 positivo pari a 206.548,18.

Il consiglio di amministrazione ha formulato la proposta che consiste nel rinviare l'utile a parziale copertura delle perdite di precedenti esercizi.

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 31/12/2002, 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

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE

Ai Signori Azionisti
della FINREX S.p.A.

1. Abbiamo svolto la revisione del bilancio d'esercizio della FINREX S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2002. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della FINREX 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 sono stati da voi revisionati nell'estensione necessaria ad esprimere il parere sul bilancio al 31 dicembre 2002 nel suo complesso.
3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della FINREX S.p.A. al 31 dicembre 2002 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 sitazione patrimoniale e finanziaria e il risultato economico della società.

Roma, 10 Aprile 2003

HLB Ria & Partners S.p.A.
Gaetano Aita
Partner

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 31/12/2002

Gli importi presenti sono espressi in euro.

Signori Azionisti,
l'esercizio chiuso al 31/12/2002 della Vostra Società, non ancora operativa, riporta un risultato positivo pari ad euro 620.

La Società, nell'anno trascorso, è restata continuamente in attesa di ricevere notizie sulla riapertura della procedura di gara continuando ad investire il capitale sociale in pronti contro termine, preoccupandosi di mantenere liquido il capitale ricevuto e poter così essere, in qualsiasi momento, pronta a stipulare l'atto di acquisizione della maggioranza della società di gestione delle Terme di Agnano.

Si ricorda che la Giunta Comunale del Comune di Napoli, con delibera n° 575 del 15 febbraio 2002, aveva annullato tutti gli atti di gara per la privatizzazione della gestione delle Terme di Agnano sino alla lettera di invito ai due Raggruppamenti (Anianus e ATI Clinic Center) che avevano manifestato il loro interesse alla procedura di gara e che, con delibera n° 2263 del 14 giugno 2002, aveva disposto la ripresa della procedura stessa, redigendo una nuova lettera di invito.

Solo il 25 marzo u.s. tale nuova lettera di invito è pervenuta alla ATI Clinic Center con ben 4 corposi allegati (contratto di vendita della partecipazione, statuto della società di gestione, concessione di valorizzazione e usufrutto e convenzione integrativa). In tale lettera di invito è stato indicato, quale termine perentorio per far pervenire l'offerta, il 20 giugno 2003.

Qualora l'ATI Clinic Center, dopo aver studiato approfonditamente la documentazione pervenuta dal Comune di Napoli, dovesse ritenere ancora utile e conveniente partecipare alla suddetta gara di privatizzazione, si stima che notizie definitive sull'aggiudicazione dovrebbero pervenire entro la fine del corrente anno e, qualora nominati vincitori della gara, essere operativi sin dal prossimo esercizio.

Riguardo la destinazione del risultato d'esercizio si propone all'assemblea di destinarlo nel modo seguente:

Utile d'esercizio al 31/12/2002	euro	620
5% a riserva legale	euro	31
a riserva straordinaria	euro	589

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

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2002

Gli importi presenti sono espressi in Euro.

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 620.=.

Attività svolte

La vostra società, 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

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2002 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.
La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.
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.

Crediti

Sono esposti al valore nominale che corrisponde 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.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.
Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.
Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

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;
- l'ammontare delle imposte differite o pagate anticipatamente in relazione a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio;

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 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
7.350.000	7.350.000	

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 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
10.536	14.048	(3.512)

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione costi	Valore 31/12/2001	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Amm.to esercizio	Valore 31/12/2002
Impianto e ampliamento	14.048			3.512	10.536
	14.048			**3.512**	**10.536**

Precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni

Il costo storico all'inizio dell'anno è così composto.

Descrizione costi	Costo storico	Fondo amm.to	Rivalutazioni	Svalutazioni	Valore netto
Impianto ampliamento	17.560	3.512			14.048
	17.560	**3.512**			**14.048**

Costi di impianto e ampliamento

Descrizione costi	Valore 31/12/2001	Incremento esercizio	Decremento esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31/12/2002
Costituzione	14.048			3.512	10.536
	14.048			**3.512**	**10.536**

C) Attivo circolante

II. *Crediti*

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
17.416	11.516	5.900

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso altri	17.416			17.416
	17.416			**17.416**

I crediti verso altri, al 31/12/2002, pari a Euro 17.416 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Credito Iva	10.346
Crediti Irpeg	516
Crediti Irpeg per imposte anticipate	6.554
	17.416

Tra i crediti verso altri sono iscritte attività per imposte anticipate per Euro 6.554 relative a differenze temporanee deducibili per una descrizione delle quali si rinvia al relativo paragrafo nell'ultima parte della presente nota integrativa.

III. *Attività finanziarie*

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
3.172.990	3.137.761	35.229

Descrizione	31/12/2001	Incrementi	Decrementi	31/12/2002
Altri titoli	3.137.761	35.229		3.172.990
	3.137.761	**35.229**		**3.172.990**

I titoli e le partecipazioni iscritte nell'attivo circolante, destinati a essere detenuti per un breve periodo di tempo, sono stati valutati al valore di realizzo già prestabilito con la Banca Popolare di Ancona per operazione di Pronti contro Termine effettuate in data 26/11/2002 e scadente in data 28/02/2003.

IV. *Disponibilità liquide*

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
71.415	49.677	21.738

Descrizione	31/12/2002	31/12/2001
Depositi bancari e postali	71.373	49.464
Denaro e altri valori in cassa	42	213
	71.415	**49.677**

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 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
10.524.373	10.523.754	619

Descrizione	31/12/2001	Incrementi	Decrementi	31/12/2002
Capitale	10.500.000			10.500.000
Riserva legale		1.188		1.188
Riserva straordinaria		22.566		22.566
Riserva per conversione in Euro	1		2	(1)
Utile (perdita) dell'esercizio	23.753	620	23.753	620
	10.523.754	**24.374**	**23.755**	**10.524.373**

Il capitale sociale è così composto.

Azioni	Numero	Valore nominale in Euro
Ordinarie	10500	1000
Totale:	**10500**	

B) Fondi per rischi e oneri

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
1.367		1.367

Descrizione	31/12/2001	Incrementi	Decrementi	31/12/2002
F.do accantonamento oneri sociali a carico azienda		1.367		1.367
		1.367		**1.367**

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio e riguardano esclusivamente passività per oneri sociali a carico dell'azienda sui compensi spettanti agli amministratori, calcolati sulla base delle aliquote contributive vigenti alla data di stesura della presente nota.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
40.624	35.764	4.860

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	2.423			2.423
Debiti tributari	2.079			2.079
Altri debiti	36.122			36.122
	40.624			**40.624**

I debiti verso fornitori al 31/12/2002 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Rag. Danilo Molignano	2.423
	2.423

Gli Altri debiti al 31/12/2002 risultano così costituiti:

Descrizione	Importo
Debiti Vs. Amministratori per emolumenti	26.800
Debiti Vs. Sindaci per emolumenti e rimborsi spese	9.322
	36.122

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate.
Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per imposta IRPEG; pari a Euro 2.079, al netto delle ritenute d'acconto subite, pari a Euro232, e dei crediti Irpeg compensabili pari a Euro 4.399.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
55.993	3.484	52.509

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.
Non sussistono, al 31/12/2002, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.
La composizione della voce è così dettagliata.

Descrizione	Importo
Interessi attivi su operazioni Pronti contro termine	55.993
	55.993

Conto economico

B) Costi della produzione

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
49.201	50.709	(1.508)

Descrizione	31/12/2002	31/12/2001	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci		18	(18)
Servizi	43.388	46.139	(2.751)
Godimento di beni di terzi		524	(524)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	3.512	3.512	
Altri Accantonamenti	1.367		1.367
Oneri diversi di gestione	934	516	418
	49.201	**50.709**	**(1.508)**

Costi per servizi

Tale voce accoglie per la parte più rilevante le consulenze legali, i compensi e i rimborsi spese ai sindaci e i compensi e 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.

Altri accantonamenti

La voce "altri accantonamenti" è costituita esclusivamente dall'accantonamento dell'esercizio riguardante gli oneri sociali a carico dell'azienda sui compensi spettanti agli amministratori, calcolati sulla base delle aliquote contributive vigenti alla data di stesura della presente nota.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione comprendono la tassa di concessione governativa sui libri sociali, i diritti camerali e altri oneri di scarsa rilevanza singola.

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
65.377	80.156	(14.779)

Descrizione	31/12/2002	31/12/2001	Variazioni
Da operazioni Pronti contro termine iscritti nell'attivo circolante	138.314	59.897	78.417
Proventi diversi dai precedenti	862	44.302	(43.440)
(Interessi e altri oneri finanziari)	(73.799)	(24.043)	(49.756)
	65.377	**80.156**	**(14.779)**

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllanti	Controllate	Collegate	Altre	Totale
Interessi bancari e postali				861	861
Interessi da operazioni di pronti contro termine				138.314	138.314
Sconti e abbuoni attivi				1	1
				139.176	**139.176**

Interessi e altri oneri finanziari

Descrizione	Controllanti	Controllate	Collegate	Altre	Totale
Interessi bancari				28	28
Interessi dilazione pag.imposte				3	3
Sconti,oneri finanziari e spese diverse bancarie				1.949	1.949
Minusvalenze alienazione titoli dell'attivo circolante				71.819	71.819
				73.799	**73.799**

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.

E) Proventi e oneri straordinari

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
(15.400)	(1)	(15.399)

Descrizione	31/12/2002	Anno precedente	31/12/2001
Compensi amministratori e gettoni di presenza anno 2001 a titolo di sanatoria	(15.400)		
Varie		Varie	(1)
Totale oneri	(15.400)	Totale oneri	(1)
	(15.400)		**(1)**

Imposte sul reddito d'esercizio

Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
156	5.693	(5.537)

Imposte	Saldo al 31/12/2002	Saldo al 31/12/2001	Variazioni
Imposte correnti:	6.710	5.693	1.017
IRPEG	6.710	5.693	1.017
Imposte differite (anticipate)	(6.554)		(6.554)
IRPEG	(6.554)		(6.554)
	156	**5.693**	**(5.537)**

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	776	
Onere fiscale teorico (%)	19	147
Differenze temporanee deducibili in esercizi successivi:		
compensi amministratori e gettoni di presenza	26.800	
compensi collegio sindacale Art. 37b Bilancio	6.326	
Accantonamento per oneri sociali a carico azienda	1.367	
Totale	34.493	6.554
Differenze che non si riverseranno negli esercizi successivi		
Multe e ammende	45	
interessi su dilazione pag.imposte	3	
Totale	48	9
Imponibile fiscale	35.317	
Imposte correnti sul reddito dell'esercizio		6.710

Determinazione dell'imponibile IRAP

Descrizione	Valore	Imposte
Differenza tra valore e costi della produzione	(47.834)	
Costi non rilevanti ai fini IRAP	17.771	
Totale	(30.063)	
Onere fiscale teorico (%)	4,25	
Imponibile Irap	(30.063)	

Fiscalità differita

Le attività per imposte anticipate sono state rilevate in quanto esiste la ragionevole certezza dell'esistenza, negli esercizi in cui si riverseranno le differenze

temporanee deducibili, a fronte delle quali sono state iscritte le imposte anticipate, di un reddito imponibile non inferiore all'ammontare delle differenze che si andranno ad annullare.

Le principali differenze temporanee che hanno comportato la rilevazione di imposte anticipate sono le seguenti.
Ai fini IRPEG:
- Compensi amministratori Euro 20.000 per un Irpeg pari a Euro 3.800;
- Gettoni di presenza amministratori Euro 6.800 per un Irpeg pari a Euro 1.292;
- Accantonamento per oneri sociali su compensi e gettoni agli amministratori Euro 1.367 per un Irpeg pari a Euro 260;
- Compensi ai sindaci art. 37b Bilancio Euro 6.326 per un Irpeg pari a Euro 1.202

Altre informazioni

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale.

Qualifica	Compenso
Amministratori	11.400
Collegio sindacale	7.984

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

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 31/12/2002

Gli importi presenti sono espressi in Euro.

Stato patrimoniale attivo		**31/12/2002**	**31/12/2001**
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		**7.350.00**	**7.350.00**
(di cui già richiamati)			
B) Immobilizzazioni			
I. Immateriali			
1) Costi di impianto e di ampliamento		10.536	14.048
		10.536	14.048
Totale immobilizzazioni		**10.536**	**14.048**
C) Attivo circolante			
II. Crediti			
5) Verso altri			
- entro 12 mesi	17.416		11.516
		17.416	11.516
		17.416	11.516
III. Attività finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni			
6) Altri titoli		3.172.99	3.137.76
		3.172.99	3.137.76
IV. Disponibilità liquide			
1) Depositi bancari e postali		71.373	49.464
3) Denaro e valori in cassa		42	213
		71.415	49.677
Totale attivo circolante		**3.261.82**	**3.198.95**
D) Ratei e risconti			
- disaggio su prestiti			
- vari			
Totale attivo		**10.622.357**	**10.563.002**

Stato patrimoniale passivo		31/12/2002	31/12/2001
A) Patrimonio netto			
I. Capitale		10.500.000	10.500.000
IV. Riserva legale		1.18	
VII. Altre riserve			
Riserva straordinaria	22.566		
Riserva per conversione in EURO	(1)		1
		22.565	1
IX. Utile d'esercizio		620	23.753
Totale patrimonio netto		**10.524.373**	**10.523.754**
B) Fondi per rischi e oneri			
3) Altri		1.36	
Totale fondi per rischi e oneri		**1.36**	
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato			
D) Debiti			
6) Debiti verso fornitori			
- entro 12 mesi	2.42		23.444
		2.42	23.444
11) Debiti tributari			
- entro 12 mesi	2.07		
		2.07	
13) Altri debiti			
- entro 12 mesi	36.122		12.320
		36.122	12.320
Totale debiti		**40.624**	**35.764**
E) Ratei e risconti			
- aggio sui prestiti			
- vari	55.993		3.48
		55.993	3.48
Totale passivo		**10.622.357**	**10.563.002**

Conti d'ordine	31/12/2002	31/12/2001
Totale conti d'ordine		

Conto economico	31/12/2002	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			18
7) Per servizi		43.388	46.139
8) Per godimento di beni di terzi			524
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	3.51		3.51
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali			
c) Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
d) Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide			
		3.512	3.51
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
12) Accantonamento per rischi			
13) Altri accantonamenti		1.367	
14) Oneri diversi di gestione		934	516
Totale costi della produzione		**49.201**	**50.709**
Differenza tra valore e costi di produzione (A-B)		**(49.201)**	**(50.709)**
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			
- Conto personalizzabile			
- Conto personalizzabile			
- altri			
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante	138.314		59.897
d) proventi diversi dai precedenti:			
- da imprese controllate			
- da imprese collegate			
- da controllanti			
- altri	862		44.302
		139.176	104.199
		139.176	104.199
17) Interessi e altri oneri finanziari:			
- da imprese controllate			
- da imprese collegate			
- da controllanti			
- altri	73.799		24.043
		73.799	24.043
Totale proventi e oneri finanziari		**65.377**	**80.156**
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	15.400		1
		15.400	1
Totale delle partite straordinarie		**(15.400)**	**(1)**
Risultato prima delle imposte (A-B±C±D±E)		**776**	**29.446**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio			
a) Imposte correnti	6.710		5.693
b) Imposte differite (anticipate)	(6.554)		
		156	5.693
23) Utile (Perdita) dell'esercizio		**620**	**23.753**

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 2002

Signori soci,
viene sottoposto al vostro esame ed alla vostra approvazione il bilancio relativo all' esercizio chiuso al 31 dicembre 2002.
Il bilancio chiude con un utile di Euro 620,00 compendiato dalle seguenti cifre riassuntive (in unità di euro):

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

CREDITI VERSO SOCI X VERSAMENTI DOVUTI	7.350.000
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	10.536
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
ATTIVO CIRCOLANTE	3.255.267
IMPOSTE ANTICIPATE	6.554
RATEI E RISCONTI ATTIVI	0
Totale Attività	10.622.357

PASSIVO

PATRIMONIO NETTO	10.524.373
FONDI PER RISCHI ED ONERI	1.367
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	0
DEBITI	40.624
RATEI/RISCONTI PASSIVI	55.993
Totale Passività e Netto	10.622.357

CONTO ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE	0
COSTI DELLA PRODUZIONE	-49.201
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	65.377
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	-15.400
Risultato prima delle imposte	776
IMPOSTE DELL' ESERCIZIO	-156
UTILE NETTO D' ESERCIZIO	620

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

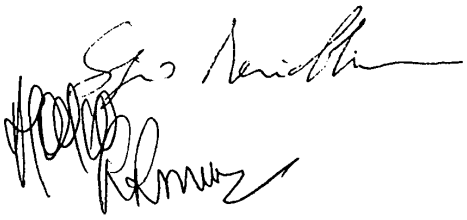
alla Relazione sulla gestione così come predisposti e sottopostovi dal Consiglio di Aministrazione.
Nell' ambito delle nostre competenze Vi comunichiamo che:
- abbiamo esaminato e verificato il progetto di bilancio e la relazione comunicateci dal Consiglio di Amministrazione, constatando che le appostazioni 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, Vi invitiamo ad approvare il bilancio in oggetto, unitmente alla Relazione sulla Gestione che lo corredа ed a deliberare la destinazione dell' utile di esercizio come emergente dalla stessa relazione.
Napoli, 28 marzo 2003

I sindaci

Sergio Mario Ghisoni

Roberto Giordano

Renato Rivieccio



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

BILANCIO D'ESERCIZIO 2003

PAGINA BIANCA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente
Paolo Salvadori

Vice Presidente
Paolo Saltarelli

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

GIUNTA ESECUTIVA

Presidente
Paolo Salvadori

Vice Presidente
Paolo Saltarelli

Componenti
Michele Stefano Busi
Raffaele Giglio
Luciano Savino

COLLEGIO DEI SINDACI

Presidente
Concetta Ferrari

EFFETTIVI
Marcello De Renzi
Giuliano Ferrara
Rolando Chiocchini
Antonino Maggi

SUPPLENTI
Emilia Conte
Antonio Barletta
Luigi Gagliano
Aldo Urrico
Giovanni Valerio

DIRETTORE GENERALE REGGENTE
Roberto de Dominicis

Elenco Delegati

NOME	COGNOME	COLLEGIO
1. ALFREDO	ACCOLLA	CATANIA
2. VINCENZO	ALESSIO	MESSINA
3. MARIANO	ALLEGRO	MILANO
4. GIUSEPPE	AMBROSECCHIA	MATERA
5. FRANCESCO	ASTERITI	CROTONE
6. ANTONIO	BACHIORRI	RAVENNA
7. ALESSANDRO	BALDI	ANCONA
8. CARLO	BALDONI	FERMO
9. ANDREA	BAMBINI	GROSSETO
10. MASSIMO	BATTAGLINI	ROMA
11. VITTORIO	BELVIOLANDI	CREMONA
12. ROBERTO MARIO	BIANCO	CASERTA
13. ALESSANDRO	BINI	ROMA
14. VINCENZO	BIONDO	PALERMO
15. CARLO MARIA	BRAGHERO	TORINO
16. ELIO	BRANCOLINI	ALESSANDRIA
17. ENEA	BRENNA	COMO
18. LINO	BRIGHI	FORLI'
19. BRUNO	BRUNI	LUCCA
20. MICHELE STEFANO	BUSI	BOLOGNA
21. SALVATORE	CADUTO	CASERTA
22. ENRICO	CALLEGARI	BOLZANO
23. ROSARIO G.	CALOGERO	BARCELLONA P. G.
24. FRANCO	CAMERA	MILANO
25. CARLA	CAMPASSO	TORINO
26. GIOVANNI	CAPECE	PALERMO
27. ANGELO	CAPUZZO	ROVIGO
28. FORTUNATO	CARLUCCIO	BRINDISI
29. GABRIELE	CASSOL	BELLUNO
30. WALTER	CAVRENGHI	TORINO
31. FABIO	CECERE	NAPOLI
32. ANGIOLINA	CENACCHI	FERRARA
33. PAOLO	CESTI	MODENA
34. MARIA ROSA	CHIECHI	TARANTO
35. GIOVANNI	CHIMIRRI	FIRENZE
36. ROLANDO	CHIOCCHINI	PERUGIA
37. ALESSANDRO	CHITI	SIENA
38. PATRIZIA	CHIUMEO	MILANO
39. UMBERTO	CICCARELLI	TRANI
40. MICHELE	CICERALE	FOGGIA
41. FELICE	COLONNA	UDINE
42. BENITO PINO	COZZA	ASCOLI PICENO
43. GIORGIO	CRISCIONE	RAGUSA

44. FRANCO	CUCCHI	MONZA
45. MAURIZIO	CUMINETTI	FIRENZE
46. ANTONIO	D'ADDIO	NAPOLI
47. MARIO	DE SIMIO	CAMPOBASSO
48. GIOVANNI	DEL CHICCA	PISA
49. IGINO	DESIATI	L'AQUILA
50. ROBERTO	DI GIANVITO	ROMA
51. GIORGIO	DI GIULIOMARIA	ROMA
52. SALVATORE	DI GREGORIO	CATANIA
53. LIBORIO	DI MICCO	NAPOLI
54. MICHELE	DI ROCCO	AGRIGENTO
55. ALBERTO	DI STEFANO	BENEVENTO
56. GIUSEPPE	DIRETTO	BARI
57. ATTILIO	DRAGO	PALERMO
58. GIOVANNI	DROANDI	AREZZO
59. GIUSEPPE	ESPOSITO	SALERNO
60. CIRO	FARNETI	MACERATA
61. GIANFRANCO	FAVARO	PORDENONE
62. SESTO	FEDERICI	VITERBO
63. NICOLA	FERRARA	MILANO
64. GIULIANO	FERRARA	SALERNO
65. EZIO	FERRARI	MILANO
66. GIANCARLO	FILEPPO	BIELLA
67. VITO	FONTANA	TRAPANI
68. ANTONIO	FORSIN	PADOVA
69. FRANCESCA	FRANCESCHI	ROMA
70. ADRIANO	FRANZONI	PESARO URBINO
71. SALVATORE	FRAZZETTA	MARSALA
72. GIANNINO	GAIETTA	PAVIA
73. CARLO	GALELLA	FROSINONE
74. SALVATORE	GALENTINO	TRANI
75. ANGELO	GAMBARDELLA	BERGAMO
76. ILENIA	GAMMICCHIA	TORINO
77. GIULIO	GATTO	TORINO
78. MATTEO ADRIANO	GAVAZZI BORELLA	MILANO
79. GIULIANO	GENCHI	BARI
80. LUIGI	GENTILE	SIRACUSA
81. SERGIO MARIO	GHISONI	MILANO
82. RAFFAELE	GIGLIO	NAPOLI
83. BRUNO	GIORDANO	NOCERA INFERIORE
84. FRANCO	GIUGNI	PRATO
85. FAUSTO	GIULIETTI	GENOVA
86. RAFFAELE	GRIMALDI	MILANO
87. VITTORIO	IORIO	NOLA
88. ANTONIO	LA PIETRA	LANCIANO
89. FILIPPO	LAI	MANTOVA
90. ALDO	LANER	TRENTO
91. LAMBERTO	LANFRANCHI	BOLOGNA
92. MARCO	LINTY	AOSTA

93.	MAURO	LUCAFERRI	ROMA
94.	SERGIO	LUCIANO	AVELLINO
95.	GIORGIO	LUCIGNANI	ROMA
96.	MASSIMILIANO	MAGAGNOLI	BOLOGNA
97.	LUCA	MAGGETTI	TERAMO
98.	ROSSELLA	MAGINI	FIRENZE
99.	CESARE	MAGNANO	SAVONA
100.	FAUSTO	MAGNI	ROMA
101.	FRANCO	MANCONI	CAGLIARI
102.	MASSIMO	MANDOLESI	ROMA
103.	GIAN PAOLO	MANELFI	ROMA
104.	VANDA	MANFREDI	CUNEO
105.	NINO	MANNA	VARESE
106.	LUCIANO	MARAN	PADOVA
107.	CARLA	MARELLI	PIACENZA
108.	PAOLO	MARIANI	GENOVA
109.	RITA	MARSANO	LECCE
110.	ORLANDO	MASI	PERUGIA
111.	MASSIMO	MASTRELLI	ROMA
112.	SABATINO	MASTROPIETRO	FOGGIA
113.	ROSETTA	MATERA	CHIAVARI
114.	MARCO	MATTEI	BRESCIA
115.	VELIA	MAURI	MILANO
116.	SANTINO	MAZZILLI	VOGHERA
117.	ROBERTA	MENNUCCI	BRESCIA
118.	ALFREDO	MENTASTI	BRESCIA
119.	ENRICO	MERATI	MONZA
120.	ALBERTO	MIAZZI	VERONA
121.	ERNESTO	MILANESIO	VERCELLI
122.	AMERICO CARLO	MINELLI	TERNI
123.	ENRICO	MINOZZI	MASSA CARRARA
124.	MARCO	MIRABILE	REGGIO EMILIA
125.	MARIA ANTONIA	MIRODDI	LATINA
126.	IVO	MISESTI	AREZZO
127.	ANTONIO	MORABITO	COMO
128.	GUIDO	NAGHEL	CALTAGIRONE
129.	STEFANO	NICCOLAI	PISTOIA
130.	MATTEO	OLIVERI	MESSINA
131.	PASQUALE	PACE	BARI
132.	FRANCESCO	PAPA	CATANIA
133.	GIANFRANCO	PARLANTI	NOVARA
134.	MICHELE	PENNACCHIA	BARI
135.	BRUNO	PEZZIN	B. DEL GRAPPA

136.	VINCENZO	PICCIRILLO	LUCERA
137.	CARLA	PICCOLINI	VIGEVANO
138.	NICOLA	PIERINI	NAPOLI
139.	MARIO	PINGERNA	SASSARI
140.	ROMEO	PIOLI	PARMA
141.	FIORENTINO	PISACANE	TORRE ANNUNZIATA
142.	ANTONIO WALTER	PODENZANI	MILANO
143.	GIUSEPPE	POZZA	VICENZA
144.	LIANO	POZZI	BUSTO ARSIZIO
145.	TONINO	RAGOSTA	NAPOLI
146.	RENZO	RAMONI	NOVARA
147.	LUIGI	RIZZO	LATINA
148.	MICHELE	ROMANO	ROMA
149.	GIOVANNI	RUZZENE	VERONA
150.	PAOLO	SALTARELLI	MILANO
151.	PAOLO	SALVADORI	FIRENZE
152.	MARIA GABRIELLA	SANDRINI	ROMA
153.	ANTONIO	SANITA'	PESCARA
154.	GAETANO	SANTORO	POTENZA
155.	LUCIANO	SAVINO	TRIESTE
156.	IOLE	SERANTONI	ROMA
157.	GIORGIO	SPAGNESI	SAN REMO
158.	ARCANGELO	STAVOLA	SALA CONSILINA
159.	EZIO	TAGLIARO	VENEZIA
160.	GIANCARLO	TAVELLA	MONDOVI'
161.	GIOVANNI	TEDESCHI	GENOVA
162.	GIUSEPPE	TESTA	SAVONA
163.	ALESSANDRO	TESTA	BERGAMO
164.	ILIO	TRAMONTI	LIVORNO
165.	EUGENIO	TRAVAGLIO	CATANZARO
166.	LOREDANA	TUNDO	LECCE
167.	ALDO	URRICO	CALTANISSETTA
168.	GAETANO	VAGLICA	PALERMO
169.	GIOVANNI	VALERIO	LA SPEZIA
170.	EUSTACHIO	VENTURA	COSENZA
171.	BENITO	VERDUCCI	TREVISO
172.	MAURIZIO DOMENICO	VERSARI	RIMINI
173.	ALFONSO	VILLA	MONZA

PAGINA BIANCA

INDICE GENERALE

Bilancio consuntivo dell'esercizio 2003 redatto ai sensi del D.P.R. 696/79

- Relazione - Consiglio di Amministrazione
- Rendiconto finanziario - parte entrata
- Rendiconto finanziario - parte spesa
- Rendiconto finanziario - riepilogo generale
- Situazione patrimoniale - attività
- Situazione patrimoniale - passività
- Conto economico
- Situazione amministrativa
- Situazione di cassa a fine esercizio

Bilancio dell'esercizio 2003 redatto ai sensi del D.Lgs. 9/4/91 n. 127

- Situazione patrimoniale
- Conto economico

Relazioni

- Relazione - Collegio Sindacale
- Relazione - Società di Revisione

Allegati (***Rappresentazione di alcune voci del Bilancio Consuntivo 2003 - prospetti***)

- Iscrizioni anno 2003
- Prestazioni erogate anno 2003
- Altre prestazioni erogate anno 2003
- Grafici illustrativi delle entrate contributive e delle prestazioni
- Iscritti al 31.12.2003 suddivisi per Regione
- Iscritti alla cassa al 31/12/2003 suddivisi per Collegio
- Indennità di maternità corrisposte nel 2003 distinte per regione
- Interessi attivi bancari e di c/cp. e dividendi azionari
- Prospetto ammortamenti 2003
- Residui attivi al 31.12.2003
- Residui passivi al 31.12.2003

Bilanci Società Controllate / Collegate

Bilancio e relazione PRE'VIRA IMMOBILIARE S.P.A.

Bilancio e relazione PRE'VIRA INVEST SIM S.P.A.

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

Bilancio e relazione FINREX S.p.A.

RELAZIONE
DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il bilancio dell'esercizio 2003 è stato redatto secondo gli schemi previsti dal DPR 696/79 ed é costituito dalla relazione illustrativa, dal rendiconto finanziario, dalla situazione patrimoniale, dal conto economico e dalla situazione amministrativa. Sono stati inoltre predisposti lo stato patrimoniale ed il conto economico, redatti secondo gli schemi obbligatori di bilancio di cui agli articoli 2424 e 2425 codice civile stante la scelta fatta dalla Associazione (di seguito denominata Cassa) per un regime duplice di contabilità pubblica e civilistica.

Il Bilancio di esercizio è sottoposto a revisione contabile e certificazione obbligatoria affidata, in conformità alla delibera adottata dal Comitato dei Delegati nella riunione del 24/11/2001, alla RSM Ria & Partners SpA per il triennio 2001/2003.

Nel caso di cambiamento dei criteri di classificazione ne viene data opportuna informazione nelle presenti note illustrative, le quali espongono:

- **I criteri di valutazione, i principi contabili ed i principi di redazione del Bilancio d'esercizio;**
- **L'analisi delle variazioni nella consistenza delle voci del rendiconto finanziario;**
- **L'analisi delle variazioni nella consistenza delle voci dello Stato Patrimoniale;**
- **L'analisi delle voci del conto economico.**

Al presente bilancio sono inoltre allegati i bilanci di esercizio delle seguenti società controllate dalla Cassa:

- **Previra Immobiliare SpA;**
- **Previra Invest Sim SpA;**
- **Dialogo SpA;**
- **Finrex SpA;**

CRITERI DI VALUTAZIONE, PRINCIPI CONTABILI E PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

I criteri di valutazione utilizzati per la redazione del presente bilancio, uniformi a quelli applicati nell'esercizio precedente, si ispirano ai principi generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Si è fatto riferimento, ove necessario, ai principi contabili adottati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dal Consiglio Nazionale dei Ragionieri.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono iscritte al loro valore nominale, rappresentano il saldo del conto corrente intrattenuto con l'Istituto Cassiere.

RESIDUI ATTIVI E CREDITI

Sono valutati secondo il presumibile valore di realizzo tenuto conto della iscrizione al passivo di un fondo svalutazione per i crediti di dubbia esazione.

I crediti da liquidità rappresentano il saldo dei conti correnti aperti per la gestione dei valori mobiliari e sono iscritti al loro valore nominale.

RATEI E RISCONTI

Nella voce "Ratei e risconti attivi" sono iscritti i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi futuri.

Nella voce "Ratei e risconti passivi" sono iscritti i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi ed i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi futuri.

In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

VALORI MOBILIARI

Comprendono i titoli destinati ad essere mantenuti stabilmente nel patrimonio (immobilizzazioni finanziarie) e quelli destinati alla negoziazione (attivo circolante).

I titoli destinati ad essere mantenuti stabilmente nel patrimonio sono valutati al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori. Il costo viene rettificato nel caso di perdite di valore ritenute durature. Viene invece ripristinato se vengono meno i motivi della rettifica effettuata.

I titoli destinati alla negoziazione sono iscritti al valore minore tra costo medio ponderato e valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato dell'ultimo giorno dell'anno.

La rettifica di valore è iscritta nel passivo dello Stato Patrimoniale nel fondo svalutazione titoli.

IMMOBILI

Gli immobili (immobilizzazioni materiali) sono iscritti al costo di acquisto, aumentato degli oneri accessori di diretta imputazione e delle spese di manutenzione straordinaria di carattere incrementativo.

Sono sistematicamente ammortizzati in ogni esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione applicando le seguenti aliquote:

- immobili strumentali per destinazione o per natura 3%;
- immobili ad uso abitativo 1%.

Per i beni acquistati nell'esercizio le aliquote applicate sono pari alla metà di quelle di riferimento. Il valore incrementativo derivante dalle manutenzioni straordinarie viene ammortizzato a partire dall'esercizio in cui é avvenuto il pagamento delle stesse.

Gli acquisti in corso di perfezionamento si riferiscono a quegli immobili per i quali sono già state esperite alcune attività propedeutiche al passaggio di proprietà e ne é stato, comunque, formalmente già deliberato l'acquisto.
Gli immobili non sono mai stati rivalutati a livello di Bilancio.

IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Le immobilizzazioni tecniche sono iscritte al costo di acquisto, aumentato degli oneri accessori di diretta imputazione e delle spese di manutenzione straordinaria di carattere incrementativo.

Fra le immobilizzazioni tecniche sono iscritti, oltre all'immobile di via Pinciana 35, sede degli uffici della Cassa, che viene ammortizzato al 3%, il software (immobilizzazioni immateriali), l'hardware, i mobili e gli arredi, gli impianti, le autovetture, le macchine elettroniche e le attrezzature varie (immobilizzazioni materiali) che sono ammortizzate sulla base delle seguenti aliquote, ridotte della metà per il primo esercizio:

Software, hardware e macchine elettroniche	20%
Impianti	25%
Mobili ed arredi	12%
Attrezzature varie	15%

COSTI PLURIENNALI

Sono iscritti al costo. In tale voce è iscritto il costo relativo al censimento per inventariare e valutare tutto il patrimonio immobiliare.

L'ammortamento di tali voci viene effettuato ad una aliquota del 20%.

RESIDUI PASSIVI E DEBITI

Sono iscritti al valore nominale. Tale voce comprende varie tipologie di debiti, verso iscritti e terzi per prestazioni dovute, verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute, etc. Con riferimento, in particolare, ai debiti tributari verso lo Stato relativi all'imposta IRPEG dell'esercizio, la Cassa, in quanto Associazione di diritto privato che non ha per oggetto

esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciale (ex art. 87 comma 1 lettera c – D.P.R. 917/86), é tenuta ai sensi dell'ex art. 108 del richiamato D.P.R. a dichiarare il reddito complessivo formato dai redditi fondiari, di capitale e diversi, ad esclusione di quelli esenti dall'imposta e di quelli soggetti a ritenuta alla fonte a titolo di imposta o ad imposta sostitutiva. Inoltre, ai sensi del D.Lgs. 15.12.1997 n. 446, art. 10, la base imponibile ai fini IRAP é determinata dall'ammontare delle retribuzioni corrisposte al personale dipendente, dai redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, dalle collaborazioni coordinate e continuative e dalle collaborazioni occasionali.

FONDO TFR DIPENDENTI

Riflette il debito per trattamento di fine rapporto maturato nei confronti dei dipendenti in forza al 31 dicembre 2003 in conformità all'art. 2120 c.c. e ai contratti collettivi di lavoro. E' esposto al netto delle anticipazioni erogate e al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione maturata al 1 gennaio 2003.

FONDO GARANZIA PRESTITI AL PERSONALE

Il fondo é stato istituito a suo tempo per fronteggiare oneri e perdite eventuali connessi ai prestiti erogati ai dipendenti in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 59 del D.P.R. 509/79.

Il fondo non viene più incrementato da tempo in quanto è cambiata la norma di riferimento per l'erogazione dei prestiti ai dipendenti.

FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

Il fondo svalutazione crediti accoglie gli accantonamenti necessari a coprire rischi di dubbia esazione su posizioni creditorie immobiliari. La valutazione è effettuata su tutte le tipologie di crediti in sofferenza (canoni, oneri accessori, imposta di registro), nettizzati dei depositi cauzionali trattenuti a garanzia.

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, il patrimonio netto rappresenta 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 e l'avanzo economico dell'esercizio ante attribuzione ai fondi.

La riserva legale prevista dal D.L. 509/94 al fine di assicurare la continuità delle prestazioni, in misura non inferiore a cinque annualità delle pensioni, se determinata, a norma della Legge 27 dicembre 1997, n. 449 "Misure per la razionalizzazione della finanza pubblica", sulla base delle pensioni in essere nel 1994, dovrebbe avere una consistenza pari a € 101.742,009. Tale riserva è attualmente (ante destinazione dell'avanzo economico 2003)

pari a € 795.652.903. Se calcolata con riferimento alle pensioni in essere al 31 dicembre 2003, la riserva dovrebbe avere una consistenza pari a € 410.271.390. Attualmente le annualità coperte dal fondo sono dieci.

CONTI D'ORDINE

Accolgono le fidejussioni rilasciate da terzi a garanzia del corretto adempimento di obblighi contrattuali, valutate sulla base del valore nominale e sono rappresentati da impegni assunti da terzi con istituti bancari e istituti assicurativi.

ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DEL RENDICONTO FINANZIARIO

Il rendiconto dell'esercizio 2003 pone in evidenza il movimento finanziario generale di competenza e di cassa con le differenze, distinte per titolo, che si sono verificate rispetto alle corrispondenti previsioni definitive.

Le operazioni finanziarie di competenza nel 2003 ammontano a € 234.167.825 per le entrate ed a € 204.969.469 per le spese e rilevano un avanzo finanziario di competenza di € 29.198.356.

Con riferimento alla gestione di cassa, le riscossioni sono pari a € 207.902.449, a fronte di pagamenti per € 210.617.582. Il disavanzo di cassa di € 2.715.133 dell'esercizio in esame, sommato algebricamente al fondo rilevato al 31 dicembre 2002 di € 44.776.636, determina alla fine dell'esercizio 2003 un fondo di cassa di € 42.061.503.

Le entrate di parte corrente, costituite dai titoli I, II e III ammontano a € 170.076.935, di queste € 138.949.113 sono entrate contributive (81,70% del totale delle entrate correnti).

Le spese correnti ammontano complessivamente a € 107.381.946 di cui € 87.095.082 per prestazioni istituzionali, pari al 81,11% del totale. Relativamente alle entrate in conto capitale, quelle del titolo IV, pari ad € 22.120.113, si riferiscono prevalentemente al movimento finanziario compensativo connesso alla gestione dinamica del portafoglio titoli pari ad € 21.396.350.

Per quanto concerne le spese in conto capitale, gli impegni assunti per € 55.616.746 sono riferiti ad investimenti immobiliari (comprensivi degli oneri accessori di diretta imputazione e della manutenzione straordinaria), all'acquisizione di immobilizzazioni tecniche ed alla acquisizione di valori mobiliari.

Le partite di giro, iscritte al titolo VI per le entrate ed al titolo III per le spese, hanno infine presentato un movimento finanziario di € 41.970.777 che corrisponde al 17,92% dell'importo complessivo delle entrate ed al 20,48% dell'importo complessivo delle spese.

RENDICONTO FINANZIARIO DELLA GESTIONE DI COMPETENZA E DELLA GESTIONE DI CASSA

VOCI	GESTIONE DI COMPETENZA					GESTIONE DI CASSA				
	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Accertamenti o impegni	Differenze rispetto alle previsioni	%	Previsioni iniziali	Previsioni definitive	Riscossioni o pagamenti	Diff. rispetto alle previsioni	%
	1	2	3	4 (3-2)	5	6	7	8	9 (8-7)	10
ENTRATE										
Titolo I - Entrate contributive	127.788.000	127.788.000	138.949.113	11.161.113	8,73	121.900.000	121.900.000	132.070.052	10.170.052	8,34
Titolo II - Entrate derivanti da trasferimenti correnti	-	-	-	-	100,00	-	-	-	-	100,00
Titolo III - Altre entrate	32.805.271	32.805.271	31.127.821	- 1.677.450	-5,11	32.178.271	32.178.271	29.114.205	- 3.064.066	-9,52
Totale entrate correnti	160.593.271	160.593.271	170.076.934	9.483.663	5,91	154.078.271	154.078.271	161.184.257	7.105.986	4,61
Titolo IV - Entrate per alienazione di beni patrimoniali e riscossione di crediti	49.374.441	49.374.441	22.120.114	- 27.254.327	-55,20	49.374.441	49.374.441	16.997.812	- 32.376.629	-65,57
Totale entrate in conto capitale	49.374.441	49.374.441	22.120.114	- 27.254.327	-55,20	49.374.441	49.374.441	16.997.812	- 32.376.629	-65,57
Titolo VI - Partite di giro	14.478.800	14.478.800	41.970.777	27.491.977	189,88	14.478.800	14.478.800	29.720.380	15.241.580	105,27
Totale complessivo entrate	224.446.512	224.446.512	234.167.825	9.721.313	4,33	217.931.512	217.931.512	207.902.449	- 10.029.064	-4,60
SPESE										
Titolo I - Spese correnti	114.654.547	114.984.596	107.381.947	- 7.602.649	-6,61	116.368.153	117.198.690	107.456.539	- 9.742.151	-8,31
Titolo II - Spese in conto capitale	145.319.578	145.759.134	55.616.745	- 90.142.389	-61,84	127.906.204	131.030.659	61.813.737	- 69.216.922	-52,82
Titolo III - Partite di giro	14.478.800	14.478.800	41.970.777	27.491.977	189,88	14.478.800	14.478.800	41.347.306	26.868.506	185,57
Totale complessivo spese	274.452.925	275.222.530	204.969.469	- 70.253.061	-25,53	258.753.157	262.708.149	210.617.582	- 52.090.567	-19,83

ENTRATE	2002 Accertamenti	2003 Accertamenti	Differenza
Entrate contributive	132.770.190	138.949.113	6.178.923
Entrate da trasferimenti correnti	4.054	0	-4.054
Proventi patrimoniali e finanziari	27.127.085	27.959.132	832.047
Poste correttive di spese correnti	1.437.519	1.218.959	-218.560
Entrate non classificabili in altre voci	943.923	1.949.731	1.005.808
Totale entrate correnti	**162.282.771**	**170.076.935**	**7.794.164**
Alienazione di beni immobili	0	0	0
Cessioni di immobilizzazioni tecniche	155	1.540	1.385
Realizzo di valori mobiliari	24.332.046	21.396.350	-2.935.696
Riscossioni di crediti	133.557	722.223	588.666
Totale entrate c/capitale	**24.465.758**	**22.120.113**	**-2.345.645**
Entrate per partite di giro	46.191.387	41.970.777	-4.220.610
Totale delle entrate	**232.939.916**	**234.167.825**	**1.227.909**

USCITE	2002 Impegni	2003 Impegni	Differenza
Spese organi dell'Ente	1.585.902	1.697.237	111.335
Oneri per il personale	4.989.887	4.199.169	-790.718
Spese acquisto beni di consumo e servizi	4.548.922	4.294.429	-254.493
Prestazioni istituzionali	74.565.983	87.095.082	12.529.099
Oneri finanziari	6.120.338	535.858	-5.584.480
Oneri tributari	8.496.477	8.553.645	57.168
Poste correttive di entrate correnti	472.003	799.772	327.769
Oneri diversi di gestione	368.097	206.754	-161.343
Totale spese correnti	**101.147.609**	**107.381.946**	**6.234.337**
Acquisizione beni di uso durevole	34.764.528	24.677.034	-10.087.494
Acquisizione di immobilizzazioni tecniche	645.045	474.774	-170.271
Partecipazioni e acquisto valori mobiliari	87.598.254	30.355.966	-57.242.288
Concessione di crediti	80.226	76.374	-3.852
TFR e anticipazioni al personale	315.664	32.598	-283.066
Totale spese c/capitale	**123.403.717**	**55.616.746**	**-67.786.971**
Uscite per partite di giro	46.191.387	41.970.777	-4.220.610
Totale delle spese	**270.742.713**	**204.969.469**	**-65.773.244**

ENTRATE

ENTRATE CORRENTI

Le entrate correnti accertate sono così analizzabili:

Descrizione	2002		2003		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Entrate contributive	132.770.190	81,81	138.949.113	81,70	6.178.923	4,65
Proventi patrimoniali e finanziari	27.127.085	16,72	27.959.132	16,44	832.047	3,07
Recuperi e rimborsi diversi	1.437.519	0,89	1.218.959	0,72	- 218.560	-15,20
Entrate da trasferimenti correnti	4.054	--	--	--	- 4.054	-100,00
Altre entrate	943.923	0,58	1.949.731	1,14	1.005.808	106,56
Totale	162.282.771	100,00	170.076.935	100,00	7.794.164	4,80

Come evidenziato dalla tabella precedente, anche nel 2003, come negli anni 2001 e 2002, continua il trend di aumento delle entrate correnti (+4,80% rispetto al 2002), incremento trainato dalle entrate contributive che aumentano del 4,65 % e dalle altre entrate costituite fondamentalmente dalle sanzioni sulle entrate contributive che aumentano del 106,56%. Rimane sostanzialmente stabile l'incidenza percentuale sulle entrate correnti dei proventi patrimoniali e finanziari, 16,44%, pur in presenza di un aumento dell'accertato, ma inferiore all'incidenza, sulle entrate correnti, degli anni 2000-2001 (vedi tabella che segue);

Descrizione	2000		2001		2002		2003	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Entrate contributive	114.622.567	66,88	124.278.930	78,42	132.770.190	81,81	138.949.113	81,70
Proventi patrimoniali	54.637.298	31,88	33.440.603	21,10	27.127.085	16,72	27.959.132	16,44
Recuperi e rimborsi	1.989.485	1,17	663.878	0,42	1.437.519	0,89	1.218.959	0,72
Entrate da trasferimenti	2.083	--	--	--	4.054	--	--	--
Altre entrate	127.755	0,07	102.614	0,06	943.923	0,58	1.949.731	1,14
TOTALI	171.379.188	100	158.486.025	100	162.282.771	100	170.076.935	100

Le ENTRATE CONTRIBUTIVE rappresentano l'81,70% delle entrate correnti, come specificate nel prospetto seguente:

Descrizione	2002		2003		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Contributi soggettivi	68.386.378	51,51	69.396.742	49,94	1.010.364	1,48
Contributi indennità di maternità	2.946.589	2,22	2.888.271	2,08	- 58.318	- 1,98
Contributi integrativi	51.404.091	38,72	53.136.692	38,24	1.732.601	3,37
Contributi ricongiunzione e riscatti	10.033.132	7,55	13.527.408	9,74	3.494.276	34,83
	132.770.190	100,00	138.949.113	100,00	6.178.923	4,65

Complessivamente le entrate per contributi aumentano di € 6.178.923 (4,65 in percentuale), nonostante il decremento netto degli iscritti di 258 unità, 0,83 in percentuale. L'incremento del 4,65% deriva da un più efficace sistema di acquisizione dei dati reddituali, dall'incremento medio dei redditi dichiarati dagli iscritti e dall' attività di recupero crediti.

Il servizio di acquisizione e rendicontazione dei dati reddituali mediante i flussi informatici relativi al modello A/19, svolto in collaborazione con la Banca Popolare di Sondrio, consente di acquisire in tempo reale i dati reddituali degli iscritti, ed i relativi accertamenti, ciò consente di diminuire notevolmente la possibilità di errori o ritardi, e monitorare tempestivamente le inadempienze.

L'acquisizione telematica consente infatti di rilevare il mancato invio del modello A/19 in un arco di tempo breve e il tempestivo invio delle lettere di sollecito (nel 2003 ne sono state inviate circa 4.000).

L'accertamento complessivo tiene conto delle somme dovute per gli anni pregressi per la definizione delle posizioni assicurative con l'aggiornamento dei dati reddituali.

Gli atti interruttivi dei termini prescrizionali sono stati inviati per i crediti contributivi fino all'anno 2000 e la verifica dei dati reddituali dichiarati attraverso il modello A/19, con le dichiarazioni presentate al Ministero Economia e Finanze, è stata effettuata fino all'anno 1996.

Il contributo soggettivo è dovuto da tutti gli iscritti alla Cassa e dai pensionati che proseguono l'attività professionale; per l'anno 2003 è fissato nelle seguenti misure:

- **€ 1.380 dovuto da tutti gli iscritti (ad eccezione dei pensionati che proseguono l'attività professionale) fino allo scaglione di reddito professionale di € 23.000,00;**

- **per la fascia di reddito che va da € 23.000,01 a € 37.550,00 è dovuta l'integrazione del 6%;**
- **per la fascia di reddito che va da € 37.550,01 a € 58.950,00 é dovuta l'integrazione del 3%;**
- **per la fascia di reddito oltre € 58.950,01 é dovuta l'integrazione 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 limitatamente al primo anno di iscrizione ed ai due successivi.
L'esercizio 2003 rileva un incremento rispetto all'esercizio 2002 pari a € 1.010.364 (1,48 %) dovuto a:

- **aumento della misura minima del contributo che passa da € 1.344 nel 2002 a € 1.380 nel 2003;**
- **incremento della media nazionale dei redditi dichiarati. Nel 2003 (anno fiscale 2002) è di € 43.500, mentre la media dei redditi dell'anno precedente era di € 43.300;**
- **attività di recupero dei contributi di anni pregressi per circa € 674.000.**

Il contributo integrativo corrisponde 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 2003 pari a € 420).
L'incremento rispetto all'esercizio 2002, pari a € 1.732.601 (3,37%), è rappresentato come segue:

- **aumento della misura minima del contributo da € 408 nel 2002 a € 420 nel 2003;**
- **incremento della media nazionale dei volumi di affari ai fini IVA (anno fiscale 2002). La media è di € 82.900, mentre precedentemente era di € 80.000;**
- **attività di recupero dei contributi di anni pregressi per circa € 463.000.**

Il dettaglio di tali contributi, per l'esercizio 2003, risulta così costituito:

Descrizione	MINIMI	ECCEDENZE (*)	TOTALE
Contributi soggettivi	42.198.190	27.198.552	69.396.742
Contributi integrativi	12.904.438	40.232.254	53.136.692
TOTALE	55.102.628	67.430.806	122.533.434

(*) comprendono il recupero crediti per contributi soggettivi e integrativi anni pregressi pari ad € 1.137.000.

Il contributo per indennità di maternità è a carico di tutti gli iscritti, con esclusione dei pensionati, nella misura di € 93. Il gettito di tale contributo è finalizzato al finanziamento,

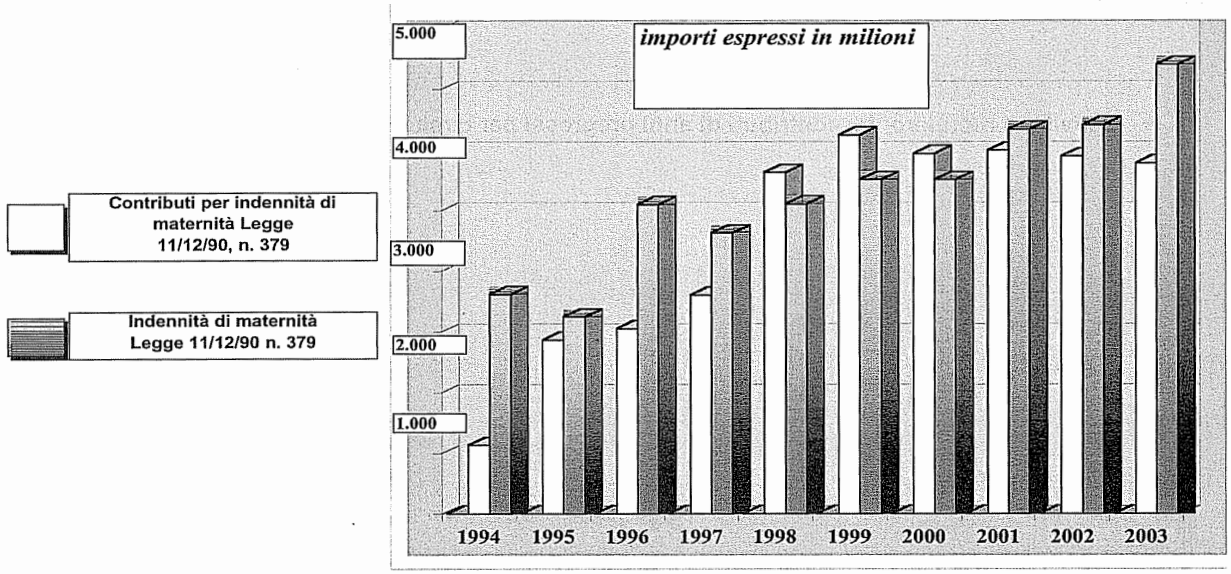
ancorché non sempre sufficiente, dell'indennità di maternità prevista dell'art. 5 della Legge 379/90. Nel corso del 2003 si é registrata una flessione dell'accertato di circa € 58.000 (-1,98%), rispetto all'esercizio precedente, dovuto al decremento netto complessivo degli iscritti.

Nella pagina seguente viene evidenziata la serie storica per gli esercizi 1993/2003 relativamente a:

- **contributi per indennità di maternità accertati;**
- **oneri sostenuti per la corresponsione delle indennità di maternità alle iscritte;**
- **andamento del rapporto dei contributi/prestazioni sia in percentuale che in veste grafica.**

Rappresentazione grafica delle entrate e delle spese per indennità di maternità
Consuntivi degli esercizi 1994 / 2003

	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
1994	566.734	1.807.069	31,36%
1995	1.432.933	1.620.761	88,41%
1996	1.525.598	2.546.668	59,91%
1997	1.802.166	2.314.388	77,87%
1998	2.810.476	2.552.297	110,12%
1999	3.120.432	2.751.365	113,41%
2000	2.968.134	2.751.597	107,87%
2001	2.993.573	3.167.364	94,51%
2002	2.946.589	3.203.431	91,98%
2003	2.888.271	3.699.714	78,07%
TOT.	**23.054.906**	**26.414.654**	



I contributi di ricongiunzione e riscatti, sono costituiti dai versamenti dovuti dagli Enti previdenziali e dai professionisti per la ricongiunzione di periodi assicurativi ai sensi della Legge 45/90, e dalle somme pervenute per il riscatto dei periodi previsti dall'art.38 del Regolamento e si riferiscono ai versamenti dell'anno comprensivi degli interessi.
L'art. 38 – 4° comma del Regolamento di Esecuzione prevede, come noto, la possibilità di riscattare i periodi relativi al corso legale di laurea o laurèa 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.

Il totale accertato è di € 13.527.408 con un incremento rispetto all'anno precedente di € 3.494.276 e del 34,83%. I versamenti per ricongiunzione sono pari ad € 10.696.449 con un incremento, rispetto al 2002, di € 2.456.449, i versamenti per riscatto sono pari ad € 2.830.959, con un incremento rispetto al 2002 di € 1.037.827.

Il rapporto iscritti-pensionati, come evidenziato dalla seguente tabella della popolazione amministrata, che storicizza le iscrizioni e i pensionamenti dal 1977 al 2003, è di 7,39 con un decremento rispetto al 2002 dello 0,66%.
Dal rapporto contributi (tutti) prestazioni (tutte) si evidenzia che le prestazioni assorbono il 62,68% dei contributi. Nel precedente esercizio le prestazioni erano il 56,16% dei contributi, pertanto, l'incremento che si rileva è del 6,52%.

POPOLAZIONE AMMINISTRATA

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
2001	31.462	382	1,23	1.562	282	308	-	751	701	3.604	201	5,91	8,73
2002	31.097	-365	-1,16	1.685	361	332	-	759	724	3.861	257	7,13	8,05
2003	30.839	-258	-0,83	1.863	399	367	-	786	757	4.172	311	8,05	7,39
TOTALE INCREMENTO		**23.390**	**314,00**						**TOTALE INCREMENTO**		**3.207**	**332,33**	

I PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI lordi, pari a € 27.959.132, rappresentano il 16,44% delle entrate correnti. L'incremento compensativo rispetto al precedente esercizio di € 832.047 (3,07%) si determina dalla sommatoria di incrementi per affitti di immobili e utile da negoziazione titoli e dei decrementi delle altre voci che fanno parte della categoria, come specificato dal dettaglio seguente:

Descrizione	2002		2003		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Affitti di immobili	15.816.953	58,32	17.653.657	63,14	1.836.704	11,61
Interessi di mora	14.201	0,05	604	0,01	- 13.597	- 95,75
Interessi su mutui e prestiti al personale	7.565	0,03	7.366	0,03	- 199	- 2,63
Interessi bancari e postali	3.047.233	11,23	1.577.558	5,64	- 1.469.675	- 48,23
Interessi su titoli	2.897.742	10,68	2.397.255	8,57	- 500.487	- 17,27
Dividendi	3.291.512	12,13	1.564.277	5,59	- 1.727.235	- 52,48
Utile su negoziazione titoli	2.051.879	7,56	4.035.443	14,43	1.983.564	96,67
Proventi da gestione patrimoniale	--	--	722.972	2,59	722.972	100,00
Totale	27.127.085	100,00	27.959.132	100,00	832.047	3,07

L'incremento compensativo complessivo della categoria (€ 832.047) deriva dall'incremento, al netto degli interessi di mora, dei proventi derivanti dal patrimonio immobiliare (€ 1.823.107) e dal patrimonio mobiliare limitatamente all'utile su negoziazione titoli (€ 1.983.564) e ai proventi da GPM (€ 722.972) e dal decremento degli altri proventi per cedole, dividendi ed interessi (€ 3.697.397), dovuto alla significativa riduzione dei tassi ed al protrarsi della congiuntura negativa delle economie mondiali e, in particolar modo, dell'economia italiana, con riflessi sulle quotazioni dei titoli e sui proventi delle società.

I proventi lordi derivanti dal patrimonio immobiliare ammontano a € 17.653.657. L'incremento rispetto all'esercizio 2002 è pari a € 1.836.704 (11,61%) e deriva da:

- **adeguamento Istat dei canoni di locazione (pari a 1,2%);**
- **rinnovi contrattuali intervenuti nel corso del 2003 per gli immobili di Modena, via Repubblica di Montefiorino, Roma, via Diego Fabbri, via Grande Muraglia e via Colleverde e Brindisi, via Galanti e via Sant'Angelo;**
- **messa a reddito, ad eccezione degli attici, dell'immobile in Roma, via Tor Fiorenza e degli immobili precedentemente sfitti, Milano, via Portaluppi, Lacchiarella, Palazzo Botticelli e Palazzo Tintoretto;**

- **nuova unità immobiliare acquisita nel 2003 a Roma in via Paisiello.**

L'incremento del 11,61% rispetto al 2002 conferma sia la scelta positiva di non abbandonare l'investimento immobiliare, sia la razionalizzazione della gestione operata con crescente professionalità.

Le dimensioni del mercato, come rileva il rapporto immobiliare 2003 dell'Agenzia del territorio, sono cresciute al tasso medio annuo di circa l'8%; è quindi ragionevole ipotizzare che non sia stato lo scoppio della bolla speculativa in Borsa ad aver convogliato flussi di risparmio sull'investimento immobiliare.

I mutui e i prestiti erogati al personale vengono remunerati all'interesse legale (3% per il 2003). L'importo è decrescente (– 199 Euro rispetto al 2003) per effetto dell'andamento delle richieste da parte del personale interessato.

Gli interessi bancari e postali, pari ad € 1.577.558, sono quelli maturati sul c/c bancario presso la Banca Popolare di Sondrio, istituto cassiere, e residualmente sui c/c bancari aperti presso altri istituti per la gestione del patrimonio mobiliare, nonché sui c/c postali residualmente utilizzati per versamenti contributivi.

La flessione, di € 1.469.675 rispetto al 2002, è dovuta alla minore giacenza sul conto di cassa ed alla riduzione del TUR di 0,75 "basis point" rilevata nel corso del 2003. Tale giacenza è stata remunerata nel 2003 al tasso ufficiale di riferimento maggiorato del 0,76%.

I proventi lordi derivanti dal patrimonio mobiliare, pari a € 8.719.947, si riferiscono a:

- **interessi attivi su titoli** **€ 2.397.255**
- **dividendi da partecipazioni** **€ 1.564.277**
- **utile su negoziazione titoli** **€ 4.035.443**
- **proventi da gestione patrimoniale** **€ 722.972**

Proventi lordi derivanti dal patrimonio mobiliare:

Descrizione	2002		2003		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Interessi su titoli	2.897.742	35,16	2.397.255	27,49	- 500.487	17,27
Dividendi da partecipazioni	3.291.512	39,94	1.564.277	17,94	- 1.727.235	- 52,48
Utile su negoziazione titoli	2.051.879	24,90	4.035.443	46,28	1.983.564	96,67
Proventi da gestione patrimoniale	--	--	722.972	8,29	722.972	100,00
Totale	8.241.133	100,00	8.719.947	100,00	478.814	5,81

Interessi attivi su titoli

Sono relativi a cedole di competenza maturate su obbligazioni e cartelle fondiarie, agli interessi su operazioni di prestito titoli e ai proventi (€ 25.742) derivanti dal rimborso della polizza di capitalizzazione. Il decremento, rispetto al 2002, è dovuto alla riduzione dei tassi e alla diminuzione della consistenza patrimoniale delle obbligazioni emesse a fronte dei mutui erogati agli iscritti, in quanto i rimborsi non vengono compensati da nuove sottoscrizioni, essendo cambiata la convenzione per l'erogazione degli stessi. La nuova convenzione, come è noto, stipulata con la Banca Popolare di Sondrio, non prevede più l'intervento finanziario della Cassa attraverso la sottoscrizione dei suddetti titoli, ma il rapporto diretto tra iscritti e istituto bancario, ai tassi di favore concordati.

Dividendi

Sono relativi ai dividendi, riscossi nel corso dell'anno, sui titoli azionari delle seguenti società residenti in Italia:

• Banca Popolare di Sondrio SpA	€	19.760
• Banca Intesa SpA	€	56.655
• Meliorbanca SpA	€	110.100
• Beni Stabili SpA	€	63.800
• Buzzi Unicem SpA	€	125.250
• Generali Assicurazioni SpA	€	605.982
• SABAF SpA	€	133.126
• Snam rete gas SpA	€	32.000
• GIM SpA	€	290.000
• Permasteelisa SpA	€	115.920
• Holding Investimenti termali SpA (provento da liquidaz.)	€	11.684

Utile su negoziazione titoli

La voce comprende le plusvalenze conseguite per effetto delle operazioni di compravendita di titoli azionari realizzate nel corso del 2003 e rileva un incremento del 96,67% rispetto al precedente esercizio.

In dettaglio, le plusvalenze derivano dalla vendita dei seguenti titoli:

• n. 200.000 Snam Rete Gas	€	90.170
• n. 100.000 Finmeccanica	€	1.234
• n. 501.000 Buzzi Unicum	€	1.269.187
• n. 3.871.425 Banca Intesa	€	2.259.498
• n. 1.710.360 diritti su azioni Fiat	€	415.354

Proventi da gestione patrimoniale

La voce comprende i proventi realizzati dalla GPM, in particolare si tratta prevalentemente dei proventi distribuiti dal fondo "Ras Cedola" nel corso del 2003. La GPM Finnat, essenzialmente formata da fondi e SICAV, ammonta ad € 187.835.313 mentre in Bilancio è iscritta al costo di € 181.830.060. Al termine dell'esercizio si è conseguito un utile di € 6.564.211 non iscritto in Bilancio perché non ancora realizzato.

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 € 226.513, i recuperi di ratei di pensione erogati successivamente al decesso dei titolari a causa di tardiva comunicazione da parte degli eredi, nonché i recuperi per risarcimento danni da parte delle assicurazioni per lavori eseguiti sugli immobili da reddito ed altre tipologie di recuperi come da dettaglio che segue:

Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio – cap. 30601	
Ratei pensione di vecchiaia	94.281
Ratei pensione di anzianità	1.419
Ratei pensione invalidita'	7.794
Ratei pensione reversibilita'	19.358
Ratei pensione indiretta	2.434
Ratei pensione inabilità	2.195
Competenze al personale	84
Risarcimento sinistri	55.917
Recuperi diversi	4.482
Recupero spese legali	740
	188.704

Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti – cap. 30602	
Ratei pensione di vecchiaia	26.737
Ratei pensione invalidita'	736
Recupero Contributi	87.718
Ratei pensione reversibilita'	28.129
Ratei pensione indiretta	1.384
Prévira immobiliare	591.783
Risarcimenti sinistri	58.865
Competenze al personale	1.291
Recupero spese legali	6.179
Recuperi diversi	920
	803.742

Le ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI

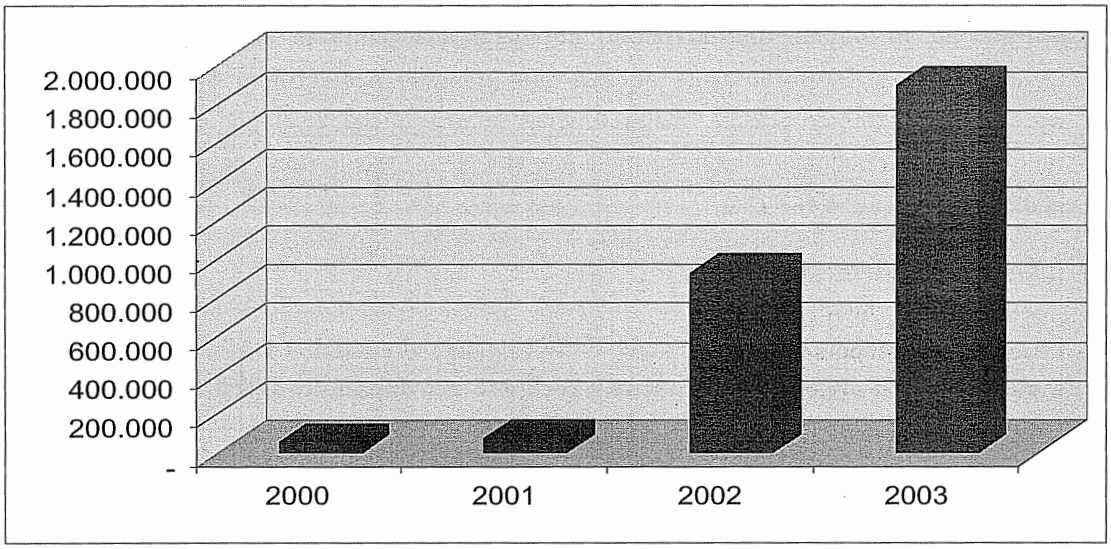
sono così costituite:

Descrizione	2002		2003		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Sanzioni	928.706	98,39	1.898.214	97,36	969.508	104,39
Entrate eventuali	15.217	1,61	51.517	2,64	36.300	238,55
Totale	943.923	100,00	1.949.731	100,00	1.005.808	106,56

Il forte incremento di tale categoria è dovuto alla voce sanzioni, che rileva un incremento di € 969.508 rispetto al 2002. Tale voce accoglie gli interessi, le maggiorazioni sui contributi non versati e le sanzioni relative al mancato invio dei dati reddituali. L'incremento dell'accertato per sanzioni risente del forte impulso che l'attività di recupero crediti ha ricevuto nel corso dell'anno 2003.

L'attività di recupero dei crediti contributivi iniziata nel 2001 per gli anni 1992/2000 e proseguita, a regime, negli anni 2002 e 2003, includendo anche il 2001, ha visto l'analisi dettagliata delle posizioni individuali degli iscritti non in regola con il pagamento dei contributi ed ha generato incassi, nel 2003, per circa € 4.000.000 fra sanzioni e contributi. Ciò è dipeso dalla scelta strategica della Cassa di non ricorrere ad alcuna forma di condono previdenziale.

Di seguito viene rappresentato l'andamento della voce sanzioni per gli ultimi 4 anni:



ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Sono così costituite:

Descrizione	2002		2003		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Cessioni di immobilizzazioni tecniche	155	--	1.540	--	1.385	893,55
Realizzo di valori mobiliari	24.332.046	99,45	21.396.350	96,73	- 2.935.696	- 12,07
Riscossioni di crediti	133.557	0,55	722.224	3,27	588.667	440,76
Totale	24.465.758	100,00	22.120.114	100,00	- 2.345.644	- 9,59

CESSIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

L'importo di € 1.540 si riferisce al corrispettivo relativo alla permuta di otto stazioni di lavoro complete, corrisposto dalla Digit Informatica SpA, ed alla permuta della affrancatrice postale.

REALIZZO DI VALORI MOBILIARI

L'importo contabilizzato nella categoria, pari ad € 21.396.350, è da riferire alle transazioni in entrata ed in uscita dei movimenti connessi alla gestione dinamica dei titoli per € 12.088.010, al rimborso della polizza quinquennale assicurativa di capitalizzazione, scaduta il 30 dicembre 2003, materialmente incassata nel 2004 per € 5.164.569, ed al rimborso delle obbligazioni sottoscritte a suo tempo per l'erogazione dei mutui agli iscritti e ai dipendenti per € 4.143.771.

RISCOSSIONE DI CREDITI

La categoria accoglie il rimborso delle quote capitale dei mutui per € 1.058 e dei prestiti per € 60.842 erogati al personale, nonché il recupero dell'importo di € 660.157, anticipato nel 2001 alla controllata Finrex SpA, per il pagamento della rata di mutuo, che scadeva al termine dell'esercizio, relativa al "Palazzo Tergesteo".

SPESE

SPESE CORRENTI

Dal dettaglio che segue è possibile esaminare le spese correnti mettendole a raffronto, categoria per categoria, con le risultanze dell'esercizio precedente. L'incremento compensativo complessivo di € 6.234.338 (6,16%) è da riferirsi fondamentalmente all'incremento delle prestazioni istituzionali.

Categoria	2002	%	2003	%	Differenza	%
Spese per gli Organi dell'Ente	1.585.902	1,57	1.697.237	1,58	111.335	7,02
Oneri per il Personale	4.989.887	4,93	4.199.169	3,91	- 790.718	- 15,85
Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi	4.548.922	4,50	4.294.429	4,00	- 254.493	- 5,59
Spese per Prestazioni Istituzionali	74.565.983	73,72	87.095.082	81,11	12.529.099	16,80
Oneri finanziari	6.120.338	6,05	535.858	0,50	- 5.584.480	- 91,24
Oneri tributari	8.496.477	8,40	8.553.645	7,97	57.168	0,67
Poste correttive	472.003	0,47	799.772	0,74	327.769	69,44
Oneri diversi di gestione	368.097	0,36	206.754	0,19	- 161.343	- 43,83
TOTALI	101.147.609	100,00	107.381.946	100,00	6.234.337	6,16

Le spese correnti, nel complesso, aumentano del 6,16%, ma se escludiamo le spese per le prestazioni istituzionali, spese che per loro stessa natura non possono essere governate da chi amministra, le spese rilevano un decremento del 23,68%. Diminuiscono infatti gli oneri finanziari, le spese per il personale, le spese per l'acquisto di beni e servizi e per oneri diversi. Il Consiglio ha posto e pone particolare attenzione al governo della spesa, con l'obiettivo, peraltro raggiunto, di conseguire risparmi di gestione pur muovendosi in un'ottica di efficienza dell'azione di governo della Cassa.

Le SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE sono pari ad € 1.697.237 e rappresentano l' 1,58% delle spese correnti. Corrispondono alle somme erogate a titolo di compensi, indennità e rimborso spese ai componenti di tutti gli Organi statutari, delle Commissioni Consiliari e della Commissione ex art. 30 dello statuto e rilevano un incremento del 7,02%, rispetto al decorso esercizio, come dal dettaglio che segue:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Compensi, Indennità e rimborsi spese al CdA	888.253	13.799	902.052
Compensi, Indennità e rimborsi spese al CdD	426.269	25.219	451.488
Compensi e rimborsi spese al Collegio Sindacale	132.444	32.210	164.654
Altri Costi (di funzionamento, assicurazione ecc.)	138.936	40.107	179.043
Totale	1.585.902	111.335	1.697.237

L'aumento di € 111.335 (7,02%) è dovuto all'adeguamento ISTAT dei compensi fissi e al maggior numero di riunioni, tenute dagli Organi istituzionali, dalle Commissioni consiliari e dalla Commissione ex art. 30 dello statuto, in relazione alla attività svolta in materia di riforma previdenziale, all'istituzione di specifico tavolo tecnico per l'unificazione delle Casse (Dottori Commercialisti / Ragionieri) e ad altre problematiche, affrontate in sede ADEPP comuni alle altre Casse del comparto con particolare riferimento a:

- **la questione fiscale per l'eliminazione della doppia tassazione (rendimenti-prestazioni);**
- **l'attrazione nel reddito professionale dei compensi per collaborazioni coordinate e continuative;**

- la delega previdenziale tutt'ora in fase di discussione parlamentare (previdenza complementare, requisito unico per il pensionamento – 40 anni di anzianità contributiva e 60/65 anni di età);
- nuova regolamentazione della "totalizzazione"dei periodi assicurativi accreditati in gestioni previdenziali diverse.

Inoltre il maggior numero di riunioni ha interessato anche le Commissioni, oltrechè il Consiglio di Amministrazione per le numerose riunioni svolte a livello regionale per illustrare agli iscritti la riforma previdenziale che si stava via via delineando e raccogliere le loro osservazioni, parte delle quali sono state recepite in sede di approvazione.
Il Collegio Sindacale è stato invece impegnato, oltrechè nell'attività istituzionale, anche nell'analisi, su richiesta dei Ministeri vigilanti, delle attività delle società controllate e collegate sulla base di documenti di Bilancio approvati.

Gli ONERI PER IL PERSONALE rappresentano il 3,91% delle spese correnti, sono così analizzabili:

Descrizione	2002	2003	Differenza	%
Stipendi e salari	3.861.505	3.244.619	- 616.886	- 15,98
Oneri sociali	964.846	808.393	- 156.453	- 16,22
Altri costi	163.536	146.157	- 17.379	- 10,63
Totale	4.989.887	4.199.169	- 790.718	- 15,85

La categoria "Oneri per il Personale" comprende tutti gli emolumenti ricorrenti (stipendi, compensi per lavoro straordinario, premio di produttività e relativi oneri previdenziali, assicurazioni, corsi di formazione, benefici assistenziali, ecc.) per il personale dipendente e per il personale di custodia degli immobili da reddito. I costi per il personale rilevano un decremento di € 790.718 (15,85%) rispetto all'esercizio precedente. I risparmi sono stati conseguiti per una migliore gestione complessiva del personale (ricorso al turn-over interno per le assenze del personale per lunghe malattie o maternità, riduzione di prestazioni da lavoro straordinario,ecc).

Nel prospetto che segue vengono indicati: il numero di dipendenti in forza al 31/12/2003, distinto per qualifica e le variazioni rispetto all'anno 2002.

QUALIFICA	FORZA AL 01/01/2003	CESSAZIONI TRASFERIMENTI	PASSAGGI DI AREA	ASSUNZIONI	FORZA AL 31/12/2003
Direttore Generale	1	1	-	-	-
Dirigenti	3	-	-	-	3
Quadro	1	-	-	-	1
Impiegati Area A	11	-	2	-	13
Impiegati Area B	36	-	(-1)	-	35
Impiegati Area C	19	-	4	-	23
Impiegati Area D	-	-	-	-	-
Impiegati Area Professionale	2	-	1	-	3
Contratti di Formazione Lavoro	7	-	(-6)	-	1
Totale Unità	**80**	**1**	**-**	**-**	**79**
Personale a t.d.	-	-	-	-	-
Personale a t.d. in sostituzione di personale assente	1	1			
Totale Unità	**81**	**2**	**-**	**-**	**79**

Le SPESE PER ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E SERVIZI corrispondono al 4,00% delle spese correnti. Si tratta in particolare delle seguenti spese:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Utenze – sede -	79.492	- 14.879	64.613
Postali, telegrafiche e telefoniche	219.308	4.049	223.357
Stampati e cancelleria	99.819	50.632	150.451
Vigilanza e pulizia locali	145.704	- 25.217	120.487
Consulenze legali	253.566	- 4.390	249.176
Altre Consulenze tecniche	792.862	- 195.983	596.879
Manutenzione e riparazione Sede	178.284	- 47.904	130.380
Manutenzione e noleggio software, macchine, mobili, attrezzature d'ufficio	47.438	6.230	53.668
Premi di Assicurazione	160.293	- 15.038	145.255
Accertamenti sanitari	71.785	- 26.162	45.623

Manutenzione e riparazione Immobili da reddito	**456.334**	**17.087**	**473.421**
Spese per la gestione Immobili da reddito	**1.774.802**	**- 231.834**	**1.542.968**
Altri Costi	**269.235**	**228.916**	**498.151**
Totale	**4.548.922**	**- 254.493**	**4.294.429**

La categoria rileva un decremento del 5,59%. I risparmi di gestione, rispetto al decorso esercizio, sono infatti di € 254.493. Accoglie tutte le spese generali di amministrazione sostenute per l'attività corrente dell'Associazione, cancelleria, utenze, consulenze (legali, attuariali, tecniche ecc.), pulizia e vigilanza, postali, assicurazioni ecc., nonché tutte le spese riguardanti la manutenzione ordinaria dei locali e degli impianti della Sede e tutte le spese riguardanti il patrimonio immobiliare a carico della proprietà.

Le PRESTAZIONI ISTITUZIONALI assorbono l' 81,11%, delle spese correnti, rilevano un incremento di € 12.529.099 (16,80%) rispetto al 2002. Tutte le prestazioni confermano la tendenza ad un aumento progressivo sia a livello di importi corrisposti che a livello numerico. Le sole nuove pensioni erogate nel 2003 sono infatti 398, come di seguito dettagliato:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Prestazioni Previdenziali	**69.996.626**	**12.057.651**	**82.054.277**
Prestazioni Assistenziali	**3.441.941**	**532.470**	**3.974.411**
Altre Prestazioni	**1.127.416**	**- 61.022**	**1.066.394**
Totale	**74.565.983**	**12.529.099**	**87.095.082**

Gli incrementi delle sole prestazioni previdenziali, € 12.057.651 (17,23%), comprensivi della perequazione automatica (2,41%) sul trattamento minimo, sono di seguito dettagliati per tipologia di pensione e raffrontati con l'esercizio precedente:

Descrizione	Anno 2002	Anno 2003	Variazioni	%.
Pensioni di Vecchiaia	**42.421.883**	**49.961.108**	**7.539.225**	**17,77**
Pensioni di Anzianità	**11.215.966**	**13.775.742**	**2.559.776**	**22,82**
Pensioni Indirette	**6.398.591**	**6.753.070**	**354.479**	**5,54**
Pensioni di Invalidità e di Inabilità	**4.146.321**	**4.932.039**	**785.718**	**18,95**
Pensioni di Reversibilità	**5.813.865**	**6.632.318**	**818.453**	**14,08**
Totale	**69.996.626**	**82.054.277**	**12.057.651**	**17,23**

Descrizione	N. Pensionati 2002	N. Pensionati 2003	Variazioni	%
Pensioni di Vecchiaia	1.685	1.863	178	10,56
Pensioni di Anzianità	361	399	38	10,53
Pensioni di Invalidità e di Inabilità	332	367	35	10,54
Pensioni Indirette	759	786	27	3,56
Pensioni di Reversibilità	724	757	33	4,56
Totale	3.861	4.172	311	8,05

Nel corso del 2003 sono state erogate 398 nuove pensioni e cessati 87 trattamenti pensionistici, per decesso dei beneficiari.

Nel 2003 sono entrate in vigore le modifiche in materia di prestazioni previdenziali deliberate dal Comitato dei Delegati in data 23/06/2002 e definitivamente approvate il 3/03/2003 dai ministeri vigilanti.

Le modifiche riguardano:

- **la sospensione delle pensioni di anzianità per circa un anno;**
- **il cambiamento del metodo di calcolo delle pensioni, prevedendo che la media utile sia calcolata sui migliori 26 redditi;**
- **la riduzione di pensione, rispetto al vecchio sistema, non deve essere superiore al 20%;**
- **la rivalutazione delle pensioni dal 1/01/2003 deve essere calcolata solo sul trattamento minimo;**
- **l'importo delle pensioni minime deve essere di € 9.000.**

Si è trattato di misure disposte per contenere la spesa pensionistica, in attesa della generale ed articolata riforma del sistema previdenziale della Cassa, che è stata approvata dai Ministeri competenti, con decreto interministeriale del 22 aprile 2004.

Le prestazioni assistenziali accolgono l'erogazione di borse di studio, gli interventi assistenziali per i ragionieri che versano in stato di bisogno, i contributi per spese funerarie e le indennità di maternità. Il modesto incremento registrato nelle prestazioni assistenziali si riferisce soprattutto alle erogazioni delle indennità di maternità. Per queste ultime al termine del mese di ottobre 2003 è entrata in vigore la legge 289/2003 che ha previsto un tetto alla erogazione delle stesse, fissato in cinque mensilità di retribuzione calcolata nella misura pari all'80 per cento del salario minimo giornaliero stabilito nel decreto dell'anno di riferimento.

La voce "Altre prestazioni" accoglie le ricongiunzioni in uscita e la restituzione dei contributi ex articolo 23 L. 414/91.

Gli ONERI FINANZIARI rappresentano lo 0,50% delle spese correnti e rilevano un decremento di € 5.584.480 (91,24%), come da dettaglio:

Descrizione	2002		2003		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Minusvalenze su titoli	5.827.823	95,22	90.720	16,93	- 5.737.103	- 98,44
Spese, commissioni bancarie e di c/c p.	253.212	4,14	416.157	77,66	162.945	64,35
Interessi passivi su depositi cauzionali per locazioni	39.303	0,64	28.981	5,41	- 10.322	26,26
Totale	6.120.338	100,00	535.858	100,00	- 5.584.480	- 91,24

La categoria accoglie gli oneri finanziari sostenuti per la gestione del patrimonio mobiliare, minusvalenze e commissioni di gestione corrisposte alla società che gestisce il patrimonio mobiliare, le spese di gestione dei conti correnti bancari e postali, gli interessi corrisposti sulla restituzione dei depositi cauzionali ai locatari, pari all'interesse legale (3% nel 2003).
Il decremento significativo delle minusvalenze (€ 5.737.103) è conseguente alla razionalizzazione e consolidamento dell'intero portafoglio mobiliare, in attuazione di politiche d'investimento in collaborazione con la Previra Invest Sim orientate alla conservazione e all'accrescimento del patrimonio in un arco temporale di 10 anni.
Le commissioni di gestione incidono per circa lo 0,25% sul valore di mercato dei titoli della GPM.

Gli ONERI TRIBUTARI rappresentano il 7,97% delle spese correnti e registrano un incremento rispetto al 2002 pari ad € 57.168 (0,67%), come da dettaglio:

Descrizione	2002		2003		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	1.810.392	21,31	1.918.825	22,43	108.433	5,99
IRPEG e imposta sostitutiva	5.159.265	60,73	5.870.750	68,63	711.485	13,79
IRAP	139.633	1,64	152.436	1,78	12.803	9,17

Imposte e tasse - Sede -	143.215	1,68	29.000	0,34	- 114.215	- 79,75
Imposte sulle rendite finanziare	1.243.972	14,64	582.634	6,81	- 661.338	- 53,16
Totale	8.496.477	100,00	8.553.645	100,00	57.168	0,67

La categoria accoglie gli oneri tributari rappresentati dall'ICI (€ 1.776.366) sugli immobili da reddito, l'imposta di registro sui contratti di locazione, le ritenute a titolo di imposta sulle cedole e gli interessi bancari e postali, nonché le imposte riguardanti l'immobile sede della Cassa (TOSAP e TARSU). Per l'IRPEG e l'IRAP l'importo impegnato si riferisce al saldo 2002 e agli acconti pagati nel 2003, che vengono rettificati nella seconda parte del conto economico, contestualmente alla rilevazione delle imposte dell'esercizio.

Le POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI rappresentano lo 0,74% delle spese correnti e registrano un incremento di € 327.769 (69,44%), come da dettaglio:

Descrizione	2002		2003		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Restituzione diverse	11.712	2,48	766	0,10	- 10.946	- 93,46
Rimborso contributi	460.291	97,52	799.006	99,90	338.715	73,59
Totale	472.003	100,00	799.772	100,00	327.769	69,44

La categoria accoglie soprattutto il rimborso dei contributi versati in eccedenza dagli iscritti, per errata compilazione dei modelli A/19 o errati conteggi, il rimborso ai Concessionari che precedentemente riscuotevano i contributi e gli oneri accessori erroneamente trattenuti.
L'incremento rispetto al decorso esercizio è motivato dal migliorato servizio di rendicontazione dei M.AV. e dei modelli A/19, che ha permesso una puntuale verifica delle posizioni contributive degli iscritti.

Gli ONERI DIVERSI DI GESTIONE rappresentano lo 0,19% delle spese correnti e registrano un decremento di € 161.343 (43,83%), come da dettaglio:

Descrizione	2002		2003		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori	126.784	34,44	50.997	- 24,67	- 75.787	- 59,78
Servizio riscossione contributi previdenziali	241.313	65,56	155.757	- 75,33	- 85.556	- 35,45
Totale	368.097	100,00	206.754	100,00	- 161.343	- 43,83

La categoria accoglie oneri per transazioni giudiziali e non (procedure esecutive riguardanti i Concessionari, le morosità immobiliari, le indennità per la perdita di avviamento, ecc.) e il compenso corrisposto alla Banca Popolare di Sondrio per il servizio di incasso e rendicontazione dei contributi previdenziali mediante M.AV..

Il servizio di rendicontazione dei M.AV. e dei modelli A/19 ha sicuramente apportato sensibili miglioramenti rispetto alla gestione dei contributi a mezzo esattoria, consentendo una maggiore tempestività nell'acquisizione dei versamenti e nella simultanea registrazione dei dati nelle singole posizioni individuali. Il miglioramento nella gestione dei circa 140.000 flussi informatici relativi a M.AV. e ad A/19 ha permesso alla struttura di investire anche nella qualità del servizio agli associati, attraverso la personalizzazione delle causali e degli allegati ai M.AV., contenenti il riepilogo dello stato degli adempimenti dell'anno.

SPESE IN CONTO CAPITALE

Le spese in conto capitale possono essere evidenziate come segue:

Descrizione	2002		2003		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Acquisizione di beni di uso durevole	34.764.528	28,17	24.677.034	44,37	- 10.087.494	- 29,02
Acquisizione di immobilizzazioni tecniche	645.045	0,52	474.774	0,85	- 170.271	- 26,40
Partecipazioni ed acquisto di valori mobiliari	87.598.254	70,99	30.355.966	54,58	- 57.242.288	- 65,35
Concessone di creditii	80.226	0,07	76.374	0,14	- 3.852	- 4,80
TFR e anticipazioni al personale	315.664	0,25	32.597	0,06	- 283.067	- 89,67
Totale	123.403.717	100,00	55.616.745	100,00	- 67.786.972	- 54,93

Le spese in conto capitale impegnate per € 55.616.745, sono riferibili, per la maggior parte, ad investimenti immobiliari e mobiliari in attuazione del piano degli investimenti, ai lavori di manutenzione straordinaria degli immobili, agli altri costi di diretta imputazione degli stessi, all'acquisto di mobili, macchine elettroniche, hardware ecc., per gli uffici della Cassa, ai prestiti erogati al personale.

Le ACQUISIZIONI DI BENI DI USO DUREVOLE pari ad € 24.677.034 (44,37%) delle spese in conto capitale, rilevano gli acquisti di nuovi immobili e le spese di diretta imputazione degli immobili da reddito e della sede della Cassa, oltre alle spese sostenute per la valutazione del Patrimonio Immobiliare al valore di mercato. In dettaglio:

• Acquisto immobili	€	20.827.518
• Valutazione patrimonio immobiliare	€	366.000
• Manutenzione straordinaria immobile Sede	€	64.525
• Manutenzione straordinaria immobili da reddito	€	2.429.644
• Manutenzione straord. immobili da reddito in corso di esecuzione	€	989.346

Nel 2003, a dicembre, la Cassa ha acquisito, mediante asta pubblica, l'immobile di proprietà del Comitato dei Presidenti dei Consigli Nazionali e degli Ordini e Collegi Professionali, sito in Roma via Sicilia n. 57, avente destinazione "uffici". L'immobile figura tra gli acquisti in corso di perfezionamento, in attesa del decreto di trasferimento del Tribunale di Roma, depositato in cancelleria il 4/02/2004.
I lavori di manutenzione straordinaria e di adeguamento alle normative, sono stati eseguiti in attuazione del piano programmatico di manutenzione di natura conservativa degli immobili, pianificato dalla Società di gestione degli immobili.
La valutazione del patrimonio, affidata alla Società di gestione Previra Immobiliare SpA, è la naturale prosecuzione del censimento del patrimonio già eseguito nel 2002 dalla stessa società.

Le ACQUISIZIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE rappresentano lo 0,85% delle spese in conto capitale e sono riferibili ai nuovi acquisti, per mobili, hardware, macchine elettroniche ecc. per gli uffici della sede.

Le PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI rappresentano il 54,58% delle spese in conto capitale e sono riferibili all'acquisto di valori mobiliari, in attuazione del piano degli investimenti.
L'importo più rilevante è dato dall'ulteriore conferimento alla gestione patrimoniale Finnat di € 25.023.428, dall'acquisto di azioni ENEL per circa € 3.000.000 e dal conferimento di € 500.000 al fondo mobiliare chiuso "Interbanca Investimenti Sud". Il restante importo è da riferire alle transazioni conseguenti alla contabilizzazione, in entrata ed in uscita, dei movimenti connessi alla gestione dinamica dei titoli.

ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite dalle disponibilità liquide presso l'Istituto Cassiere, Banca Popolare di Sondrio.

Descrizione	31 dicembre 2002	Variazioni	31 dicembre 2003
Banca	44.776.636	- 2.715.134	42.061.502

Il dettaglio che segue, evidenzia la dinamica delle riscossioni e dei pagamenti dell'esercizio:

RISCOSSIONI

Descrizione	Anno 2002	Anno 2003	Differenza
Entrate contributive	137.695.881	132.070.052	- 5.625.829
Proventi patrimoniali - Immobiliare -	15.372.837	16.032.328	659.491
Proventi patrimoniali - Mobiliare -	8.911.171	9.074.648	163.477
Interessi attivi bancari e di c/c postale	8.648.795	1.729.592	- 6.919.203
Proventi patrimoniali – altri –	7.543	6.917	- 626
Poste correttive e compensative di spese correnti	640.642	538.788	- 101.854
Entrate non classificabili in altre voci (Sanzioni Contributive, Entrate Eventuali)	943.923	1.731.931	788.008
Entrate in c/capitale	24.423.678	16.997.812	-7.425.866
Entrate per partite di giro	60.055.445	29.720.380	- 30.335.065

PAGAMENTI

Descrizione	Anno 2002	Anno 2003	Differenza
Spese per gli organi dell'Ente	1.382.884	1.534.160	151.276
Oneri per il personale	4.811.459	4.185.403	- 626.056
Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	3.986.106	4.527.019	540.913
Spese per prestazioni istituzionali	74.843.504	86.941.629	12.098.125
Oneri finanziari	6.025.054	518.505	- 5.506.549

Oneri tributari	9.994.579	8.674.418	- 1.320.161
Poste correttive e compensative di entrate correnti	712.424	882.767	170.343
Oneri diversi di gestione	364.017	192.638	- 171.379
Acquisizione beni di uso durevole ed opere Immobiliari	62.624.222	27.571.276	- 35.052.946
Acquisizione di immobilizzazioni tecniche	977.912	456.909	- 521.003
Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari	92.858.386	33.709.857	- 59.148.529
Concessioni di crediti	80.219	43.043	- 37.176
Trattamento di fine rapporto e anticipazioni al personale	396.617	32.652	- 363.965
Uscite per partite di giro	45.628.174	41.347.306	- 4.280.868

RESIDUI ATTIVI

I residui attivi al 31 dicembre 2003 ammontano complessivamente a € 105.307.317, con un incremento compensativo di € 31.736.111. Il significativo incremento dei residui è attribuibile ai crediti per entrate contributive per circa € 12.600.000, al credito per quota capitale della polizza assicurativa per € 5.164.000, alla liquidità giacente sul conto di gestione titoli, per € 13.800.000, prontamente impiegata nel 2004.

Residui verso lo Stato ed altri	**€ 81.858**

Sono costituiti da:

- **credito per somme richieste a rimborso, a titolo di IRPEF, relative ad annualità 1995-1998, 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 DPR 602/73 per € 28.524, come a fine 2002;**
- **credito per anticipazioni di imposta sul T.F.R. al netto dei recuperi effettuati nel 2003 e della rivalutazione annuale (€ 31.837 nel 2003) che rappresenta il credito residuo per acconti di imposta sul T.F.R. versati nel 1997 e nel 1998, come previsto dalla legge 28 maggio 1997, n.140. Nel corso dell'esercizio si è provveduto al recupero di € 7.653 dalle somme da versare all'Erario per le ritenute sul T.F.R. liquidato.**
- **crediti nei confronti del Ministero del Tesoro per l'anticipazione di somme a pensionati ex – combattenti (L. 140/85), di seguito specificati per tipologia di pensione:**

Descrizione	Importo anticipato nel 2003
Pensioni di Vecchiaia	14.952
Pensioni di Anzianità	2.029
Pensioni di Invalidità	1.146
Pensioni Indirette	115
Pensioni di Reversibilità	3.257
Totale	21.499

Residui verso iscritti e terzi € 90.962.051

Possono essere cosi rappresentati:

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Entrate Contributive	58.932.312	12.531.483	71.463.795
Entrate da patrimonio immobiliare (canoni, oneri acc., interessi di mora)	11.148.313	2.125.851	13.274.164
Entrate da patrimonio mobiliare (cedole, interessi bancari)	1.346.556	- 506.736	839.820
Altri crediti	44.536	5.339.736	5.384.272
TOTALE	71.471.717	19.490.334	90.962.051

Le entrate contributive rappresentano i crediti verso gli iscritti per contributi minimi ed eccedenze (2003 e anni precedenti), come da dettaglio che segue:

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Contributi soggettivi	34.786.852	6.482.064	41.268.916
Contributi integrativi	22.292.559	5.477.891	27.770.450
Contributi maternità	1.690.177	580.583	2.270.760
Altri	162.724	-9.056	153.668
TOTALE	58.932.312	12.531.483	71.463.795

Il significativo incremento dei crediti per contributi è dovuto, oltre all'incremento della media dei redditi dichiarati, all'attività di recupero crediti che ha fatto emergere, a seguito delle rilevazioni individuali delle singoli posizioni degli iscritti, maggiori accertamenti per

€ 5.652.421 per gli anni 1992/2000. Inoltre il sistema di riscossione dei contributi tramite M.AV. ha migliorato la gestione dei contributi in quanto consente:

- **il sollecito per mancato invio del modello A/19 in un arco di tempo relativamente breve (un mese);**
- **un monitoraggio costante delle inadempienze correnti e l'invio di solleciti o segnalazioni di eventuali errori di compilazione dei modelli A/19;**
- **l'invio, contestualmente alla prima rata dei minimi di ogni anno, di una ricognizione contributiva relativa all'anno precedente, con riepilogo dei dati reddituali, del totale dovuto, del totale versato e dell'eventuale differenza a credito o a debito (con invio di M.AV. aggiuntivi per gli eventuali importi);**
- **il sostanziale miglioramento nella qualità del servizio offerto agli associati. Infatti la possibilità di interagire con l'utenza, avendo una situazione aggiornata dello stato dei versamenti e dei dati comunicati, consente la riduzione di errori nella compilazione dei modelli oltre che la tempestiva comunicazione dell'esatto importo dovuto in caso di mancata ricezione dei M.AV.**

Va segnalato che dal 2003 è possibile, per gli iscritti, consultare il proprio estratto conto attraverso il sito della Cassa. Da dicembre 2002, inoltre, anche l'acquisizione dei versamenti dei contributi per ricongiunzioni e riscatti avviene attraverso M.AV..

- **Residui per entrate da patrimonio immobiliare**

Rappresentano i crediti verso gli inquilini per canoni, oneri accessori ecc.

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Affitti di Immobili	10.397.482	1.988.456	12.385.938
Recupero oneri accessori	726.053	154.414	880.467
Interessi di mora	24.778	- 17.019	7.759
TOTALE	11.148.313	2.125.851	13.274.164

Il complessivo importo di € 12.385.938 si riferisce a canoni di locazione, quanto ad € 7.304.512 a residui provenienti dalla competenza che affluiscono alla Cassa (IV rendicontazione ott./nov./dic. 2003), come da convenzione con la Società di gestione, entro il 30 gennaio 2004, infatti ad oggi residuano soltanto € 2.986.000 circa, mentre € 5.081.426 sono riferibili a residui per anni precedenti. Per tale ultima cifra va precisato che € 2.384.000 sono riconducibili alla gestione diretta (precedente al 30/6/2000), mentre € 2.697.426 sono riferibili a periodi successivi al 30 giugno 2000, data in cui le riscossioni di specie sono state affidate alla Previra Immobiliare SpA. Va sottolineato comunque che le morosità accolgono in prevalenza crediti riferiti alle "grandi locazioni" per immobili locati ad

Amministrazioni pubbliche, immobile di via Barrella (MI) sede della Prefettura di Milano (€ 2.051.000), immobile di Civitavecchia Ministero delle Finanze (€ 280.000) e altre amministrazioni pubbliche, istituti scolastici in Brindisi, Ministero dei Beni Culturali in Roma, Ministero del Lavoro dell'Aquila, Prefettura di Frosinone (€ 600.000), per le quali il ritardo nella regolarizzazione dei pagamenti del canone assume carattere fisiologico. Di seguito il riepilogo che distingue la temporalità dei crediti di che trattasi:

- **crediti per canoni di locazione ante 30 giugno 2000 € 2.384.000**
- **crediti per canoni di locazione post 30 giugno 2000 (e compreso 2002) € 2.697.426**

Tutti i crediti da patrimonio immobiliare sono iscritti nell'attivo dello Stato Patrimoniale e prudenzialmente svalutati da specifico fondo iscritto nel passivo dello Stato Patrimoniale, pari ad € 1.413.953, che tiene conto del grado di esigibilità degli stessi, in particolare per le morosità precedenti al 30 giugno 2000. Le pratiche dei locatari morosi sono seguite da legali.

La gestione del patrimonio immobiliare da luglio 2000 è affidata alla Prèvira Immobiliare SpA, società controllata dalla Cassa, in forza di un contratto di "global service" rinnovato alla fine dell'anno 2002. L'affidamento della gestione del patrimonio immobiliare alla suddetta società consente, oltre ad un costante monitoraggio della redditività degli immobili, una minore anticipazione per gli oneri accessori riscossi direttamente dagli amministratori e, con la riscossione dei fitti tramite M.AV., un più efficace monitoraggio delle morosità necessario per intraprendere tempestive azioni di recupero.

- **Residui per entrate da patrimonio mobiliare**

Sono pari ad € 839.820 come da dettaglio:

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Interessi attivi su titoli	812.688	- 362.664	450.024
Interessi attivi bancari e di c/c postale	533.868	- 152.034	381.834
Proventi da Gestione Patrimoniale	0	7.962	7.962
Totale	1.346.556	- 506.736	839.820

Sono costituiti da cedole su obbligazioni e interessi bancari, maturati al 31/12/03 e per la maggior parte riscossi nei primi mesi dell'anno 2004. La diminuzione della consistenza dei residui rispetto all'anno precedente è dovuta alla minore giacenza sul conto di cassa e alla riduzione del TUR di 0,75% "basis point" rilevata nel corso del 2003 e al decremento della consistenza patrimoniale dei titoli con cedola.

Come già detto, la giacenza sul conto di Cassa viene remunerata, sulla base della convenzione stipulata con l'Istituto Cassiere, al tasso ufficiale di riferimento (2,00% al 31/12/03), maggiorato del 0,76% (2,76% al 31/12/03), mentre al 31/12/2002 era del 3,51%.

- **Residui per altri crediti**

Sono costituiti dal valore capitale della polizza di capitalizzazione a premio unico, denominata borsa sicura, che la Cassa ha sottoscritto in data 2 luglio 1998 con la INA SpA, scaduta il 30 dicembre 2003 e riscossa nel 2004 (€ 5.164.569); da crediti verso dipendenti per quote capitale e interessi su mutui e prestiti (€ 1.544), da crediti per sanzioni contributive relative a dicembre 2003 e incassate nel mese di gennaio 2004 (€ 190.094) e da crediti per il rimborso dovuto dal comune di Brindisi per il ripristino dei locali dell'immobile in via S.Angelo n. 75 (ex pretura) (€ 27.705).

Residui per crediti diversi **€ 478.358**

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Crediti diversi	756.127	-277.769	478.358

Sono costituiti dai crediti per il recupero dell' imposta di registro anticipata dalla Cassa, da somme anticipate a terzi da recuperare e da somme anticipate per conto di Enti previdenziali (malattia, assegni familiari, ecc.).

Residui da liquidità **€ 13.785.050**

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Crediti da liquidità	1.182.739	12.602.311	13.785.050

Sono costituiti dalla liquidità al 31 dicembre 2003 dei conti accesi per la gestione del Patrimonio mobiliare:

- **c/c n. 4000124 presso Previra Invest Sim € 13.777.244**
- **c/c n. 60717 presso Banca Finnat Euramerica € 7.806**

CREDITI BANCARI E FINANZIARI

I crediti bancari e finanziari al 31 dicembre 2003 ammontano complessivamente a € 282.857, con un decremento di € 851.106. Il decremento è prevalentemente attribuibile al recupero della somma anticipata, nel 2001, alla controllata Finrex SpA.

Crediti per mutui al personale **€ 29.083**

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Mutui al personale	30.140	- 1.057	29.083

Corrisponde alla quota capitale dovuta da una ex dipendente che ha fruito, a suo tempo, del mutuo fondiario erogato direttamente dalla Cassa, in base all'art. 59 DPR 509/79.
Già dal 1995 la Cassa non eroga più i mutui direttamente ma attraverso l'Istituto Bancario con il quale è stata stipulata apposita convenzione.

Crediti diversi **€ 37.635**

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Crediti diversi	255.208	-217.573	37.635

Il decremento è dato dall'anticipo versato nel 2002, per l'acquisto dell'unità immobiliare di via Paisiello che, naturalmente, è stato scalato dal saldo all'atto della stipula del rogito.

Crediti per prestiti al personale **€ 156.539**

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Prestiti al personale	145.916	10.623	156.539

Corrisponde alla quota capitale dovuta dai dipendenti per prestiti concessi negli anni 2003 e precedenti, da rimborsare sulla base dei relativi piani di ammortamento.

Crediti verso lo Stato ed altri Enti **€ 59.600**

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	42.542	17.058	59.600

Il credito è composto dai seguenti importi:

- credito nei confronti dell'amministrazione finanziaria per € 22.938 a causa della restituzione parziale da parte dell'Erario dell'importo relativo alla cartella esattoriale per il contenzioso IRPEG/ILOR 1985;

- **rivalutazione del credito d'imposta sul TFR anticipato negli anni 1997/1998, effettuata secondo la normativa vigente, pari ad € 19.222 al 31 dicembre 2003, di cui € 1.583 per l'anno 2003;**
- **credito per maggiori acconti IRAP, per € 17.440, versati nel 2003, rispetto all'imposta dovuta.**

Risconti attivi **€ 76.320**

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Risconti attivi	70.335	5.985	76.320

Il relativo importo, iscritto sulla base della competenza temporale, è rappresento da costi sostenuti nell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi, come dettagliato dalla seguente tabella:

FORNITORE	PERIODO	IMPORTO	RISCONTO	DESCRIZIONE
ENEL SI SPA	01/07/2003-01/07/2004	5.884	2.942	Canone manutenzione cabina elettrica sede
GUZZINI GIANLUIGI	02/02/2003-01/02/2004	1.937	161	Incarico annuale medico competente L.626
SAPRI BROKERS SRL	31/03/2003-31/03/2004	129.075	32.269	Premio assicurazione globale fabbricati
SAPRI BROKERS SRL	31/03,/2003-31/03/2004	16.180	4.045	Premio assicurazione globale fabbricati - Sede
ITEL SRL	01/03/2003-28/02/2004	4.338	723	Canone manutenzione rete telefonica strutturata - Sede -
ACQUA + S.A.S.	22/07/2003-21/07/2004	576	319	Canone annuale locazione fontanelle
DELTAPOL ITALIA S.C.a R.L. P. Az.	31/05/2003-31/05/2004	1.573	655	Canone annuale radio video sorveglianza
RENTOKIL INITIAL ITALIA S.P.A.	15/06/2003-14/06/2004	5.255	2.376	Canone annuale noleggio igienizzatori WC
EDITRICE IL SOLE 24 ORE	06/08/2003-06/08/2004	305	182	Abbonamento annuale "Sole 24 Ore"
MTL SRL	10/09/2003-09/09/2004	2.134	1.474	Canone manutenzione Server Alpha
GRUPPO GPA SPA	21/09/2003-20/09/2004	21.423	15.436	Polizza assicurativa R.C. Sindaci e Amm.ri
GRUPPO GPA SPA	21/09/2003-20/09/2004	6.695	4.824	Polizza assicurativa R.C. Dirigenti e Quadro
SAPRI BROKERS SRL	31/10/2003-31/10/2004	920	767	Assicurazione Fiat Panda
SAPRI BROKERS SRL	01/10/2003-01/10/2004	826	620	Polizza Infortuni Assitalia
ITEL SRL	01/09/2003-28/02/2004	1.549	258	Canone manut.impianto telefonico - Sede
INAZ PAGHE SRL	01/10/2003-30/09/2004	930	698	Manut.software rilevazione presenze dipendenti
SAPRI BROKERS SRL	22/11/2003-22/11/2004	781	697	Polizza Kasko Assitalia autovettura
IPSOA EDITORE SRL	Anno 2004	259	259	Abbonamento rivista "Diritto e Pratica del Lavoro"
PENTA SOLUZIONI SRL	01/11/2003-31/01/2004	893	298	Assistenza fotocopiatrice IR5000
SCENARI IMMOBILIARI SRL	01/11/2003-31/10/2004	2.300	1.917	Abbonamento annuale "Scenari Immobiliari"
SILECTRON CHLORIDE SPA	01/10/2003-01/10/2004	7.202	5.402	Canone manutenzione UPS
	TOTALE	**211.036**	**76.320**	

VALORI MOBILIARI

La consistenza del patrimonio mobiliare, pari a € 403.345.346 è di seguito espressa per tipologia di investimento e nel seguito dettagliata analiticamente e distinta tra titoli iscritti tra le immobilizzazioni e titoli iscritti nell'attivo circolante.

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Partecipazioni Azionarie	180.745.364	- 23.166.798	157.578.566
Obbligazioni e cartelle fondiarie	64.103.879	- 4.143.771	59.960.108
Gestione di Patrimonio mobiliare affidato a terzi	155.316.977	26.513.082	181.830.060
Fondi comuni d'investimento	3.476.612	500.000	3.976.612
Polizza di Capitalizzazione INA	5.164.569	- 5.164.569	--
Totale	408.807.401	- 5.462.055	403.345.346

Rappresenta il valore degli investimenti effettuati in partecipazioni azionarie, titoli di Stato, obbligazioni, gestioni patrimoniali affidate a terzi iscritto sia nell'attivo circolante che nelle immobilizzazioni finanziarie. I valori mobiliari, ad eccezione dei Warrant FIAT, della GPM e della società controllata Dialogo SpA, sono iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie ed appare opportuno considerare temporanee le oscillazioni di valore, mantenendo la valorizzazione al costo, senza procedere a rettifiche di valore. Tuttavia, considerate le incertezze di cui è ancora connotata la previsione di ripresa dei mercati finanziari, si è ritenuto di integrare prudenzialmente il Fondo oscillazione titoli per € 5.000.000: in tal modo la consistenza complessiva del fondo è pari a € 10.000.000.

Nel corso dell'esercizio, per beneficiare dell'andamento positivo di alcuni titoli ed anche per ragioni di convenienza fiscale, si è proceduto alla vendita di alcuni titoli azionari, che hanno generato plusvalenze per € 3.618.855. Gli investimenti 2003 sono stati prevalentemente indirizzati all'incremento della gestione patrimoniale affidata a terzi, in considerazione del buon andamento della gestione e anche in un'ottica di allungamento della "duration" (durata media finanziaria) del portafoglio.

TITOLI ISCRITTI TRA LE IMMOBILIZZAZIONI

Partecipazioni azionarie

Il relativo importo, di € 157.419.963 per il 2003, registra una diminuzione rispetto al 31 dicembre 2002, come da dettaglio:

Descrizione	31/12/2002	Variazioni	31/12/2003
Partecipazioni azionarie immobilizzate in Società controllate e collegate	24.827.074	- 4.268.045	20.559.029
Altre partecipazioni azionarie	155.918.290	- 19.057.356	136.860.934
Totale	180.745.364	- 23.325.401	157.419.963

Le variazioni sono dovute all'acquisto di n. 1.250 azioni Finrex SpA per € 388, ai costi per la retrocessione delle quote di azioni della Previra Immobiliare SpA, precedentemente detenute in gestione fiduciaria dalla Banca Finnat Euramerica, alla vendita dei titoli azionari: Snam Rete Gas, Banca Intesa, Buzzi Unicum e in minima parte azioni Fiat, alla appostazione della controllata Dialogo SpA nell'attivo circolante, in quanto, già dal 2003, tale partecipazione è da considerarsi non strategica e infine alla liquidazione volontaria della HIT SpA per € 3.325.000. Infatti l'assemblea straordinaria ha deliberato la messa in liquidazione della Società, non ritenendo più vantaggioso l'investimento finalizzato alla gestione della futura partecipazione nella Società di gestione delle terme di Agnano, in quanto il Comune di Napoli aveva modificato in peius le condizioni e non aveva più riconosciuto la proprietà dei cespiti immobiliari al futuro gestore; dal Bilancio finale e dal piano di riparto la Cassa ha conseguito un differenziale positivo pari a € 11.684.

- **Partecipazioni azionarie immobilizzate in Società controllate / collegate**

Sono così costituite:

Descrizione	Costo al 31/12/2003
PREVIRA IMMOBILIARE SPA (controllata)	6.517.686
PREVIRA INVEST SIM (controllata)	1.200.000
FINREX SPA (controllata)	12.829.343
CAF RAGIONIERI COMMERCIALISTI (collegata)	12.000
Totale	20.559.029

La Previra Immobiliare SpA, controllata da questa Associazione, con una partecipazione azionaria pari all'intero capitale sociale, con l'anno 2003 ha concluso il suo quarto esercizio di attività di gestione del nostro patrimonio immobiliare.

Come per i pregressi periodi, anche questo bilancio, che continua ad essere certificato dalla nostra stessa società di revisione RSM Ria & Partners SpA, rileva un apprezzabile risultato positivo che al lordo delle imposte è pari a € 127.000, proveniente da un valore della produzione di € 1.701.000 e con un margine operativo lordo di € 29.000.

Gli utili sin qui rilevati hanno determinato un incremento patrimoniale, costituito da riserve per complessivi € 468.000, aggiuntivo di tutti gli altri risultati positivi per la Cassa, economici e figurativi, che solo l'affidamento del "global service" alla Società ha permesso di raggiungere. Non ultimi, quelli conseguiti quest'anno per le attività tecniche, il cui corrispettivo è stato commisurato in misura pari alla metà di quanto previsto dalle tariffe professionali di comune applicazione. E ciò, evidentemente, con un grosso risparmio rispetto agli esborsi precedentemente sostenuti per le medesime prestazioni fornite da terzi, cosi come già avvenuto, peraltro, sia per i lavori di manutenzione sia per il censimento degli immobili. Infatti, il corrispettivo riconosciuto alla Società per quest'ultima commessa, pari a € 516.000, è stato notevolmente inferiore a quello corrente di mercato.

La Previra Immobiliare ha svolto anche attività di natura straordinaria, come la stima del valore di mercato degli immobili di proprietà della Cassa. Detta attività si è rivelata indispensabile anche ai fini della comparazione con il patrimonio immobiliare della Cassa dei Dottori Commercialisti e più ancora per la determinazione dei nuovi canoni di locazione relativi ai contratti in scadenza.

La più razionale organizzazione tecnico-amministrativa della Società, la riscossione dei fitti con il sistema bancario M.AV. e la delega agli amministratori locali per la rivalsa degli oneri accessori della locazione hanno consentito:

- **di avere una più remunerativa gestione dei fitti, incrementatisi in pochi anni, per canoni e nuove acquisizioni, di oltre il 65%, passando dagli € 10.650.000 del 1999 agli attuali € 17.654.000 con una previsione per il 2004 di € 20.500.000;**
- **di recuperare più celermente le morosità dagli inquilini;**
- **di non anticipare più gli oneri accessori, il cui recupero dagli inquilini, avveniva in tempi tecnici molto differiti.**

La trasparenza di comportamento che ha sempre contraddistinto questa Associazione è stata fatta propria anche dalla Previra Immobiliare SpA, con particolare riferimento all'affidamento dei lavori di manutenzione dei fabbricati. Allo stato, infatti, dopo aver redatto un programma approvato dal Consiglio di Amministrazione della Cassa, la Società predispone una perizia con capitolato tecnico che viene anch'esso approvato, infine interviene una Commissione Gare e Appalti, composta dal Presidente, dal vice Presidente e da tre Consiglieri della Società che, con la presenza del Collegio Sindacale, con le modalità

previste dal DPR 696/79, indice e gestisce formali gare di appalto al fine di ottenere il maggior ribasso possibile.
La Società, infine, forte anche della conseguita certificazione del sistema qualità aziendale Uni En Iso 9001-2000 e della accresciuta efficienza del suo ufficio tecnico, è alla ricerca di ulteriori opportunità di inserimento nell'ampio settore economico in cui opera. Ciò anche con accordi di collaborazione imprenditoriale volti a produrre sinergie capaci di allargare la platea di utenza del pacchetto multi-servizio che è in grado di offrire.
Tutto ciò, evidentemente, risponde alle aspettative che sollecitarono la costituzione della Società, quale braccio operativo della Cassa nel settore immobiliare con la missione di sostenere al meglio i suoi fini istituzionali, con una gestione condotta con criteri di imprenditorialità ed efficienza mirati al raggiungimento di sempre più lusinghieri risultati.

La Previra Invest Sim SpA, costituita nell'aprile 2000 e partecipata fin dall'origine con una quota del 20% da banca Finnat Euramerica, è autorizzata dalla Consob all'esercizio delle seguenti attività:

- collocamento senza preventiva sottoscrizione o acquisto a fermo, ovvero assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente;
- ricezione e trasmissione ordini nonché mediazione.

La società è iscritta al n. 192 nell'albo delle società di intermediazione mobiliare.
Nel corso del 2003 la società su indicazione della Cassa si è dedicata alla predisposizione di un nuovo piano industriale concernente la selezione di prodotti più specificatamente destinati alla categoria.

La società ha fornito la propria consulenza in materia di investimento alla Cassa Ragionieri studiando per la stessa un modello di asset allocation - con una componente obbligazionaria di circa l'80% e azionaria del 20% - di medio lungo periodo con l'obiettivo di un rendimento medio del 5% minimizzando la possibilità di non raggiungerlo e la conservazione del capitale investito.
Il bilancio al 31 dicembre 2003, certificato dalla società RSM RIA & Partners SpA, evidenzia un risultato negativo di € 25.489.
Il patrimonio netto alla stessa data è di € 1.482.901.

La Finrex SpA, di cui la Cassa detiene il 97,55% del capitale sociale, è stata la prima operazione di investimento immobiliare realizzata attraverso l'acquisizione del controllo della Società.
Il Bilancio al 31 dicembre 2003 evidenzia un utile di € 11.816, realizzato attraverso una politica di contenimento dei costi e il determinarsi di una sopravvenienza attiva

conseguente alla contabilizzazione di interessi attivi sul rimborso dell'imposta di registro avvenuto nell'anno 2003.

E' stato attivato nel corso dell'anno l'accertamento tecnico rivolto alla formalizzazione e presentazione di un progetto di restauro dell'immobile del Tergesteo a Trieste - con realizzazione di interventi modulari.

Sono state attivate concrete iniziative per la realizzazione e la ricerca dei contributi in conto interessi e in conto capitale, indispensabili a porre in essere qualsiasi intervento.

- **Partecipazioni azionarie immobilizzate**

Accolgono le seguenti azioni:

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/03	Consistenza Patrimoniale al 31/12/03	Valorizzazione al 31/12/03	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Banca Popolare di Milano	385.000	1.967.860	2.012.010	44.150	-
Banca Popolare di Sondrio	104.000	1.107.600	1.260.896	153.296	-
Beni Stabili	6.380.000	3.308.076	3.311.220	3.144	-
Enel	2.395.000	14.584.889	12.971.320	-	1.613.569
FIAT	1.660.360	12.791.413	10.197.931	-	2.593.482
Generali	2.164.220	58.228.625	45.729.968	-	12.498.657
Gim	14.500.000	13.485.000	9.715.000	-	3.770.000
RCS Mediagroup	1.099.550	3.582.282	3.016.066	-	566.216
La Doria	2.029.000	4.506.409	4.380.611	-	125.798
Meliorbanca	2.887.840	12.907.308	11.750.621	-	1.156.687
Telecom	1.469.831	3.912.815	3.489.379	-	423.436
Permasteelisa	322.000	2.479.400	4.409.790	1.930.390	-
Sabaf	359.800	3.999.257	4.928.181	928.924	-
Totale		136.860.934	117.172.993	3.059.904	22.747.845

- **portafoglio obbligazionario immobilizzato**

La consistenza è di € 59.960.108, come da dettaglio:

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/03	Consistenza Patrimoniale al 31/12/03	Valorizzazione al 31/12/03	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Obbligazioni banca intesa (per mutui ipotecari)	48.898.708	48.898.708	48.898.708	-	-
Obbligazioni Finrex	6.048.900	6.048.900	6.048.900	-	-

Ventaglio International 7,125%	5.000.000	5.012.500	4.746.500	-	266.000
Totale		59.960.108	59.694.108	-	266.000

All'inizio dell'esercizio la consistenza del portafoglio obbligazionario immobilizzato era pari a € 64.103.879, iscritta al costo specifico, costituito da obbligazioni fondiarie emesse da Banca Intesa e sottoscritte dalla Cassa per l'erogazione dei mutui agli iscritti e ai dipendenti. Al termine dell'esercizio 2003 è pari a € 59.960.108, con un decremento di € 4.143.771 (6,46%), dovuto al rimborso delle obbligazioni alla loro naturale scadenza non compensate da nuove sottoscrizioni, essendo cambiata la convenzione con l'istituto cassiere per l'erogazione dei mutui.

- **fondi comuni di investimento immobilizzati**

La consistenza nel precedente esercizio era pari a € 3.476.612 mentre al termine dell'esercizio 2003 è di € 3.976.612, come da dettaglio che segue:

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/03	Consistenza Patrimoniale al 31/12/03	Valorizzazione al 31/12/03	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Alto Pacifico Azionario	469.704,354	2.338.041	2.105.215	-	232.826
Capitalgest Pacifico	329.162,001	1.138.571	975.636	-	162.935
Interbanca Investimenti Sud	20,000	500.000	423.460	-	76.540
Totale		3.976.612	3.504.311	-	472.301

L'incremento è dovuto al versamento della quota del fondo azionario Interbanca Investimenti Sud per € 500.000.

Riepilogando:

Descrizione	Valore in bilancio	Valore di mercato	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Partecipazioni azionarie	136.860.934	117.172.993	3.059.904	22.747.845
Fondi comuni	3.976.612	3.504.311	0	472.301
Obbligazioni	59.960.108	59.694.108	0	266.000
Società controllate	20.559.029	20.559.029	0	0
Totale	221.356.684	200.930.441	3.059.904	23.486.146

Polizza di capitalizzazione INA

In data 2 luglio 1998 la Cassa ha sottoscritto con Ina SpA per € 5.164.569 la polizza di capitalizzazione a premio unico denominata Borsa Sicura;
il relativo contratto, che ha effetto dal 30 giugno 1998 con scadenza 30 dicembre 2003, è direttamente collegato agli indici di borsa EUROPE STOXX 50, relativo ai mercati azionari dei paesi Europei e al NIKKEI 225, relativo al mercato azionario di Tokio.
La prestazione consiste nell'impegnò dell'INA a pagare al termine della scadenza contrattuale la somma inizialmente versata al netto dell'imposta sulle assicurazioni (2,5%) e dei caricamenti (4%), rivalutata sulla base del risultato del basket composto dai predetti indici, misurati a scadenze contrattualmente prestabilite.
La polizza scaduta il 30 dicembre 2003 ed introitata nel 2004, ha generato un provento netto pari a € 25.742.

TITOLI ISCRITTI NELL'ATTIVO CIRCOLANTE

GESTIONE PATRIMONIALE AFFIDATA A TERZI

La gestione patrimoniale Finnat - € 181.830.060 – è l'unica forma di investimento mobiliare affidata a terzi. Si avvale della supervisione tecnica della Previra Invest Sim, società controllata dalla Cassa oltre ad essere soggetta al controllo sulla gestione da parte della stessa Società.
Detta gestione mira alla conservazione del capitale investito ed al raggiungimento di un significativo rendimento in un orizzonte temporale di 10 anni.
L'asset allocation, attraverso l'individuazione di un portafoglio ideale e l'accurata selezione dei diversi strumenti finanziari, è stata costruita in maniera tale da avere un'esposizione obbligazionaria di circa l'80% dell'intera consistenza della gestione, presentando pertanto un moderato profilo di rischio. Al termine del 2003 ha registrato un risultato positivo pari a € 6.564.211 (4,34% con riferimento al rendimento annuale), migliore dell'indice di riferimento dei fondi bilanciati e ciò nonostante il trend negativo del dollaro abbia influenzato l'andamento di due fondi comuni espressi nella valuta statunitense.
L'asset della gestione è composto prevalentemente da Fondi comuni di investimento e Sicav, come da dettaglio che segue:

Denominazione Titolo	Quantità al 31/12/03	Consistenza Patrimoniale al 31/12/03	Valorizzazione al 31/12/03	Plusvalenze implicite	Minusvalenze implicite
Ras Europe Fund	393.329,137	5.000.000	5.165.592	165.592	-
Anima Fondo Trading	709.981,443	7.500.000	8.650.414	1.150.414	-

DB China Opportunity Euro	17.000,000	1.700.849	1.708.500	7.651	-
Parvest us small cap priv	6.114,188	5.119.279	5.200.352	81.073	-
Franklin US Equity	918.273,646	10.097.950	9.538.995	-	558.955
N. Mill. Previra World cons.	474.622,000	46.249.679	47.647.303	1.397.624	-
Ras Cedola	3.318.847,627	20.667.237	20.922.015	254.778	-
Agora valore protetto 95	1.846.381,093	10.000.000	10.068.316	68.316	-
Muzinch America Yield	34.248,920	5.000.000	5.138.365	138.365	-
Mellon eur. gov. bond ind	27.548.209,366	30.000.000	31.432.507	1.432.507	-
Ing Renta Fund Eurocr.	91.701,054	10.000.000	10.753.783	753.783	-
Ing Eurobond	2.562.788,313	20.000.000	20.445.925	445.925	-
Anima Fondo Obblig.	912.996,778	5.100.000	5.351.074	251.074	-
Allianz 4,625% 29/11/07	114.000	117.721	118.711	990	-
Gold Sachs 4,125 06/02/08	195.000	195.466	198.186	2.720	-
Man IP 220 plus 2012	5.000.000	5.000.000	5.413.000	413.000	-
RWE 5,5 26/10/07	25.000	26.542	26.678	136	-
CTZ 31/03/2004	14.000	13.729	13.933	204	-
CTZ 29/04/2005	17.000	16.435	16.494	59	-
CCT 01/12/2006	25.000	25.173	25.170	-	3
Totale		181.830.060	187.835.313	6.564.211	558.958

I 95.760 warrant FIAT sono stati assegnati gratuitamente alla Cassa a seguito dell'adesione all'aumento di capitale deliberato dalla FIAT SpA nel dicembre 2001.

Descrizione	Quantità al 31/12/2003	Valore al 01/01/2003	Nuove acquisizioni	Valore al 31/12/2003
Warrant FIAT	95.760	--	19.439	19.439

PARTECIPAZIONI AZIONARIE IN SOCIETÀ CONTROLLATE

Tra le partecipazioni azionarie in società controllate e collegate tutte immobilizzate, l'unica eccezione è rappresentata dalla controllata Dialogo SpA, che già dallo scorso esercizio fu deciso di non considerare una partecipazione strategica, e che pertanto fu considerata tra le partecipazioni destinate ad essere vendute. I risultati di questo esercizio confermano, almeno da questo punto di vista, questa impostazione in quanto tali risultati hanno totalmente disatteso le previsioni e ciò è dovuto anche a situazioni straordinarie, quali la mancata messa a punto di una efficiente struttura di vendita. In ogni caso l'ingente perdita obbliga a perseguire la via della dismissione o comunque della ricerca di un socio industriale evitando, per quanto possibile, azioni di tipo traumatico.

Descrizione	Valore all' 1/01/ 2003	Svalutazione	Valore al 31/12/2003
Dialogo SpA	953.763	795.160	158.603

IMMOBILI

La consistenza patrimoniale al 31 dicembre 2003, pari a € 417.851.871, evidenzia un incremento rispetto al precedente esercizio € 3.987.223 per effetto dei nuovi immobili acquisiti e delle manutenzioni straordinarie di valore incrementativo.
La movimentazione dell'esercizio è così analizzabile:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Spese incrementative	Nuove acquisizioni	Valore al 31/12/2003
Immobili	359.515.383	2.288.607	2.659.773	364.463.763
Acquisizioni da perfezionare	21.853.200		- 1.025.682	20.827.518
Immobile sede	32.496.065	64.525		32.560.590
Totale	413.864.648	2.353.132	1.634.091	417.851.871

Si rinvia alla tabella, esposta di seguito, per illustrare analiticamente il patrimonio immobiliare della Cassa, iscritto al costo storico ed integrato dai soli valori incrementativi, la cui consistenza complessiva è pari a € 397.024.353 (€ 310.710.173 al netto degli ammortamenti).
Il 4 dicembre 2003, a seguito della relazione della Previra Immobiliare SpA, la Cassa ha partecipato con esito positivo all'asta pubblica per acquisire l'immobile di proprietà del Comitato dei Presidenti dei Consigli Nazionali degli Ordini e Collegi Professionali, avente destinazione uffici/commerciali/teatro, sito in Roma, Via Sicilia n° 57, al prezzo di € 20.827.518.
La voce immobilizzazioni in corso accoglie l'importo di € 989.346, relativo ai lavori di manutenzione per l'adeguamento alle normative vigenti dell'immobile sito in Brindisi, Corso Montebello 10/12, sede dell'istituto scolastico Flacco, momentaneamente sospesi perché la provincia di Brindisi ha comunicato la decisione di trasferire l'istituto presso una nuova sede.

Patrimonio Immobiliare:

	Ubicazione	*Data di acquisto*	*Consistenza*	*Valore Patrimoniale*
1	Roma - VIA VINCENZO TIZZANI, 18	20/06/68	47 app. 34 box	1.635.046
2	Roma - VIA GIOVANNI CASELLI, 34	29/12/69	101 app. 5 neg. e 2 dep.	2.032.163
3	Roma - VIA GIOVANNI PAISIELLO, 24 (2° Piano)	28/10/71	1 app. 1 box	319.694
4	Roma - VIA ALBERTO POLLIO, 40	02/12/71	118 app. 1 gar.	1.365.811
5	Roma - VIA GIOVANNI GARAU, 20 - 26	17/11/72	66 app. 1 gar.	898.573
6	Roma - VIA AMMIRAGLIO MARZOLO, 31	17/11/72	45 app. 1 gar.	749.569
7	Roma - VIA CICERONE, 22	10/02/72	uffici	396.708
8	Roma - VIA CICERONE, 22	20/04/72	18 app.	
9	Milano - VIA PESTALOZZI, 18	12/02/72	scuole	3.545.416
10	Zingonia - VIA MADRID, 87	15/07/75	capannone indust.le	2.041.511
11	Milano - VIA BARRELLA, 4	18/11/75	caserma PS	2.148.962
12	Brindisi - VIALE PORTA PIA - LICEO "E. FERMI"	29/10/76	scuola	2.153.076
13	Brindisi - CORSO MONTEBELLO, 10/12 - ITC "FLACCO"	16/03/77	scuola	416.093
14	Brindisi - VIA MONTEBELLO, 11 - ITIS "MAJORANA"	17/11/78	scuola	2.396.041
15	Milano - VIA MECENATE, 89	10/05/79	uffici	2.078.141
16	Roma - PIAZZA S. BERNARDO, 106	05/06/79	uffici	2.342.765
17	L'Aquila - VIALE ALDO MORO PAL.D/E	02/07/79	uffici	510.884
18	L'Aquila - VIALE ALDO MORO PAL. A	31/12/81	uffici	1.726.504
19	Roma - VIA LUIGI ROBECCHI BRICHETTI, 13	20/04/82	Uffici	2.059.293
20	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 8/9	18/04/83	capannone indust.le	342.312

21	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 11/12	18/04/83	capannone indust.le	397.485
22	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 13/14	18/04/83	capannone indust.le	251.968
23	Zingonia - CORSO ITALIA - CAMPATE 23/24	18/04/83	capannone indust.le	313.755
24	Brindisi - VIA SANT'ANGELO, 6/12	09/06/83	31 app. 18 box 7 neg.	2.001.492
25	Brindisi - VIA G.M. GALANTI, 20	15/07/83	18 app. 15 box	1.057.318
26	Cologno Monzese - VIA GOLDONI, 15	27/03/84	uffici	1.947.451
27	Bergamo - VIA BORGO PALAZZO, 129/131	11/04/84	52 app. 53 box	2.886.641
28	Bergamo - VIA GHANDI, 4/6/8	01/08/84	72 app. 73 box	3.572.494
29	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, 26 - B/1	21/02/85	8 app.	554.772
30	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, 28 - E	21/02/85	9 app. 1 mag.	516.413
31	Piacenza - VIA MODONESI, 7	21/02/85	22 app. 29 box	1.281.003
32	Milano - VIA PORTALUPPI, 21/23 (Fantoli)	23/03/85	uffici	5.882.027
33	Casalpalocco/Roma - ISOLA 53I-53II - LE TERRAZZE	23/03/85	supermercato GS	1.207.780
34	Messina - VIA BORELLI IS.237	31/07/85	19 app. 1 mag.	2.023.926
35	Roma - VIA FIUME GIALLO, 244	23/12/85	29 app. 23 box	3.319.372
36	Roma - VIA PAGODA BIANCA, 61	08/01/86	32 app. 1 gar.	2.719.638
37	Lacchiarella - LOC. GIRASOLE PAL. BOTTICELLI, 20	19/12/86	espos. Fiera Milano	5.918.832
38	Roma - VIA SANTE VANDI - ALIMENA, 25/39	04/04/87	96 app.	6.402.197
39	Rho/Milano - VIA CAPUANA - RES."FAGGI", 56/58	22/04/88	32 app. 50 box	2.709.347
40	Salerno - VIA PICENZA P.CO ARBOSTELLA, 76 - LOT.12 edif. B	27/06/88	12 app. 12 box 5 neg.	2.005.540
41	Salerno - VIA PICENZA P.CO ARBOSTELLA, 12 - LOT.12 edif. C	11/11/88	9 neg. 11 box 3 neg.	1.552.900
42	Lecce - VIA ADRIATICA, 10 - PAL. A	15/07/88	uffici	2.994.229

43	Roma - VIA COLLEVERDE, 26/34	22/10/88	80 app.	5.746.004
44	Roma - VIA EUDO GIULIOLI, 16/28	09/06/89	24 app.	2.758.255
45	Modena - VIA REPUBBLICA DI MONTEFIORINO, 35/37/39	18/10/89	80 app.	3.854.906
46	Brindisi - VIA SANT'ANGELO, 49/51	27/03/90	uffici 1 mag.	3.743.336
47	Modena - VIA REPUBBLICA DI MONTEFIORINO, 25/27/29	24/04/90	80 app.	3.872.546
48	Roma - VIA GIOVANNI PAISIELLO, 24 - 1° piano	26/07/90	1 app.	5.185.981
49	Pescara - VIA SACCO, 79	28/03/91	14 app. 2 neg.	1.611.299
50	Palermo - VIA ROMA, 391	20/04/91	2 app. 9 locaz.comm.li	2.283.834
51	Lacchiarella - LOC. GIRASOLE PAL. TINTORETTO	20/04/91	centro commerciale	4.774.603
52	Genova - VIA R. MERELLO, 8	15/11/91	4 uffici 1 magazzino	10.140.900
53	Roma - V.le DELLE MEDAGLIE D'ORO, 109	21/12/91	5 app. 1 soff. 1 neg. 1 aut.	3.561.666
54	Roma - VIA ENRICO GLORI, 48 - A/1	16/10/92	22 app. 8 neg.+s.neg. 43 p.a.	8.199.601
55	Brindisi - VIA P. ROMANO PAL. G	03/12/02	1 neg. 2 loc. autorim.	502.680
56	Roma - VIA DIEGO FABBRI, 42	21/12/92	36 app. 5 neg. 4 s.neg. 45 p.a.	10.990.282
57	L'Aquila - VIALE ALDO MORO, SNC	21/12/92	2 app. 2 box 1 locale comm.le	335.101
58	Reggio Calabria - VIA ASPROMONTE, 38	02/04/93	sede collegio	221.751
59	Trento - VIA TRIESTE, 13	07/01/94	sede collegio	893.611
60	Firenze - VIA A. ZOBI, 7/9/11/13	14/01/94	37 app. 10 sof. 10 neg. 2 mag.	11.958.630
61	Napoli - CORSO ARNALDO LUCCI, 66/82	04/02/94	uffici	8.656.576
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	14.983.546
63	Salerno - VIA IRNO, 219	02/06/94	Sede Collegio	1.196.197

64	Roma - VIA PETRELLA, 4 - int. 3 e 4	21/10/94	Sede Collegio	1.595.431
65	Cusago - VIA BERGAMO, 3 - Centro Res.le Milano Visconti " Filare "	11/11/94	36 app. 31 box	12.797.834
66	Genova - VIA MALTA, 2 - int. 3	23/12/94	sede collegio	448.207
67	Bologna - VIA CAIROLI, 9/11 - Piano ammezzato o primo	17/02/95	sede collegio	1.491.241
68	Roma - VIA PINCIANA, 35/37	04/05/95	sede CNPR	32.560.590
69	Frosinone - VIA MARIA s. c.	25/05/95	Caserma	2.227.961
70	Forlì - VIA FLAVIO BIONDO, 29	28/07/95	sede collegio	229.547
71	Cosenza - VIA DEL TEMBIEN, 10	08/05/96	sede collegio	586.684
72	Napoli - CENTRO DIREZIONALE LOTTO E/1	11/07/96	sede collegio	1.456.378
73	Cusago - MILANO VISCONTI 'LE QUERCE'	01/08/96	Complesso immobiliare ad uso abitativo	7.232.897
74	Catania - VIA GROTTE BIANCHE, 159	19/09/96	sede collegio	669.435
75	Ferrara - CORSO PORTA RENO, 22/28	21/10/96	sede collegio	435.886
76	Vicenza - PIAZZETTA SANTO STEFANO, 1 - " PALAZZO NEGRI - DE SALVI"	23/01/97	sede collegio	551.768
77	Torre Annunziata - PIAZZA NICOTERA, 5	13/02/97	sede collegio	202.798
78	Busto Arsizio - Via Libia	04/06/97	sede collegio	509.844
79	Roma - Via Pietro Paolo Vergerio, 24	24/07/97	abitativo	1.514.641
80	Milano - Via Buonarroti, 39	18/09/97	ufficio	4.815.058
81	Roma - Via Grande Muraglia, 332	06/03/98	abitativo	11.546.863
82	Venezia - Via Iacopo Salamonio, 3	22/01/99	sede collegio	690.013
83	Pozzuoli - Via Pisciarelli, 30	22/07/99	capannone industriale	1.828.433
84	Cusago - Corte Madonnina	19/07/99	abitativo	11.834.796

85	La Spezia - Piazzale Kennedy, 27	17/09/99	sede collegio	472.297
86	Rovigo - Corso del Popolo, 161	22/10/99	sede collegio	312.991
87	Parma - Via Trento,1	17/12/99	sede collegio	350.493
88	Arezzo - Piazza G. Monaco ,1	04/02/00	sede collegio	499.599
89	Roma - Via Val d'Ala n° 200	23/03/00	ufficio	4.474.009
90	Verona - Via Tezone n° 5	13/04/00	sede collegio	695.126
91	Torino - Via Sidoli n° 35	05/05/00	uffici	6.097.422
92	Civitavecchia - via delle Terme di Traiano	08/06/00	uffici	17.998.595
93	Trieste - Via Roma n° 17	21/07/00	sede collegio	309.439
94	Caserta - Via Santa Chiara SNC	18/10/00	uffici	9.003.783
95	Reggio Emilia - Via J.F. Kennedy n.121	15/03/01	30 app. 30 cantine e garage	4.792.516
96	Roma - Via Simone Martini n° 126	29/09/01	uffici	5.778.001
97	Treviso - Viale della Repubblica n° 205	17/10/01	sede collegio	647.150
98	Massa Carrara - Via VII Luglio n° 16bis	14/12/01	sede collegio	222.400
99	Roma - Via Valcannuta 195	20/02/02	abitativo	16.503.416
100	Roma - Via degli Aldobrandeschi 105	27/06/02	ufficio	10.562.508
101	Roma - Via Tor Fiorenza n. 56	30/07/02	abitativo	21.863.344
102	Roma - Via dell'Umiltà n. 33	18/09/02	ufficio	11.101.941
103	Bolzano - Via Lancia n. 8	27/11/02	sede collegio	1.306.798
104	Roma – Via Paisiello n.24 – 25	23/10/03	ufficio, giardino, box	2.659.773
			TOTALE	397.024.353 *

Immobili in corso di acquisizione				
105	Roma - Via Sicilia n.57	27/01/04	ufficio, teatro, commerciale,	20.827.518

* comprensivo del valore dell'immobile sede degli uffici della Cassa (€ 32.560.590).

I valori degli immobili non sono mai stati rivalutati.

A tal proposito si segnala che una valutazione interna del patrimonio immobiliare, effettuata dalla Previra Immobiliare SpA e riferita alla data del 04 marzo 2003, lo stima in € 641.629.684.

Il reddito complessivo del patrimonio, pari ad € 17.653.657, rapportato al valore patrimoniale di € 364.463.763 (esclusa la sede degli uffici della Cassa), produce una redditività lorda pari al 4,84%.

Il tasso medio di occupazione degli immobili è del 91 %.

Nel corso dell'esercizio sono state effettuate riunioni, congiuntamente con la Previra Immobiliare SpA e con le rappresentanze sindacali degli inquilini, per valutare la possibilità di applicare i canoni concordati per i contratti da rinnovare. Detti incontri hanno interessato gli immobili siti in Roma, Via Tizzani n. 18, Via Caselli n. 34, Via Pollio n. 40, Via Pagoda Bianca n. 61, Via Fiume Giallo n. 244, Via S. Vandi n. 25/39, Via Eudo Giulioli n. 12/18, Via Diego Fabbri n. 42, Via Grande Muraglia n. 310/322, ed in Ostia, Via Marzolo n. 31 e Via Garau n. 20/26.

Per l'immobile sito in Napoli, Corso Lucci, attualmente sfitto ed il cui stato manutentivo è scadente, il Comune di Napoli ha proposto un canone annuo di locazione pari ad € 500.000. E' in corso l'istruttoria da parte della Previra Immobiliare SpA per definire i tempi ed i modi per la stipula del relativo contratto.

Per gli immobili siti in Roma in via degli Aldobrandeschi n°105 e in via Val D'Ala n° 200, attualmente non locati, il reddito è riferito alle garanzie fideiussorie prestate dai venditori.

La Cassa, già proprietaria del 1° e 2° piano del fabbricato sito in Roma in Via Paisiello n.24, sede del Consiglio Nazionale, ha acquistato nel corso del 2003 anche l'unità immobiliare (int. 2) posta al piano terra avente destinazione uffici ed un locale destinato a box sito in Via G. Paisiello n. 25, per l'importo complessivo di € 2.211.000 oltre IVA.

Le manutenzioni straordinarie di valore incrementativo, effettuate nel 2003, hanno riguardato le seguenti opere:

- interventi sul sistema fognario;
- adeguamento alle normative ISPESL, adeguamento alla L.46/90 per gli impianti elettrici, controllo prevenzione incendi delle centrali termiche, fori di areazione cucine locatari;
- interventi su impianti di riscaldamento e sostituzione caldaie;
- adeguamento normativa DPR 162 del 30/04/1999 art. 13 e manutenzione ascensori;
- ristrutturazione interne ed esterne dei locali;
- risanamento delle coperture e delle facciate.

I lavori di manutenzione straordinaria e di adeguamento alla normative vigenti, sono stati eseguiti in funzione del piano di manutenzione redatto dalla Previra Immobiliare SpA; la pianificazione degli interventi ha migliorato lo stato di conservazione globale del patrimonio rappresentato dall'indice di Manutenzione; infatti questo, variabile da 0,000 per immobili in pessimo stato ad 1,000 per quelli in ottimo stato, è aumentato da 0,689 relativo al 2002 a 0,748 del 2003; detti lavori vengono collaudati dalla Cassa.

Le manutenzioni e le attività tecniche che hanno comportato spese incrementative di carattere straordinario hanno interessato i seguenti immobili:

Ubicazione	descrizione	incrementi di valore Euro
ROMA Via Tizzani, 18	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori / rifacimento guaine impermeabilizzanti aiuole	8.101
ROMA Via G. Caselli, 34	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche / ristrutturazione appartamenti	27.152
ROMA V. Paisiello, 24	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche e rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	1.260
ROMA Via A. Pollio, 40	ristrutturazione appartamenti / sostituzione infissi esterni	30.280
OSTIA Via G. Garau, 20,26	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori	2.121
OSTIA Via A. Marzolo, 31	rifacimento bagno	5.760
LATINA Via Cicerone, 22	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	3.600
MILANO Via Pestalozzi, 18	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori, centrali termiche e rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	13.919
ZINGONIA Via Madrid, 87	competenze tecniche per lavori di manutenzione	16.339
MILANO Via G. Barrella, 4	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori e centrali termiche	24.566
BRINDISI V.le Porta Pia n° 39 Liceo "E. Fermi"	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche e rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	24.508
BRINDISI C.so Montebello, 10 I.T.C. "Flacco"	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori e centrali termiche/ rilascio parere preventivo VV. FF.	21.648
BRINDISI Via Montebello, 11 I.T.I.S. "Majorana"	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche	55.089

MILANO Via Mecenate, 89	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori e centrali termiche / compensazione lavori di ristrutturazione e ripristino / lavori per il rilascio del certificato di prevenzione incendi	157.112
ROMA P.zza S.Bernardo, 106	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche	3.346
L'AQUILA Colle Pretara, pal. D/E	competenze tecniche per lavori di manutenzione	2.112
L'AQUILA Colle Pretara, pal. A	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche	660
ZINGONIA C.so Italia cam. 23/24	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici/	3.600
BRINDISI Via S. Angelo, 6/12	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	24.627
BRINDISI Via Galanti, 20	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	4.848
COLOGNO MONZESE Via Goldoni, 15	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori / sostituzione delle tubazioni del circuito unità di trattamento aria	9.357
BERGAMO Via B.Palazzo, 129/131	realizzazione nuova copertura / fornitura del quadro di manovra e cavi alimentazione impianto ascensore / installazione nuovi contenitori nei piani interrati	266.183
BERGAMO Via Gandhi, 4/6/8	messa a norma centrale termica / realizzazione nuova copertura / fornitura del quadro di manovra e cavi alimentazione impianto ascensore	261.485
L'AQUILA V.le A. Moro, 28	competenze tecniche per lavori di manutenzione	62
PIACENZA Via Modonesi, 7	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori / sostituzione n° 8 caldaie per riscaldamento autonomo	17.280
MILANO Via Portaluppi, 11	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori e centrali termiche / rimozione impianto elettrico, rete telematica, sostituzione lavabi e 2 vasi igienici per nuova locazione / ristrutturazione bagni / lavori di adeguamento centrale termica	44.338
ROMA - Casalpalocco is. 53 I/53II	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori e centrali termiche e rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici /	8.520
MESSINA Via Borelli, is. 237	rifacimento bagni e terrazzo	320.880
ROMA Via Pagoda Bianca, 61	lavori per sarcitura lesioni esterne e rifacimento terrazzo / lavori di rifacimento terrazzo e tinteggiatura soffitto	7.589
MILANO Palazzo Botticelli	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	5.401
ROMA Via S. Vandi, 25/39	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche / ristrutturazione bagno / installazione di servo scala per abbattimento barriere architettoniche	13.276
RHO Via Capuana, 56/58	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche/esecuzione fori di aereazione cucine	2.187

SALERNO Via Picenza, 70 edif. B	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori / sostituzione n° 5 caldaie	7.920
SALERNO Via Picenza, 70 edif. C	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori	720
LECCE V.le Adriatica, 10	competenze tecniche per lavori di manutenzione	169
ROMA Via Colleverde, 26-34	ristrutturazione appartamenti / sostituzione n°1 caldaia per riscaldamento autonomo	34.849
ROMA Via E. Giulioli, 16	sostituzione n° 1 caldaie	1.440
MODENA Via R. Montefior. 35 37 39	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori	2.491
BRINDISI Via S. Angelo, 75	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche e rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici/ fornitura di n° 3 macchine per condizionamento / lavori di risanamento piano terra	65.018
MODENA Via R. Montefior. 25 27 29	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori / adeguamento impianti ascensori	11.839
ROMA Via Paisiello, 24	competenze tecniche per lavori di manutenzione	10.176
PESCARA Via Sacco, 79	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici/sostituzione caldaia per impianto autonomo	7.260
PALERMO Via Roma, 391	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	4.319
GENOVA Via Merello, 8	adeguamento montacarichi / realizzazione bagni e riparazione infiltrazioni	20.915
ROMA V.le Medaglie D'Oro, 109	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	3.600
ROMA Via Enrico Glori, 48	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici/rifacimento delle terrazze e risanamento dei parapetti in cemento armato / sostituzione n° 3 caldaie	274.285
BRINDISI Via Pasquale Romano	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche e rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	16.815
ROMA Via Diego Fabbri, 42	rifacimento delle terrazze e risanamento dei parapetti in cemento armato / sostituzione n° 1 caldaie	202.554
L'AQUILA V.le Aldo Moro snc	competenze tecniche per lavori di manutenzione	1.137
REGGIO CALABRIA - Via Aspromonte, 38	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	1.200
FIRENZE Via A. Zobi, 7/9/11/13	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori e centrali termiche/ sostituzione n° 4 valvole per intercettazione impianto di riscaldamento / tinteggiatura parti comuni a seguito dei lavori di adeguamento locali caldaia	23.439
NAPOLI – Corso A. Lucci 66/82	competenze tecniche per lavori di manutenzione	1.228

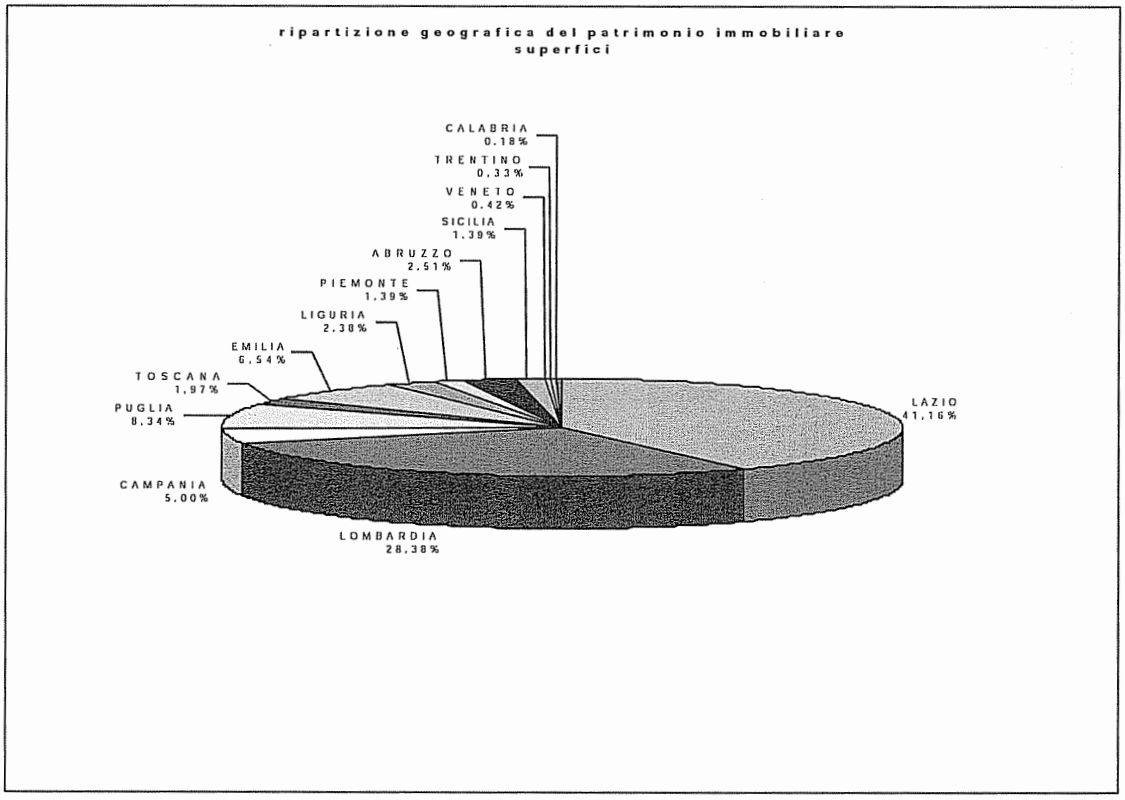
ROMA Torrino Nord - Comp. Z65 ed. A N° 310	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici/rifacimento impianto fognario / rifacimento pavimentazione e guaine terrazzi	179.908
SALERNO Via Irno, 219	competenze tecniche per lavori di manutenzione	3.272
CUSAGO Centro Res.le Milano Visconti	sostituzione di n° 1 caldaia	1.240
ROMA Via Pinciana nn. 35 e 39	istallazione deumidificatore nei magazzini / sostituzione di n° 2 fan - coils / spostamento quadro elettrico del garage / completamento lavori di adeguamento impianti di condizionamento- riscaldamento / nuove funi di trazione impianti ascensori	64.525
CUSAGO Residenza delle Querce	competenze tecniche per lavori di manutenzione	445
FERRARA C.so Porta Reno 2228	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	1.200
VICENZA P.tta S. Stefano, 1	attività tecnica per rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	1.200
ROMA Via G.Muraglia,332	rifacimento impianto fognario / sostituzione caldaia	142.572
CUSAGO Corte Madonnina	competenze tecniche per lavori di manutenzione	445
AREZZO Pazza G. Monaco,1	trasformazione della stanza ad archivio a segreteria	6.081
ROMA Via Val d'Ala,200	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche	660
TORINO Via G. Sidoli,35	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori e centrali termiche	2.760
CIVITAVECCHIA Via delle terme di Traiano	attività tecnica per le pratiche ISPESL centrali termiche	1.320
REGGIO EMILIA Via J.F. Kennedy, 121	attività tecnica per le pratiche ISPESL ascensori e rilascio certificati per adeguamento legge 46/90 impianti elettrici	3.900
ROMA Via di Tor Fiorenza, 56	installazione casellari postali	6.060

Il rendiconto della gestione immobiliare di competenza relativo al 2003 rileva una sostanziale riduzione del rapporto tra spese ed entrate dal 81,78% (2002) al 71,72% (2003). Inoltre, analizzando i dati patrimoniali degli immobili da reddito, e facendo riferimento agli incrementi dal 1997 al 2003, si rileva che il valore patrimoniale ha avuto un incremento del 76,52%, i canoni di locazione annui hanno avuto un incremento del 76,06% e la redditività lorda 2003 è del 4,84%.

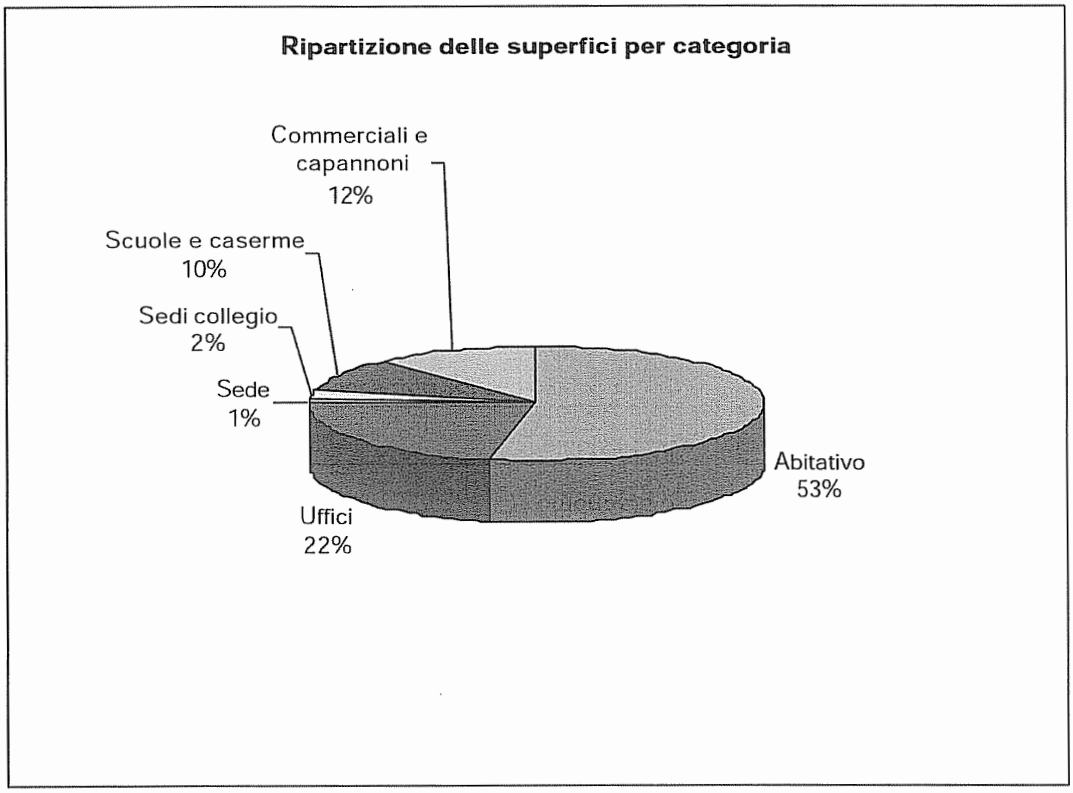
Il patrimonio immobiliare, espresso in mq, è distribuito territorialmente come segue:

REGIONE	superfici mq
LAZIO	150.401
LOMBARDIA	103.712
PUGLIA	30.479
EMILIA ROMAGNA	23.891
CAMPANIA	18.257
ABRUZZO	9.168
LIGURIA	8.710
TOSCANA	7.214
SICILIA	5.097
PIEMONTE	5.075
VENETO	1.541
TRENTINO	1.199
CALABRIA	644
TOTALE	365.388

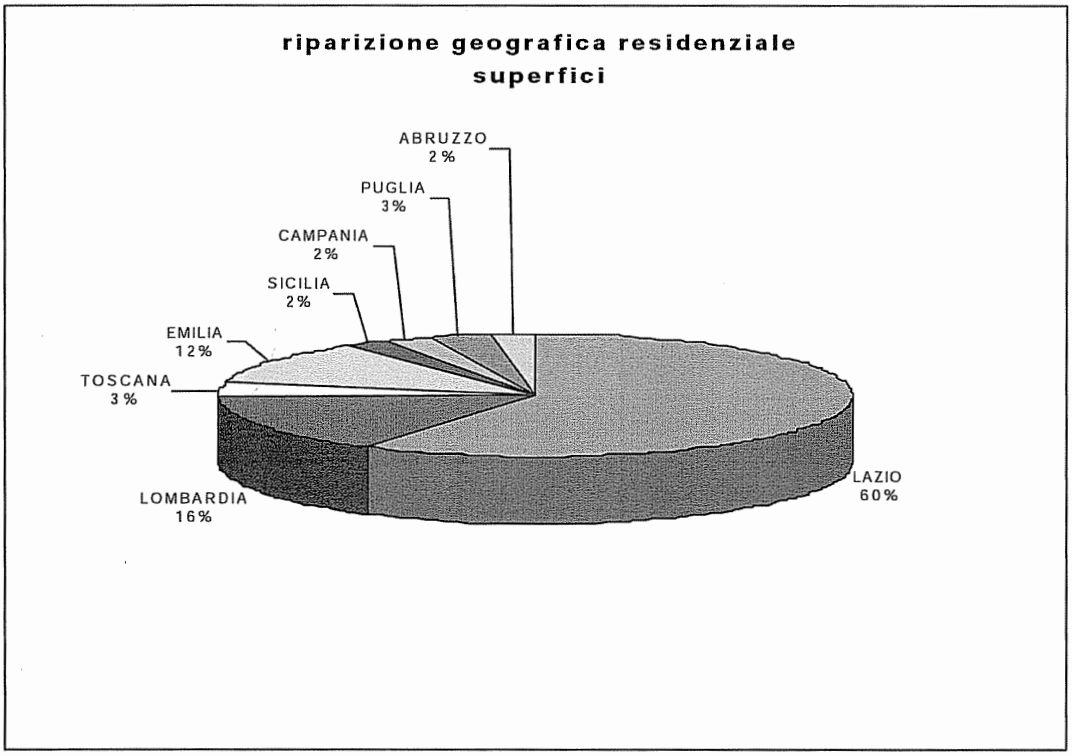
La ripartizione delle superfici per destinazione d'uso è la seguente:

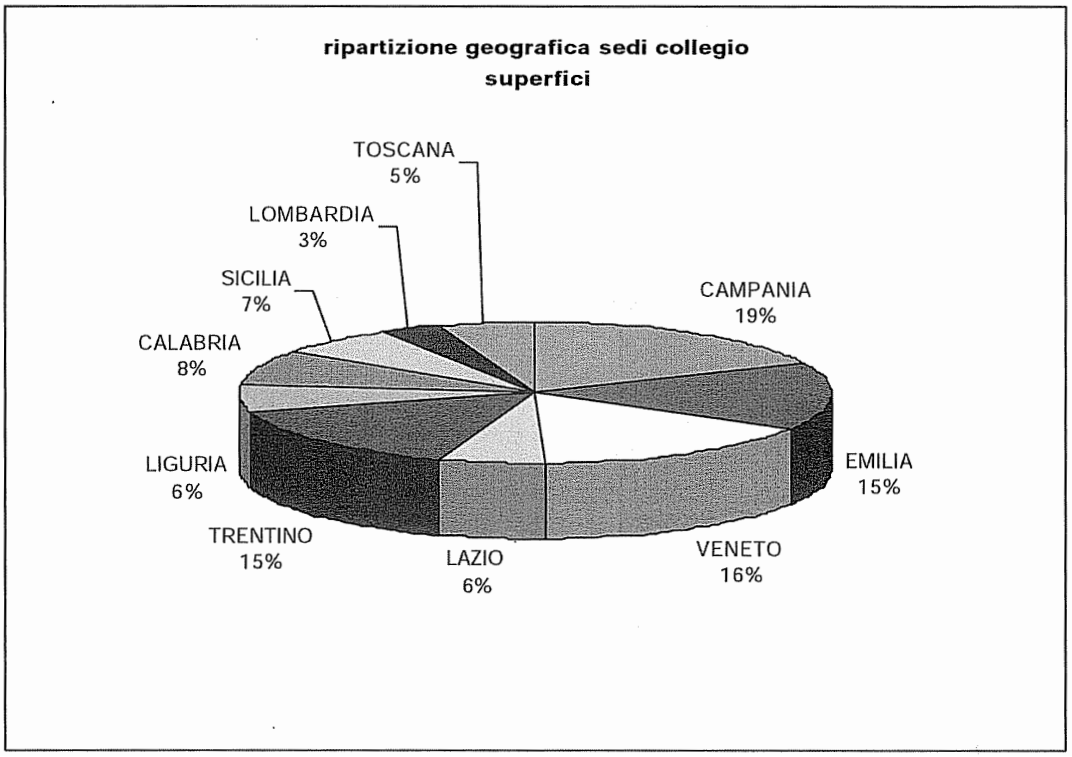


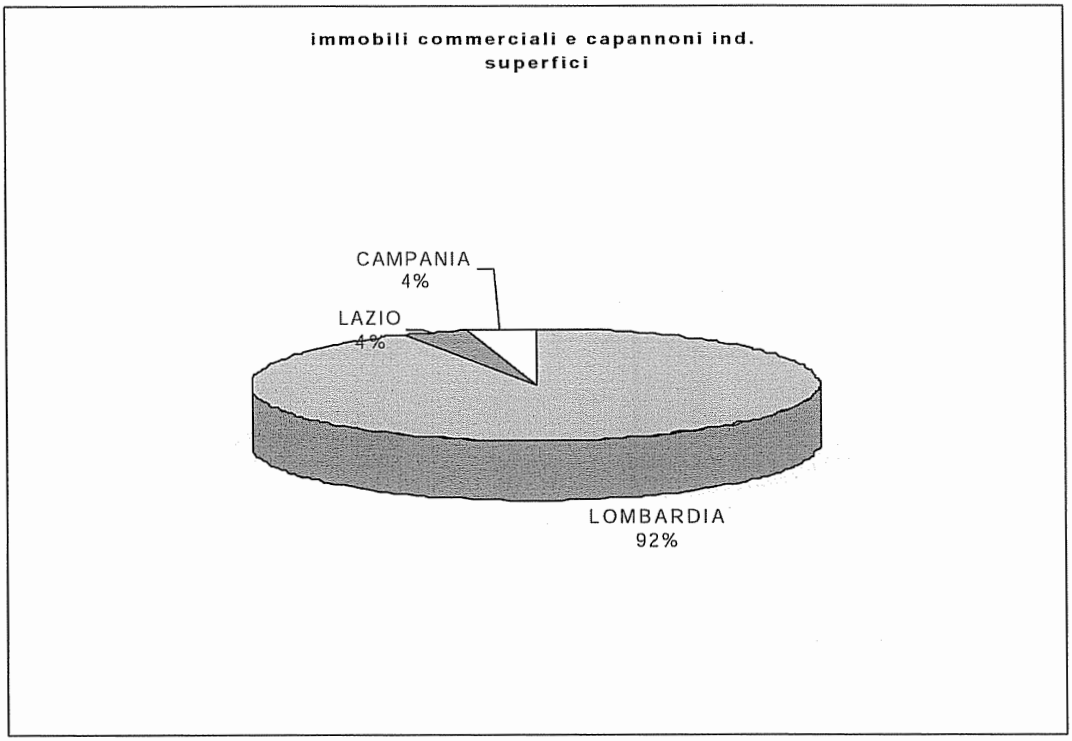
TIPOLOGIA	superficie mq
Abitativo	194.575
Uffici	79.652
Commerciali e capannoni	42.966
Scuole e caserme	34.973
Sedi collegio	7.867
Sede	5.355
TOTALE	365.388

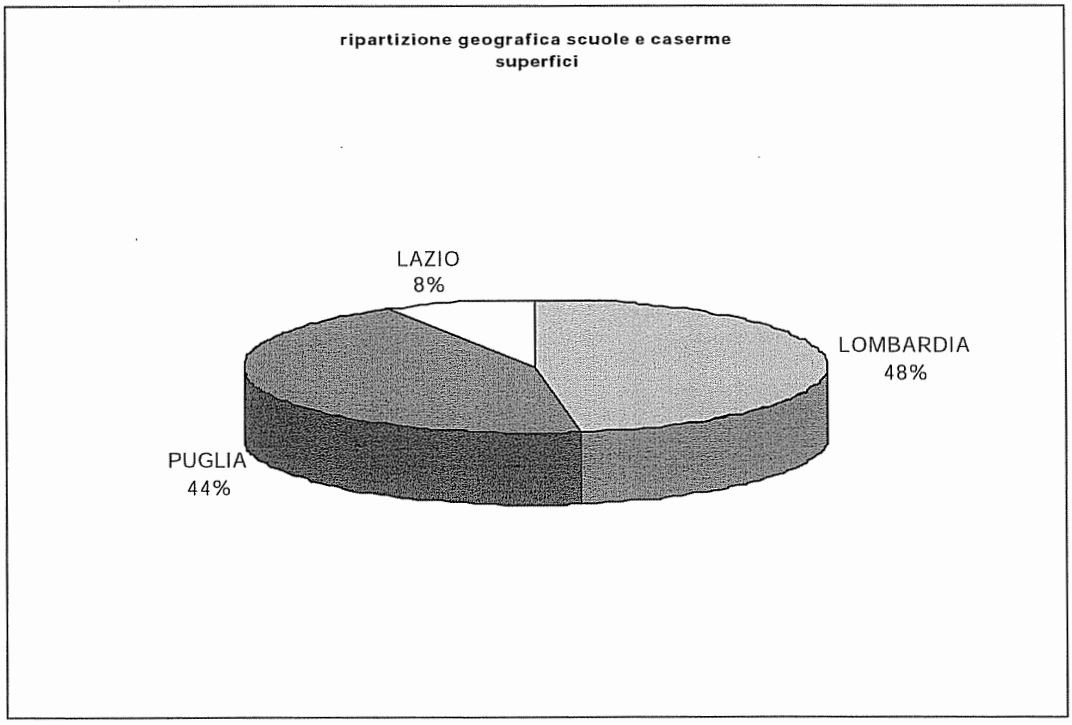


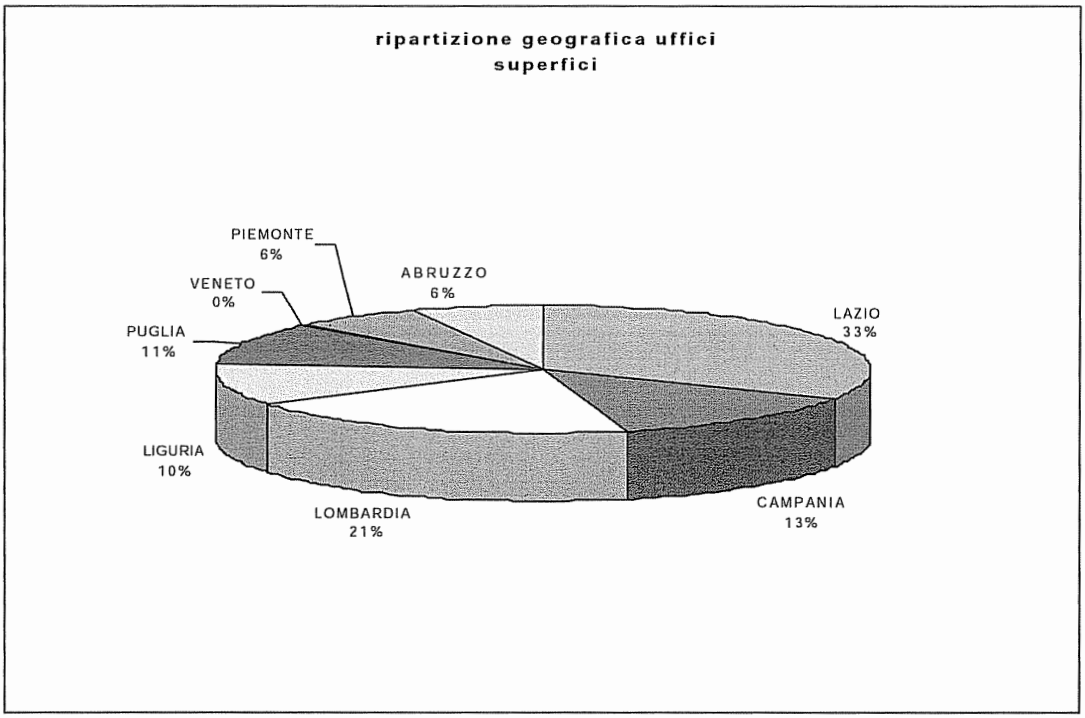
Cosi distribuiti sul territorio nazionale






immobili commerciali e capannoni ind.
superfici
CAMPANIA
4%
LAZIO
4%
LOMBARDIA
92%


ripartizione geografica scuole e caserme
superfici
LAZIO
8%
LOMBARDIA
48%
PUGLIA
44%



IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE

Tale voce comprende anche la sede degli uffici della Cassa di cui abbiamo già parlato nella voce "Immobili" e pertanto viene esclusa nella esposizione che segue delle altre immobilizzazioni tecniche:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Impianti	506.719	3.237	509.956
Attrezzatura varia	42.022	250	42.272
Mobili e arredi	1.175.591	9.730	1.185.321
Macchine d'ufficio	182.209	- 988	181.221
Software	3.092.054	- 653.766	2.438.288
Hardware	960.151	180.695	1.140.846
Autovetture di servizio	6.382	--	6.382
Totale	5.965.128	- 460.842	5.504.286

La consistenza delle immobilizzazioni tecniche di cui sopra, pari a € 5.504.286 al 31/12/2003, evidenzia un decremento di € 460.842 rispetto al precedente esercizio, dovuto al fatto che dall'esercizio di cui al presente Bilancio il software viene esposto al netto dei cespiti completamente ammortizzati, anche in considerazione della obsolescenza dello stesso.

Il software completamente ammortizzato è pari ad € 847.337. Gli investimenti dell'esercizio per € 255.038 sono rappresentati prevalentemente dalle prime procedure (studio di fattibilità e raccolta requisiti per predisporre l'analisi funzionale) di sviluppo realizzate nell'ambito del progetto di reingegnerizzazione, avente durata biennale.
L'incremento relativo al cespite hardware è dovuto alla sostituzione delle stazioni di lavoro più obsolete e alla sostituzione dei due server aziendali.

Costi pluriennali

La voce è costituita dai costi sostenuti per il censimento e la valutazione del patrimonio immobiliare della Cassa:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Censimento	619.748	--	619.748
Valutazione	--	366.000	366.000
Totale	619.748	366.000	985.748

Si tratta di spese di carattere straordinario, volte ad una più puntuale conoscenza del patrimonio immobiliare e del suo valore di mercato, con particolare riferimento alla rilevazione dei seguenti elementi e alla loro catalogazione in un unico documento per ogni immobile:

- **provenienza;**
- **legittimità;**
- **dati catastali;**
- **indicatore dello stato di manutenzione;**
- **valori di mercato;**
- **stato locativo;**
- **consistenza delle unità immobiliari e delle superfici;**
- **redditività storica attuale/presunta.**

Il censimento e la valutazione del Patrimonio Immobiliare, oltre ad una più puntuale conoscenza del Patrimonio Immobiliare in ordine alle caratteristiche costruttive, allo stato di manutenzione, ecc., hanno determinato il valore di mercato di ogni immobile, fatta eccezione per quelli acquistati dopo il 1° gennaio 2001, per i quali sono stati assunti i valori delle perizie estimative. Il valore complessivo del patrimonio immobiliare della Cassa è risultato pari ad € 641.629.684, mentre quello iscritto in Bilancio è pari a € 397.024.353.
Tale spesa, ripercuotendo la sua utilità anche negli esercizi successivi, in una prospettiva di continuità aziendale, si è ritenuto di ammortizzarla in cinque esercizi e quindi ad una aliquota del 20%.

PASSIVO

RESIDUI PASSIVI

I residui passivi al 31 dicembre 2003 ammontano complessivamente a € 19.563.243 e sono così analizzabili:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute	97.902	153.454	251.356
Debiti verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute	19.476.187	- 6.621.518	12.854.669
Debiti per acquisizioni da perfezionare	21.853.200	- 21.853.200	--
Debiti diversi	5.833.530	623.688	6.457.218
Totale	47.260.819	- 27.697.576	19.563.243

Il significativo decremento nei residui passivi di € 27.697.576 deriva fondamentalmente dai debiti per acquisizioni da perfezionare.

Residui verso iscritti e terzi per prestazioni dovute € 251.356

Si riferiscono a debiti per prestazioni istituzionali e sono cosi analizzabili:

- pensioni di vecchiaia 411
- pensioni di inabilità 3.105
- indennità di maternità 105.130
- erogazioni a titolo assistenziale – art.10 L.414/91 116.754
- restituzione dei contributi art.23 L.414/91 25.956

Totale 251.356

Residui verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute € 12.854.669

Si decrementano per € 6.621.518 e sono così analizzabili:

- spese per gli organi dell'Ente 463.992
- oneri per il personale 766.997
- acquisto beni di consumo e servizi 1.252.917

• oneri finanziari		115.038
• oneri tributari		1.833.221
• poste correttive		451.270
• oneri diversi di gestione		123.746
• acquisto di immobilizzazioni tecniche		268.401
• concessione di crediti		33.338
• TFR e anticipazioni al personale		1.926
• lavori manutenzione straordinaria – Sede		1.264
• ricostruzione, ripristini e trasformazioni - Sede		65.324
• compensi notarili per acquisto immobili		134.071
• compensi per lavori di manutenz. straord. imm.li da reddito		471.141
• manutenzione straordinaria Immobili da reddito		3.864.223
• acquisto Immobili		3.007.800
	Totale	12.854.669

Residui per debiti diversi € 6.457.218

Sono così analizzabili:

• ritenute fiscali		2.999.875
• ritenute previdenziali		50.391
• trattenute per conto di terzi		999
• somme pagate per conto di terzi		57.971
• restituzione depositi cauzionali conto terzi		346.524
• partite in conto sospesi		609.882
• restituzione depositi cauzionali su locazioni		2.391.576
	Totale	6.457.218

DEBITI BANCARI E FINANZIARI

Sono cosi analizzabili:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Debiti verso lo Stato e altri Enti	648.673	- 236.911	411.762
Debiti Diversi	76.773	14.419	91.192
Totale	725.446	- 222.492	502.954

Sono costituiti dai debiti verso lo Stato per € 411.762 al netto degli acconti per le imposte dovute sul reddito dell'esercizio, dalla rivalutazione effettuata nel 2003 sul TFR, versata a febbraio 2004 e dagli oneri per ferie maturate e non godute a fine esercizio dal personale dipendente.

FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI

Sono così analizzabili:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Fondo TFR personale	1.469.429	211.949	1.681.378
Fondo garanzia	10.098	--	10.098
Totale	1.479.527	211.949	1.691.476

Fondo TFR personale

Riflette il debito per TFR maturato al 31 dicembre 2003 nei confronti del personale dipendente e del personale di custodia degli immobili da reddito al netto delle anticipazioni erogate e al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione maturata all'1 gennaio 2003 e risulta così movimentato:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Accantonamento	Utilizzi	Valore al 31/12/2003
Fondo TFR personale impiegatizio	1.331.229	220.005	30.818	1.520.416
Fondo TFR personale di custodia immobili	138.200	24.374	1.612	160.962
Totale	1.469.429	244.379	32.430	1.681.378

Fondo garanzia prestiti al personale

E' 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 DPR 509/79. Rappresenta lo 0,50% dell'ammontare della quota capitale dei prestiti erogati in anni precedenti.

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO **€ 102.151.461**

Le poste rettificative dell'attivo, accolgono, oltre ai fondi di ammortamento degli immobili e delle immobilizzazioni tecniche, il fondo svalutazione crediti istituito per i crediti di dubbia esazione relativi al patrimonio immobiliare e il fondo oscillazione titoli, costituito nel 2002 per ragioni di carattere prudenziale per € 5.000.000, incrementato nel 2003, per le stesse ragioni, di ulteriori € 5.000.000.

Sono così analizzabili:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Fondo svalutazione crediti	1.113.707	300.246	1.413.953
Fondo svalutazione Titoli – Gestione diretta -	11.299.011	- 11.299.011	--
Fondo svalutazione Titoli – Gestione indiretta -	----	558.958	558.958
Fondo oscillazione Titoli	5.000.000	5.000.000	10.000.000
Fondo ammortamento Immobile Sede	6.629.679	972.357	7.602.036
Fondo ammortamento Immobili da reddito	71.912.163	6.799.981	78.712.144
Fondo ammortamento Impianti	483.223	10.096	493.319
Fondo ammortamento Attrezzatura varia	40.628	584	41.212
Fondo ammortamento Mobili e arredi	840.027	109.648	949.675
Fondo ammortamento Autovetture di servizio	6.382	--	6.382
Fondo ammortamento Macchine d'ufficio	160.617	7.110	167.727
Fondo ammortamento Software	1.619.588	- 462.258	1.157.330
Fondo ammortamento Hardware	719.956	106.245	826.201
Fondo amm.to censimento e valutazione patrimonio immobiliare	61.975	160.549	222.524
Totale	99.886.956	2.264.505	102.151.461

PATRIMONIO NETTO **€ 852.492.460**

E' costituito dalla riserva legale per le prestazioni previdenziali, dalla riserva legale per le prestazioni assistenziali e dall'avanzo economico dell'esercizio che, dopo l'approvazione del Bilancio, viene ripartito tra il fondo per la previdenza nella misura del 99,5% ed il fondo per l'assistenza nella misura dello 0,5%, in base al combinato disposto dell'art. 26 della legge 414/91 e dell'art. 4 - 1° comma lett. c. del D.lgs.509/94.

CONTI D'ORDINE

Sono costituiti da fidejussioni ricevute a garanzia di obblighi contrattuali, in particolare da contratti di locazione, da contratti per manutenzione e da contratti per acquisto immobili:

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia ecc.	18.049.612	- 1.166.273	16.883.339

ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

Il conto della Cassa è stato predisposto secondo lo schema previsto dal DPR 696/79. L'avanzo di parte corrente è pari a € 62.694.989.

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

Le voci della prima parte del conto economico sono già state illustrate nella parte riguardante l'analisi del rendiconto finanziario.

Le voci della seconda parte del conto economico sono così analizzabili:

Descrizione ENTRATE	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Variazioni patrimoniali straordinarie	98.427	9.142.129	9.240.556
Differenze da arrotondamento	5	- 5	--
Spese impegnate di successivi esercizi	70.335	5.985	76.320

Rettifica impegni prima parte conto economico	5.399.283	698.230	6.097.513
Rivalutazione imposta su TFR	1.934	- 351	1.583
Rivalutazione di attività finanziarie	1.529.048	- 1.529.048	--
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio	--	--	--
Totale	7.099.032	8.316.940	15.415.972
Descrizione SPESE	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Variazioni patrimoniali straordinarie	198.177	3.279.884	3.478.061
Spese di competenza impegnate in precedenti esercizi	58.738	11.597	70.335
Ammortamenti e deperimenti	7.769.418	806.897	8.576.315
Svalutazioni e deprezzamenti	16.645.270	- 10.607.759	6.037.511
Accantonamenti per oneri di competenza	5.303.074	473.106	5.776.180
Accantonamento per oneri per il personale	322.455	15.802	338.257
Svalutazione delle Società Controllate / Collegate	----	795.160	795.160
Totale	30.297.132	- 5.225.313	25.071.819
Avanzo Economico	37.937.062	15.102.080	53.039.142

Entrate che non danno luogo a movimenti finanziari

Le variazioni patrimoniali straordinarie si riferiscono a riaccertamento in aumento dei residui attivi per contributi previdenziali a seguito dell'attività di recupero crediti e della definizione dello status reddituale degli iscritti per gli anni 1992/2000 ed alla diminuzione di residui passivi per importi non più dovuti.

Le spese impegnate di competenza di successivi esercizi si riferiscono ai risconti attivi per € 76.320 dovuti ad oneri per acquisizione di beni e servizi. Assumono natura di posta rettificativa delle spese finanziarie di parte corrente.

Rettifica di spese finanziarie di parte corrente si riferiscono:

- **agli acconti di imposta (IRPEG e IRAP) anno 2003 per € 5.382.164 e al saldo d'imposta anno 2002 per € 641.022 a rettifica degli impegni di parte corrente;**
- **agli oneri per ferie del personale fruite nel 2003 ed ai conseguenti oneri riflessi, relativi ad anni precedenti, il cui costo, rilevato nell'esercizio precedente, viene girocontato a rettifica.**

Rivalutazione anticipo di imposta su TFR

E' la rivalutazione annuale del residuo credito di imposta sul TFR effettuata secondo la normativa vigente (Legge 28 maggio 1997 n.140).

Spese che non danno luogo a movimenti finanziari

Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi
Si tratta di spese di competenza dell'esercizio 2003, impegnate nel 2002 per € 70.335

Ammortamenti e deperimenti
Si riferiscono alle quote di ammortamento accantonate nell'esercizio. Sono state applicate le stesse aliquote e le stesse modalità degli esercizi precedenti, tenendo conto dell'utilità futura dei cespiti. Le aliquote applicate sono:

- **3% Immobili ad uso strumentale per destinazione o per natura;**
- **1% Immobili ad uso abitativo;**
- **20% Software, Hardware e macchine elettroniche;**
- **25% Impianti, Autovetture;**
- **12% Mobili e arredi;**
- **15% Attrezzature varie.**

Svalutazione Società Controllate
Accoglie la svalutazione di € 795.160 derivante dalla valutazione al Patrimonio Netto della Società Dialogo SpA, controllata dalla Cassa.

Accantonamento per oneri di competenza
Si tratta delle imposte sul reddito dell'esercizio (IRPEG € 5.649.115 e IRAP € 127.065). La base imponibile ai fini IRPEG è rappresentata dalla sommatoria dei redditi fondiari, di capitale e diversi:

- **L'IRPEG è stata calcolata al 34 %;**
- **L'IRAP è stata calcolata al 4,25 %.**

Oneri per il personale

La voce include gli accantonamenti al fondo TFR del personale, il contributo previdenziale 0,50%, l'imposta sulla rivalutazione del TFR, come da dettaglio che segue, oltre al costo dell'esercizio per ferie non fruite nel 2003 e i relativi oneri riflessi.

Personale impiegatizio

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Quota accantonamento TFR	203.267	21.356	224.623
Contributo Previdenziale 0,50%	14.913	- 873	14.040
Imposta sulla Rivalutazione del TFR	4.327	291	4.618
Totale	222.507	20.774	243.281

Personale di custodia immobili

Descrizione	Valore al 31/12/2002	Variazioni	Valore al 31/12/2003
Quota accantonamento TFR	21.721	3.168	24.889
Contributo Previdenziale 0,50%	1.452	40	1.492
Imposta sulla Rivalutazione del TFR	508	7	515
Totale	23.681	3.215	26.896

Variazioni patrimoniali straordinarie

Si riferiscono per la quasi totalità alla rettifica in diminuzione di residui attivi per crediti per contributi da contrapporre con la contestuale voce in entrata e, in misura minore, da costi relativi ad anni precedenti non rilevati nell'esercizio di competenza.

Avanzo Economico

L'avanzo economico pari ad € 53.039.142, si incrementa di € 15.102.080 e del 39,81% rispetto all'esercizio precedente e viene destinato interamente alle riserve legali per le

prestazioni previdenziali (99,5%) e per le prestazioni assistenziali (0,5%) come previsto dalla legge 414/91.

Nelle tabelle delle pagine seguenti viene esposta analiticamente la movimentazione 2003 e l'assegnazione ai fondi per la previdenza e per l'assistenza.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa redatta ai sensi del D.P.R. 696/79 evidenzia un avanzo di amministrazione di € 127.795.480. Tale avanzo trae origine dalla consistenza della cassa al termine dell'esercizio pari a € 42.061.502 cui devono essere aggiunti i residui attivi (€ 105.307.318) e detratti i residui passivi (€ 19.573.340).

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

Importo complessivo delle entrate (I e II parte del conto economico)	**€**	**185.492.907**
Spese di gestione (I e II parte del conto economico)	**€**	**45.358.683**
Somma da assegnare ai fondi per la Previdenza e per l'Assistenza	**€**	**140.134.224**
99,5 % al Fondo per la Previdenza	**€**	**139.433.553**
0,5 % al Fondo per l'Assistenza	**€**	**700.671**
	€	**140.134.224**

CONTO ECONOMICO

FONDO PER LA PREVIDENZA

Attribuzioni			**€ 139.433.553**
Diminuzioni:			
- Pensioni di vecchiaia	**€**	**49.961.108**	
- Pensioni di anzianità	**€**	**13.775.742**	
- Pensioni di inabilità	**€**	**880.353**	
- Pensioni di invalidità	**€**	**4.051.687**	
- Pensioni di indirette	**€**	**6.753.070**	
- Pensioni di reversibilità	**€**	**6.632.318**	
- Indennità una-tantum	**€**	**-**	
- Indennità di maternità L. 11/12/90 n.379	**€**	**3.699.714**	
- Trasferimento dei contributi L. 45/90	**€**	**27.025**	
- Liquidazioni	**€**	**-**	
- Restituzione dei contributi art.23 L.414/91	**€**	**1.039.369**	
			€ 86.820.386
			€ 52.613.167

CONTO ECONOMICO

FONDO PER L' ASSISTENZA

Attribuzioni	**€**	**700.671**
Diminuzioni:		
Erogazioni a titolo assistenziale art. 10 L. 414/91	**€**	**274.696**
	€	**425.975**

STATO PATRIMONIALE

FONDO PER LA PREVIDENZA

Consistenza all'1.1.2003	€	795.652.903	
Attribuzioni	€	139.433.553	
			€ 935.086.456
Utilizzi:			
- Pensioni di vecchiaia	€	49.961.108	
- Pensioni di anzianità	€	13.775.742	
- Pensioni di inabilità	€	880.353	
- Pensioni di invalidità	€	4.051.687	
- Pensioni di indirette	€	6.753.070	
- Pensioni di reversibilità	€	6.632.318	
- Indennità una-tantum	€	-	
- Indennità di maternità L. 11/12/90 n.379	€	3.699.714	
- Trasferimento dei contributi L. 45/90	€	27.025	
- Liquidazioni	€	-	
- Restituzione dei contributi art.23 L.414/91	€	1.039.369	
			€ 86.820.386
Consistenza del fondo al 31.12.2003			€ 848.266.070

STATO PATRIMONIALE

FONDO PER L'ASSISTENZA

Consistenza all'1.1.2003	€	3.803.416	
Attribuzioni	€	700.671	
			€ 4.504.087
Utilizzi:			
- Erogazioni a titolo assistenziale art.10 - L. 414/91			€ 274.696
Consistenza del fondo al 31.12.2003			€ 4.229.391

ATTRIBUZIONE AVANZO ECONOMICO

AVANZO ECONOMICO 2003	**€**	**53.039.142**

ATTRIBUZIONE:

• **Fondo per la Previdenza**	**€**	**52.613.167**
• **Fondo per l'Assistenza**	**€**	**425.975**
		53.039.142

Tutto ciò premesso e considerato, si sottopone al Vostro esame e alla Vostra approvazione il Bilancio Consuntivo 2003.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2003

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

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 2003

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	
0101	Contributi soggettivi	CP	67.426.000,00	0,00	(=)	67.426.000,00	53.622.789,72	15.773.952,27	69.396.741,99	1.970.741,99	(+)
0		RS	34.786.852,41	2.425.447,90	(+)	37.212.300,31	11.717.336,47	25.494.963,84	37.212.300,31	0,00	(=)
10101		CS	64.000.000,00	0,00	(=)	64.000.000,00	65.340.126,19			1.340.126,19	(+)
		T						41.268.916,11			
0102	Contributi per indennita di maternita Legge	CP	2.900.000,00	0,00	(=)	2.900.000,00	2.337.800,81	550.469,75	2.888.270,56	11.729,44	(-)
0	11/12/90, n. 379	RS	1.690.177,01	236.548,94	(+)	1.926.725,95	206.436,00	1.720.289,95	1.926.725,95	0,00	(=)
10102		CS	2.900.000,00	0,00	(=)	2.900.000,00	2.544.236,81			355.763,19	(-)
		T						2.270.759,70			
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	CP	49.462.000,00	0,00	(=)	49.462.000,00	38.509.965,94	14.626.725,82	53.136.691,76	3.674.691,76	(+)
0		RS	22.292.558,52	2.990.424,06	(+)	25.282.982,58	12.139.258,47	13.143.724,11	25.282.982,58	0,00	(=)
10103		CS	47.000.000,00	0,00	(=)	47.000.000,00	50.649.224,41			3.649.224,41	(+)
		T						27.770.449,93			
0104	Contributi ricongiunzione ex L.45/90 e	CP	8.000.000,00	0,00	(=)	8.000.000,00	13.478.322,94	49.085,44	13.527.408,38	5.527.408,38	(+)
0	riscatti	RS	53.740,10	0,00	(=)	53.740,10	53.740,10	0,00	53.740,10	0,00	(=)
10104		CS	8.000.000,00	0,00	(=)	8.000.000,00	13.532.063,04			5.532.063,04	(+)
		T						49.085,44			
0105	Contributi marche comuni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	108.984,49	0,00	(=)	108.984,49	4.401,05	104.583,44	108.984,49	0,00	(=)
10105		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	4.401,05			4.401,05	(+)
		T						104.583,44			
0106	Condono previdenziale	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10106		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 01	CP	**127.788.000,00**	**0,00**	**(=)**	**127.788.000,00**	**107.948.879,41**	**31.000.233,28**	**138.949.112,69**	**11.161.112,69**	**(+)**
		RS	**58.932.312,53**	**5.652.420,90**	**(+)**	**64.584.733,43**	**24.121.172,09**	**40.463.561,34**	**64.584.733,43**	**0,00**	**(=)**
		CS	**121.900.000,00**	**0,00**	**(=)**	**121.900.000,00**	**132.070.051,50**			**10.170.051,50**	**(+)**
		T						**71.463.794,62**			

(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 2003

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	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0	all'onere di specifiche gestioni	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10201		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 02	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			
	TOTALE PER TITOLO 1	CP	**127.788.000,00**	**0,00**	**(=)**	**127.788.000,00**	**107.948.879,41**	**31.000.233,28**	**138.949.112,69**	**11.161.112,69**	**(+)**
		RS	**58.932.312,53**	**5.652.420,90**	**(+)**	**64.584.733,43**	**24.121.172,09**	**40.463.561,34**	**64.584.733,43**	**0,00**	**(=)**
		CS	**121.900.000,00**	**0,00**	**(=)**	**121.900.000,00**	**132.070.051,50**			**10.170.051,50**	**(+)**
		T						**71.463.794,62**			

(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 2003

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	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0	Enti	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
20301		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 03	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			
	TOTALE PER TITOLO 2	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			

(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 2003

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	
0401	Vendite di pubblicazioni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30401		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0402	Prestazioni di servizi	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30402		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0403	Realizzi per cessione materiali fuori uso	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30403		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 04	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			

(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 2003

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	
0501	Affitti di immobili	CP	20.000.000,00	0,00	(=)	20.000.000,00	10.349.145,30	7.304.511,66	17.653.656,96	2.346.343,04	(-)
0		RS	10.397.481,77	147.252,31	(-)	10.250.229,46	5.168.802,97	5.081.426,49	10.250.229,46	0,00	(=)
30501		CS	19.000.000,00	0,00	(=)	19.000.000,00	15.517.948,27			3.482.051,73	(-)
		T						12.385.938,15			
0502	Interessi di mora su canoni locativi	CP	20.000,00	0,00	(=)	20.000,00	603,58	0,00	603,58	19.396,42	(-)
0		RS	24.778,22	75,80	(-)	24.702,42	16.943,84	7.758,58	24.702,42	0,00	(=)
30502		CS	20.000,00	0,00	(=)	20.000,00	17.547,42			2.452,58	(-)
		T						7.758,58			
0503	Interessi attivi su mutui concessi al	CP	2.000,00	0,00	(=)	2.000,00	2.355,24	210,27	2.565,51	565,51	(+)
0	personale	RS	217,84	0,00	(=)	217,84	217,84	0,00	217,84	0,00	(=)
30503		CS	2.000,00	0,00	(=)	2.000,00	2.573,08			573,08	(+)
		T						210,27			
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	CP	1.600.000,00	0,00	(=)	1.600.000,00	1.195.723,87	381.834,19	1.577.558,06	22.441,94	(-)
0		RS	533.867,74	0,00	(=)	533.867,74	533.867,74	0,00	533.867,74	0,00	(=)
30504		CS	1.600.000,00	0,00	(=)	1.600.000,00	1.729.591,61			129.591,61	(+)
		T						381.834,19			
0505	Interessi attivi su prestiti concessi al	CP	12.000,00	0,00	(=)	12.000,00	4.217,68	583,58	4.801,26	7.198,74	(-)
0	personale	RS	126,69	0,00	(=)	126,69	126,69	0,00	126,69	0,00	(=)
30505		CS	12.000,00	0,00	(=)	12.000,00	4.344,37			7.655,63	(-)
		T						583,58			
0506	Interessi attivi su titoli	CP	1.873.830,00	0,00	(=)	1.873.830,00	1.947.230,57	450.024,15	2.397.254,72	523.424,72	(+)
0		RS	812.687,51	0,00	(=)	812.687,51	812.687,51	0,00	812.687,51	0,00	(=)
30506		CS	1.873.830,00	0,00	(=)	1.873.830,00	2.759.918,08			886.088,08	(+)
		T						450.024,15			
0507	Dividendi da partecipazioni	CP	2.400.000,00	0,00	(=)	2.400.000,00	1.564.276,97	0,00	1.564.276,97	835.723,03	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30507		CS	2.400.000,00	0,00	(=)	2.400.000,00	1.564.276,97			835.723,03	(-)
		T						0,00			

(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 2003

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	
0508	Utile su negoziazione titoli	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	4.035.442,61	0,00	4.035.442,61	4.035.442,61	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30508		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	4.035.442,61			4.035.442,61	(+)
		T						0,00			
0509	Proventi da Gestione Patrimoniale	CP	6.200.000,00	0,00	(=)	6.200.000,00	715.011,07	7.961,27	722.972,34	5.477.027,66	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30509		CS	6.200.000,00	0,00	(=)	6.200.000,00	715.011,07			5.484.988,93	(-)
		T						7.961,27			
	TOTALE PER CATEGORIA 05	CP	**32.107.830,00**	**0,00**	**(=)**	**32.107.830,00**	**19.814.006,89**	**8.145.125,12**	**27.959.132,01**	**4.148.697,99**	**(-)**
		RS	**11.769.159,77**	**147.328,11**	**(-)**	**11.621.831,66**	**6.532.646,59**	**5.089.185,07**	**11.621.831,66**	**0,00**	**(=)**
		CS	**31.107.830,00**	**0,00**	**(=)**	**31.107.830,00**	**26.346.653,48**			**4.761.176,52**	**(-)**
		T						**13.234.310,19**			

(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 2003

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	
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza	CP	51.650,00	0,00	(=)	51.650,00	188.217,42	486,92	188.704,34	137.054,34	(+)
0	dell'esercizio	RS	1.251,98	0,00	(=)	1.251,98	1.198,82	53,16	1.251,98	0,00	(=)
30601		CS	51.650,00	0,00	(=)	51.650,00	189.416,24			137.766,24	(+)
		T						540,08			
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza	CP	103.291,00	0,00	(=)	103.291,00	349.371,94	454.369,67	803.741,61	700.450,61	(+)
0	di esercizi precedenti	RS	102,05	102,05	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30602		CS	103.291,00	0,00	(=)	103.291,00	349.371,94			246.080,94	(+)
		T						454.369,67			
0603	Rimborsi da erario	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	28.523,61	0,00	(=)	28.523,61	0,00	28.523,61	28.523,61	0,00	(=)
30603		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						28.523,61			
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni	CP	227.000,00	0,00	(=)	227.000,00	180.175,13	46.337,49	226.512,62	487,38	(-)
0	immobili da reddito tramite mandatario	RS	726.053,09	29.635,92	(-)	696.417,17	316.657,01	379.760,16	696.417,17	0,00	(=)
30604		CS	600.000,00	0,00	(=)	600.000,00	496.832,14			103.167,86	(-)
		T						426.097,65			
	TOTALE PER CATEGORIA 06	CP	**381.941,00**	**0,00**	**(=)**	**381.941,00**	**717.764,49**	**501.194,08**	**1.218.958,57**	**837.017,57**	**(+)**
		RS	**755.930,73**	**29.737,97**	**(-)**	**726.192,76**	**317.855,83**	**408.336,93**	**726.192,76**	**0,00**	**(=)**
		CS	**754.941,00**	**0,00**	**(=)**	**754.941,00**	**1.035.620,32**			**280.679,32**	**(+)**
		T						**909.531,01**			

(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 2003

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	
0701	Sanzioni Contributive	CP	300.000,00	0,00	(=)	300.000,00	1.708.120,07	190.093,82	1.898.213,89	1.598.213,89	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30701		CS	300.000,00	0,00	(=)	300.000,00	1.708.120,07			1.408.120,07	(+)
		T						190.093,82			
0702	Entrate eventuali	CP	15.500,00	0,00	(=)	15.500,00	23.811,24	27.705,42	51.516,66	36.016,66	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
30702		CS	15.500,00	0,00	(=)	15.500,00	23.811,24			8.311,24	(+)
		T						27.705,42			
	TOTALE PER CATEGORIA 07	CP	**315.500,00**	**0,00**	**(=)**	**315.500,00**	**1.731.931,31**	**217.799,24**	**1.949.730,55**	**1.634.230,55**	**(+)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**315.500,00**	**0,00**	**(=)**	**315.500,00**	**1.731.931,31**			**1.416.431,31**	**(+)**
		T						**217.799,24**			
	TOTALE PER TITOLO 3	CP	**32.805.271,00**	**0,00**	**(=)**	**32.805.271,00**	**22.263.702,69**	**8.864.118,44**	**31.127.821,13**	**1.677.449,87**	**(-)**
		RS	**12.525.090,50**	**177.066,08**	**(-)**	**12.348.024,42**	**6.850.502,42**	**5.497.522,00**	**12.348.024,42**	**0,00**	**(=)**
		CS	**32.178.271,00**	**0,00**	**(=)**	**32.178.271,00**	**29.114.205,11**			**3.064.065,89**	**(-)**
		T						**14.361.640,44**			

(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 2003

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	
0801	Alienazione di immobili e diritti reali	CP	40.000.000,00	0,00	(=)	40.000.000,00	0,00	0,00	0,00	40.000.000,00	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
40801		CS	40.000.000,00	0,00	(=)	40.000.000,00	0,00			40.000.000,00	(-)
		T						0,00			
TOTALE PER CATEGORIA 08		CP	**40.000.000,00**	**0,00**	**(=)**	**40.000.000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**40.000.000,00**	**(-)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**40.000.000,00**	**0,00**	**(=)**	**40.000.000,00**	**0,00**			**40.000.000,00**	**(-)**
		T						**0,00**			

(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 2003

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	0,00	0,00	(=)	0,00	1.540,00	0,00	1.540,00	1.540,00	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
40901		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	1.540,00			1.540,00	(+)
		T						0,00			
TOTALE PER CATEGORIA 09		CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**1.540,00**	**0,00**	**1.540,00**	**1.540,00**	**(+)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**1.540,00**			**1.540,00**	**(+)**
		T						**0,00**			

(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 2003

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	
1001	Titoli di stato ed assimilati	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
41001		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1002	Obbligazioni e cartelle fondiarie	CP	4.119.171,00	0,00	(=)	4.119.171,00	4.143.770,60	0,00	4.143.770,60	24.599,60	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
41002		CS	4.119.171,00	0,00	(=)	4.119.171,00	4.143.770,60			24.599,60	(+)
		T						0,00			
1003	Altri titoli di credito	CP	5.164.570,00	0,00	(=)	5.164.570,00	12.088.010,75	5.164.568,99	17.252.579,74	12.088.009,74	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
41003		CS	5.164.570,00	0,00	(=)	5.164.570,00	12.088.010,75			6.923.440,75	(+)
		T						5.164.568,99			
	TOTALE PER CATEGORIA 10	CP	**9.283.741,00**	**0,00**	**(=)**	**9.283.741,00**	**16.231.781,35**	**5.164.568,99**	**21.396.350,34**	**12.112.609,34**	**(+)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**9.283.741,00**	**0,00**	**(=)**	**9.283.741,00**	**16.231.781,35**			**6.948.040,35**	**(+)**
		T						**5.164.568,99**			

(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 2003

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Variazioni		Definitive	Somme Accertate Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato	Differenze rispetto alle previsioni	
1101	Mutui erogati al personale	CP	700,00	0,00	(=)	700,00	965,99	91,66	1.057,65	357,65	(+)
0		RS	84,09	0,00	(=)	84,09	84,09	0,00	84,09	0,00	(=)
41101		CS	700,00	0,00	(=)	700,00	1.050,08			350,08	(+)
		T						91,66			
1102	Prestiti erogati al personale	CP	90.000,00	0,00	(=)	90.000,00	60.362,73	478,92	60.841,65	29.158,35	(-)
0		RS	232,15	0,00	(=)	232,15	232,15	0,00	232,15	0,00	(=)
41102		CS	90.000,00	0,00	(=)	90.000,00	60.594,88			29.405,12	(-)
		T						478,92			
1103	Crediti diversi	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	660.324,24	0,00	660.324,24	660.324,24	(+)
0		RS	42.521,17	0,00	(=)	42.521,17	42.521,17	0,00	42.521,17	0,00	(=)
41103		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	702.845,41			702.845,41	(+)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 11	CP	**90.700,00**	**0,00**	**(=)**	**90.700,00**	**721.652,96**	**570,58**	**722.223,54**	**631.523,54**	**(+)**
		RS	**42.837,41**	**0,00**	**(=)**	**42.837,41**	**42.837,41**	**0,00**	**42.837,41**	**0,00**	**(=)**
		CS	**90.700,00**	**0,00**	**(=)**	**90.700,00**	**764.490,37**			**673.790,37**	**(+)**
		T						**570,58**			
	TOTALE PER TITOLO 4	CP	**49.374.441,00**	**0,00**	**(=)**	**49.374.441,00**	**16.954.974,31**	**5.165.139,57**	**22.120.113,88**	**27.254.327,12**	**(-)**
		RS	**42.837,41**	**0,00**	**(=)**	**42.837,41**	**42.837,41**	**0,00**	**42.837,41**	**0,00**	**(=)**
		CS	**49.374.441,00**	**0,00**	**(=)**	**49.374.441,00**	**16.997.811,72**			**32.376.629,28**	**(-)**
		T						**5.165.139,57**			

(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 2003

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	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
51201		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 12	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			
	TOTALE PER TITOLO 5	CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			

(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 2003

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	
1301	Ritenute erariali	CP	13.500.000,00	0,00	(=)	13.500.000,00	20.487.719,27	0,00	20.487.719,27	6.987.719,27	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
61301		CS	13.500.000,00	0,00	(=)	13.500.000,00	20.487.719,27			6.987.719,27	(+)
		T						0,00			
1302	Ritenute previdenziali ed assistenziali	CP	300.000,00	0,00	(=)	300.000,00	282.748,63	2.545,81	285.294,44	14.705,56	(-)
0		RS	3.048,95	3.048,95	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
61302		CS	300.000,00	0,00	(=)	300.000,00	282.748,63			17.251,37	(-)
		T						2.545,81			
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	CP	24.800,00	0,00	(=)	24.800,00	553,69	21.499,16	22.052,85	2.747,15	(-)
0		RS	92.487,32	0,00	(=)	92.487,32	92.487,32	0,00	92.487,32	0,00	(=)
61303		CS	24.800,00	0,00	(=)	24.800,00	93.041,01			68.241,01	(+)
		T						21.499,16			
1304	Trattenute per conto di terzi	CP	35.000,00	0,00	(=)	35.000,00	35.960,90	0,00	35.960,90	960,90	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
61304		CS	35.000,00	0,00	(=)	35.000,00	35.960,90			960,90	(+)
		T						0,00			
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	CP	155.000,00	0,00	(=)	155.000,00	221.485,82	347.440,85	568.926,67	413.926,67	(+)
0		RS	197.155,58	1.570,64	(-)	195.584,94	121.041,65	74.543,29	195.584,94	0,00	(=)
61305		CS	155.000,00	0,00	(=)	155.000,00	342.527,47			187.527,47	(+)
		T						421.984,14			
1306	Depositi cauzionali conto terzi	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	2.065,83	0,00	(=)	2.065,83	0,00	2.065,83	2.065,83	0,00	(=)
61306		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						2.065,83			
1307	Partite in conto sospesi	CP	258.000,00	0,00	(=)	258.000,00	6.382.753,00	13.807.867,85	20.190.620,85	19.932.620,85	(+)
0		RS	1.776.207,66	0,00	(=)	1.776.207,66	1.731.024,37	45.183,29	1.776.207,66	0,00	(=)
61307		CS	258.000,00	0,00	(=)	258.000,00	8.113.777,37			7.855.777,37	(+)
		T						13.853.051,14			

(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 2003

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	
1308	Depositi cauzionali per locazioni	CP	206.000,00	0,00	(=)	206.000,00	364.605,04	15.597,01	380.202,05	174.202,05	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
61308		CS	206.000,00	0,00	(=)	206.000,00	364.605,04			158.605,04	(+)
		T						15.597,01			
	TOTALE PER CATEGORIA 13	CP	**14.478.800,00**	**0,00**	**(=)**	**14.478.800,00**	**27.775.826,35**	**14.194.950,68**	**41.970.777,03**	**27.491.977,03**	**(+)**
		RS	**2.070.965,34**	**4.619,59**	**(-)**	**2.066.345,75**	**1.944.553,34**	**121.792,41**	**2.066.345,75**	**0,00**	**(=)**
		CS	**14.478.800,00**	**0,00**	**(=)**	**14.478.800,00**	**29.720.379,69**			**15.241.579,69**	**(+)**
		T						**14.316.743,09**			
	TOTALE PER TITOLO 6	CP	**14.478.800,00**	**0,00**	**(=)**	**14.478.800,00**	**27.775.826,35**	**14.194.950,68**	**41.970.777,03**	**27.491.977,03**	**(+)**
		RS	**2.070.965,34**	**4.619,59**	**(-)**	**2.066.345,75**	**1.944.553,34**	**121.792,41**	**2.066.345,75**	**0,00**	**(=)**
		CS	**14.478.800,00**	**0,00**	**(=)**	**14.478.800,00**	**29.720.379,69**			**15.241.579,69**	**(+)**
		T						**14.316.743,09**			

(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

01 Categoria 01 SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2003

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	1.350.000,00	90.000,00	(+)	1.440.000,00	960.921,56	410.206,45	1.371.128,01	68.871,99	(-)
0	(Comitato Delegati, C.d.A., G.E.),	RS	276.117,21	4.208,03	(-)	271.909,18	265.885,28	6.023,90	271.909,18	0,00	(=)
10101	Commissioni e similari	CS	1.450.000,00	70.000,00	(+)	1.520.000,00	1.226.806,84			293.193,16	(-)
		T						416.230,35			
0102	Componenti il Collegio Sindacale	CP	135.000,00	30.000,00	(+)	165.000,00	125.326,25	39.327,46	164.653,71	346,29	(-)
0		RS	24.341,46	0,00	(=)	24.341,46	24.341,46	0,00	24.341,46	0,00	(=)
10102		CS	135.000,00	30.000,00	(+)	165.000,00	149.667,71			15.332,29	(-)
		T						39.327,46			
0103	Spese di rappresentanza	CP	4.600,00	3.000,00	(+)	7.600,00	7.542,36	0,00	7.542,36	57,64	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10103		CS	4.600,00	3.000,00	(+)	7.600,00	7.542,36			57,64	(-)
		T						0,00			
0104	Premi per copertura assicurativa	CP	35.883,00	0,00	(=)	35.883,00	34.966,96	0,00	34.966,96	916,04	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10104		CS	35.883,00	0,00	(=)	35.883,00	34.966,96			916,04	(-)
		T						0,00			
0105	Spese di funzionamento	CP	75.000,00	12.500,00	(+)	87.500,00	81.227,24	6.043,96	87.271,20	228,80	(-)
0		RS	1.898,86	0,00	(=)	1.898,86	1.898,86	0,00	1.898,86	0,00	(=)
10105		CS	75.000,00	12.500,00	(+)	87.500,00	83.126,10			4.373,90	(-)
		T						6.043,96			
0106	Spese di locomozione	CP	26.000,00	6.000,00	(+)	32.000,00	29.284,58	2.390,35	31.674,93	325,07	(-)
0		RS	2.765,83	0,00	(=)	2.765,83	2.765,83	0,00	2.765,83	0,00	(=)
10106		CS	26.000,00	6.000,00	(+)	32.000,00	32.050,41			50,41	(+)
		T						2.390,35			
	TOTALE PER CATEGORIA 01	CP	**1.626.483,00**	**141.500,00**	**(+)**	**1.767.983,00**	**1.239.268,95**	**457.968,22**	**1.697.237,17**	**70.745,83**	**(-)**
		RS	**305.123,36**	**4.208,03**	**(-)**	**300.915,33**	**294.891,43**	**6.023,90**	**300.915,33**	**0,00**	**(=)**
		CS	**1.726.483,00**	**121.500,00**	**(+)**	**1.847.983,00**	**1.534.160,38**			**313.822,62**	**(-)**
		T						**463.992,12**			

(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 2003

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	
0201	Stipendi ed assegni fissi	CP	2.053.331,00	0,00	(=)	2.053.331,00	1.924.904,01	546,95	1.925.450,96	127.880,04	(-)
0		RS	5.438,29	0,00	(=)	5.438,29	5.438,29	0,00	5.438,29	0,00	(=)
10201		CS	2.053.331,00	0,00	(=)	2.053.331,00	1.930.342,30			122.988,70	(-)
		T						546,95			
0202	Retribuzioni accessorie	CP	1.016.000,00	0,00	(=)	1.016.000,00	617.718,79	398.280,90	1.015.999,69	0,31	(-)
0		RS	490.632,59	0,00	(=)	490.632,59	433.926,40	56.706,19	490.632,59	0,00	(=)
10202		CS	1.055.062,00	0,00	(=)	1.055.062,00	1.051.645,19			3.416,81	(-)
		T						454.987,09			
0203	Indennita e spese per missioni	CP	32.300,00	3.600,00	(-)	28.700,00	24.389,87	455,40	24.845,27	3.854,73	(-)
0		RS	594,72	0,00	(=)	594,72	594,72	0,00	594,72	0,00	(=)
10203		CS	32.300,00	3.600,00	(-)	28.700,00	24.984,59			3.715,41	(-)
		T						455,40			
0204	Oneri previdenziali ed assistenziali	CP	860.000,00	4.000,00	(-)	856.000,00	529.619,93	185.234,26	714.854,19	141.145,81	(-)
0		RS	207.971,63	0,00	(=)	207.971,63	196.298,60	11.673,03	207.971,63	0,00	(=)
10204		CS	885.173,00	4.000,00	(-)	881.173,00	725.918,53			155.254,47	(-)
		T						196.907,29			
0205	Corsi di formazione e aggiornamento	CP	60.000,00	5.000,00	(-)	55.000,00	258,00	45.012,04	45.270,04	9.729,96	(-)
0	professionale	RS	55.860,07	46.279,70	(-)	9.580,37	9.580,37	0,00	9.580,37	0,00	(=)
10205		CS	60.000,00	5.000,00	(-)	55.000,00	9.838,37			45.161,63	(-)
		T						45.012,04			
0206	Accertamenti sanitari	CP	10.000,00	0,00	(=)	10.000,00	1.001,45	6.952,98	7.954,43	2.045,57	(-)
0		RS	7.664,20	0,01	(-)	7.664,19	968,35	6.695,84	7.664,19	0,00	(=)
10206		CS	10.000,00	0,00	(=)	10.000,00	1.969,80			8.030,20	(-)
		T						13.648,82			
0207	Vestiario e divise	CP	2.000,00	0,00	(=)	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10207		CS	2.000,00	0,00	(=)	2.000,00	0,00			2.000,00	(-)
		T						0,00			

(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 2003

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	
0208	Premi per copertura assicurativa	CP	11.583,00	0,00	(=)	11.583,00	9.668,39	171,03	9.839,42	1.743,58	(-)
0		RS	633,69	0,00	(=)	633,69	633,69	0,00	633,69	0,00	(=)
10208		CS	11.583,00	0,00	(=)	11.583,00	10.302,08			1.280,92	(-)
		T						171,03			
0209	Provvidenze al personale	CP	47.000,00	13.000,00	(+)	60.000,00	19.480,00	27.001,12	46.481,12	13.518,88	(-)
0		RS	15.416,63	0,00	(=)	15.416,63	14.352,06	1.064,57	15.416,63	0,00	(=)
10209		CS	47.000,00	13.000,00	(+)	60.000,00	33.832,06			26.167,94	(-)
		T						28.065,69			
0210	T.F.R. e anticipazioni al personale	CP	35.000,00	0,00	(=)	35.000,00	10.545,99	0,00	10.545,99	24.454,01	(-)
0	impiegatizio	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10210		CS	35.000,00	0,00	(=)	35.000,00	10.545,99			24.454,01	(-)
		T						0,00			
0211	Salari ed assegni al personale di custodia	CP	325.000,00	0,00	(=)	325.000,00	290.551,91	12.616,82	303.168,73	21.831,27	(-)
0	immobili	RS	2.568,90	0,00	(=)	2.568,90	2.568,90	0,00	2.568,90	0,00	(=)
10211		CS	325.000,00	0,00	(=)	325.000,00	293.120,81			31.879,19	(-)
		T						12.616,82			
0212	Oneri previdenziali ed assistenziali -	CP	98.000,00	0,00	(=)	98.000,00	79.504,28	14.034,17	93.538,45	4.461,55	(-)
0	personale custodia immobili	RS	12.360,17	0,00	(=)	12.360,17	12.360,17	0,00	12.360,17	0,00	(=)
10212		CS	98.000,00	0,00	(=)	98.000,00	91.864,45			6.135,55	(-)
		T						14.034,17			
0213	Accertamenti sanitari - personale custodia	CP	1.500,00	0,00	(=)	1.500,00	300,40	269,95	570,35	929,65	(-)
0	immobili	RS	369,70	0,00	(=)	369,70	87,80	281,90	369,70	0,00	(=)
10213		CS	1.500,00	0,00	(=)	1.500,00	388,20			1.111,80	(-)
		T						551,85			
0214	Vestiario e divise - personale custodia	CP	8.000,00	0,00	(=)	8.000,00	0,00	0,00	0,00	8.000,00	(-)
0	immobili	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10214		CS	8.000,00	0,00	(=)	8.000,00	0,00			8.000,00	(-)
		T						0,00			

(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 2003

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	
0215	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia	CP	15.000,00	0,00	(=)	15.000,00	650,76	0,00	650,76	14.349,24	(-)
0	immobili	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10215		CS	15.000,00	0,00	(=)	15.000,00	650,76			14.349,24	(-)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 02	CP	**4.574.714,00**	**400,00**	**(+)**	**4.575.114,00**	**3.508.593,78**	**690.575,62**	**4.199.169,40**	**375.944,60**	**(-)**
		RS	**799.510,59**	**46.279,71**	**(-)**	**753.230,88**	**676.809,35**	**76.421,53**	**753.230,88**	**0,00**	**(=)**
		CS	**4.638.949,00**	**400,00**	**(+)**	**4.639.349,00**	**4.185.403,13**			**453.945,87**	**(-)**
		T						**766.997,15**			

(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 2003

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	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10301		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
TOTALE PER CATEGORIA 03		CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			

(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 2003

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	
0401	Studi, indagini e rilevazioni	CP	23.000,00	0,00	(=)	23.000,00	18.883,66	2.790,00	21.673,66	1.326,34	(-)
0		RS	7.845,52	0,00	(=)	7.845,52	6.265,17	1.580,35	7.845,52	0,00	(=)
10401		CS	23.000,00	0,00	(=)	23.000,00	25.148,83			2.148,83	(+)
		T						4.370,35			
0402	Certificazioni Bilanci	CP	27.269,00	0,00	(=)	27.269,00	27.268,92	0,00	27.268,92	0,08	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10402		CS	27.269,00	0,00	(=)	27.269,00	27.268,92			0,08	(-)
		T						0,00			
0403	Bilancio tecnico e studi attuariali	CP	75.000,00	195.000,00	(+)	270.000,00	133.185,88	114.825,88	248.011,76	21.988,24	(-)
0		RS	106.488,00	0,00	(=)	106.488,00	106.488,00	0,00	106.488,00	0,00	(=)
10403		CS	75.000,00	301.488,00	(+)	376.488,00	239.673,88			136.814,12	(-)
		T						114.825,88			
0404	Consulenze servizi informatici e telematici	CP	201.597,00	0,00	(=)	201.597,00	43.777,36	156.470,40	200.247,76	1.349,24	(-)
0		RS	222.653,77	14.155,03	(-)	208.498,74	191.814,88	16.683,86	208.498,74	0,00	(=)
10404		CS	201.597,00	208.000,00	(+)	409.597,00	235.592,24			174.004,76	(-)
		T						173.154,26			
0405	Consulenze tecniche adempimenti fiscali	CP	34.192,00	0,00	(=)	34.192,00	29.251,43	4.425,00	33.676,43	515,57	(-)
0		RS	6.128,43	0,00	(=)	6.128,43	6.128,43	0,00	6.128,43	0,00	(=)
10405		CS	34.192,00	0,00	(=)	34.192,00	35.379,86			1.187,86	(+)
		T						4.425,00			
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e	CP	250.000,00	0,00	(=)	250.000,00	162.987,95	86.187,93	249.175,88	824,12	(-)
0	stragiudiziale	RS	42.275,31	3.672,89	(-)	38.602,42	20.883,63	17.718,79	38.602,42	0,00	(=)
10406		CS	250.000,00	0,00	(=)	250.000,00	183.871,58			66.128,42	(-)
		T						103.906,72			
0407	Accertamenti sanitari	CP	154.900,00	0,00	(=)	154.900,00	25.533,10	20.090,15	45.623,25	109.276,75	(-)
0		RS	14.212,47	3,87	(-)	14.208,60	13.218,15	990,45	14.208,60	0,00	(=)
10407		CS	154.900,00	0,00	(=)	154.900,00	38.751,25			116.148,75	(-)
		T						21.080,60			

(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 2003

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	
0408	Perizie, accertamenti tecnici, direzione	CP	2.000,00	0,00	(=)	2.000,00	0,00	0,00	0,00	2.000,00	(-)
0	lavori e collaudi - manutenzione ordinaria	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10408	Sede	CS	2.000,00	0,00	(=)	2.000,00	0,00			2.000,00	(-)
		T						0,00			
0409	Manutenzione, riparazione e adattamento	CP	120.000,00	40.000,00	(+)	160.000,00	90.411,18	39.969,07	130.380,25	29.619,75	(-)
0	di locali e relativi impianti: Sede	RS	84.957,54	16.211,93	(-)	68.745,61	57.292,22	11.453,39	68.745,61	0,00	(=)
10409		CS	120.000,00	40.000,00	(+)	160.000,00	147.703,40			12.296,60	(-)
		T						51.422,46			
0410	Manutenzione e noleggio software di	CP	41.000,00	0,00	(=)	41.000,00	25.541,33	0,00	25.541,33	15.458,67	(-)
0	ambiente e applicativo	RS	334,68	0,00	(=)	334,68	334,68	0,00	334,68	0,00	(=)
10410		CS	41.000,00	0,00	(=)	41.000,00	25.876,01			15.123,99	(-)
		T						0,00			
0411	Manutenzione e noleggio macchine, mobili	CP	50.000,00	20.000,00	(-)	30.000,00	17.919,97	10.206,24	28.126,21	1.873,79	(-)
0	e attrezzature d'ufficio - Sede	RS	5.782,24	0,00	(=)	5.782,24	5.709,09	73,15	5.782,24	0,00	(=)
10411		CS	50.000,00	20.000,00	(-)	30.000,00	23.629,06			6.370,94	(-)
		T						10.279,39			
0412	Premi di assicurazione - Sede	CP	20.000,00	0,00	(=)	20.000,00	16.180,24	0,00	16.180,24	3.819,76	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10412		CS	20.000,00	0,00	(=)	20.000,00	16.180,24			3.819,76	(-)
		T						0,00			
0413	Trasporti e facchinaggi	CP	9.000,00	0,00	(=)	9.000,00	5.744,72	512,74	6.257,46	2.742,54	(-)
0		RS	1.248,24	0,00	(=)	1.248,24	1.248,24	0,00	1.248,24	0,00	(=)
10413		CS	9.000,00	0,00	(=)	9.000,00	6.992,96			2.007,04	(-)
		T						512,74			
0414	Pulizia dei locali e manutenzione giardini -	CP	100.000,00	5.000,00	(-)	95.000,00	72.838,18	14.365,73	87.203,91	7.796,09	(-)
0	Sede	RS	14.254,26	0,06	(-)	14.254,20	14.254,20	0,00	14.254,20	0,00	(=)
10414		CS	100.000,00	5.000,00	(-)	95.000,00	87.092,38			7.907,62	(-)
		T						14.365,73			

(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 2003

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
0415	Utenze idriche - Sede	CP	3.616,00	0,00	(=)	3.616,00	1.731,94	383,42	2.115,36	1.500,64	(-)
0		RS	288,09	0,00	(=)	288,09	288,09	0,00	288,09	0,00	(=)
10415		CS	3.616,00	0,00	(=)	3.616,00	2.020,03			1.595,97	(-)
		T						383,42			
0416	Energia elettrica per illuminazione - Sede	CP	80.000,00	0,00	(=)	80.000,00	46.798,74	0,00	46.798,74	33.201,26	(-)
0		RS	4.325,46	0,00	(=)	4.325,46	4.325,46	0,00	4.325,46	0,00	(=)
10416		CS	80.000,00	0,00	(=)	80.000,00	51.124,20			28.875,80	(-)
		T						0,00			
0417	Condizionamento e riscaldamento locali - Sede	CP	40.000,00	0,00	(=)	40.000,00	13.176,48	2.522,23	15.698,71	24.301,29	(-)
0		RS	2.316,52	0,00	(=)	2.316,52	2.316,52	0,00	2.316,52	0,00	(=)
10417		CS	40.000,00	0,00	(=)	40.000,00	15.493,00			24.507,00	(-)
		T						2.522,23			
0418	Postali, telegrafiche e telefoniche - Sede	CP	262.000,00	39.000,00	(-)	223.000,00	219.620,50	3.736,30	223.356,80	356,80	(+)
0		RS	18.793,80	0,00	(=)	18.793,80	18.793,80	0,00	18.793,80	0,00	(=)
10418		CS	262.000,00	39.000,00	(-)	223.000,00	238.414,30			15.414,30	(+)
		T						3.736,30			
0419	Spese gestione archivi cartacei	CP	16.000,00	0,00	(=)	16.000,00	15.327,60	0,00	15.327,60	672,40	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10419		CS	16.000,00	0,00	(=)	16.000,00	15.327,60			672,40	(-)
		T						0,00			
0420	Stampati e cancelleria	CP	155.000,00	0,00	(=)	155.000,00	107.693,41	42.757,88	150.451,29	4.548,71	(-)
0		RS	8.793,41	0,00	(=)	8.793,41	8.793,41	0,00	8.793,41	0,00	(=)
10420		CS	155.000,00	0,00	(=)	155.000,00	116.486,82			38.513,18	(-)
		T						42.757,88			
0421	Materiali di consumo - Sede	CP	20.000,00	8.000,00	(+)	28.000,00	20.474,55	7.386,40	27.860,95	139,05	(-)
0		RS	2.480,91	0,00	(=)	2.480,91	2.170,50	310,41	2.480,91	0,00	(=)
10421		CS	20.000,00	8.000,00	(+)	28.000,00	22.645,05			5.354,95	(-)
		T						7.696,81			

(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 2003

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	
0422	Consulenza in materia di investimenti	CP	66.000,00	0,00	(=)	66.000,00	49.500,00	16.500,00	66.000,00	0,00	(=)
0	mobiliari	RS	5.500,00	0,00	(=)	5.500,00	5.500,00	0,00	5.500,00	0,00	(=)
10422		CS	66.000,00	0,00	(=)	66.000,00	55.000,00			11.000,00	(-)
		T						16.500,00			
0423	Pubblicazione di riviste periodiche, notiziari	CP	130.000,00	63.000,00	(+)	193.000,00	165.064,32	27.721,61	192.785,93	214,07	(-)
0	, bollettini	RS	3.582,60	3.582,60	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10423		CS	130.000,00	63.000,00	(+)	193.000,00	165.064,32			27.935,68	(-)
		T						27.721,61			
0424	Libri, riviste ed altre pubblicazioni	CP	41.000,00	0,00	(=)	41.000,00	27.139,94	3.056,50	30.196,44	10.803,56	(-)
0		RS	4.505,58	0,00	(=)	4.505,58	3.725,58	780,00	4.505,58	0,00	(=)
10424		CS	41.000,00	0,00	(=)	41.000,00	30.865,52			10.134,48	(-)
		T						3.836,50			
0425	Vigilanza della Sede e Servizio di	CP	62.000,00	22.851,00	(-)	39.149,00	32.325,37	957,60	33.282,97	5.866,03	(-)
0	reception	RS	4.643,58	0,08	(+)	4.643,66	4.643,66	0,00	4.643,66	0,00	(=)
10425		CS	62.000,00	22.851,00	(-)	39.149,00	36.969,03			2.179,97	(-)
		T						957,60			
0426	Canoni passivi e locazioni finanziarie -	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0	Sede	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10426		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0427	Convegni e congressi	CP	198.229,00	0,00	(=)	198.229,00	197.246,85	0,00	197.246,85	982,15	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10427		CS	198.229,00	0,00	(=)	198.229,00	197.246,85			982,15	(-)
		T						0,00			
0428	Iscrizioni e quote di partecipazione ad	CP	27.000,00	0,00	(=)	27.000,00	20.838,28	0,00	20.838,28	6.161,72	(-)
0	Associazioni ed altri organismi	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10428		CS	27.000,00	0,00	(=)	27.000,00	20.838,28			6.161,72	(-)
		T						0,00			

(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 2003

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	
0429	Contributo Previdenziale - Legge 335/1995	CP	916,00	0,00	(=)	916,00	0,00	0,00	0,00	916,00	(-)
0		RS	427,50	0,00	(=)	427,50	427,50	0,00	427,50	0,00	(=)
10429		CS	916,00	0,00	(=)	916,00	427,50			488,50	(-)
		T						0,00			
0430	Spese diverse	CP	11.000,00	0,00	(=)	11.000,00	3.164,08	3.340,80	6.504,88	4.495,12	(-)
0		RS	5,00	5,00	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10430		CS	11.000,00	0,00	(=)	11.000,00	3.164,08			7.835,92	(-)
		T						3.340,80			
0431	Contributo, spese per istituzione e	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0	funzionamento Sedi Regionali	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10431		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0432	Perizie, accertamenti tecnici, direzione	CP	15.000,00	0,00	(=)	15.000,00	0,00	0,00	0,00	15.000,00	(-)
0	lavori e collaudi - manutenzione ordinaria	RS	2.066,86	0,00	(=)	2.066,86	0,00	2.066,86	2.066,86	0,00	(=)
10432	immobili da reddito	CS	15.000,00	0,00	(=)	15.000,00	0,00			15.000,00	(-)
		T						2.066,86			
0433	Compensi agli amministratori per gestione	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0	immobili da reddito	RS	241,06	241,06	(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10433		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0434	Perizie ed accertamenti tecnici preliminari	CP	258.229,00	0,00	(=)	258.229,00	147.466,77	43.205,20	190.671,97	67.557,03	(-)
0	agli investimenti immobiliari	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10434		CS	258.229,00	0,00	(=)	258.229,00	147.466,77			110.762,23	(-)
		T						43.205,20			
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento	CP	400.000,00	0,00	(=)	400.000,00	93.900,58	141.640,48	235.541,06	164.458,94	(-)
0	di locali e relativi impianti: Immobili da	RS	320.533,69	18.469,20	(-)	302.064,49	213.489,77	88.574,72	302.064,49	0,00	(=)
10435	reddito	CS	400.000,00	0,00	(=)	400.000,00	307.390,35			92.609,65	(-)
		T						230.215,20			

(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 2003

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	
0436	Premi di assicurazione - Immobili da reddito	CP	200.000,00	0,00	(=)	200.000,00	129.075,00	0,00	129.075,00	70.925,00	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10436		CS	200.000,00	0,00	(=)	200.000,00	129.075,00			70.925,00	(-)
		T						0,00			
0437	Spese condominiali - Immobili da reddito	CP	200.000,00	40.000,00	(+)	240.000,00	203.860,73	34.019,28	237.880,01	2.119,99	(-)
0		RS	328.751,17	3,00	(-)	328.748,17	314.557,47	14.190,70	328.748,17	0,00	(=)
10437		CS	200.000,00	190.000,00	(+)	390.000,00	518.418,20			128.418,20	(+)
		T						48.209,98			
0438	Postali, telegrafiche e telefoniche Immobili	CP	15.500,00	0,00	(=)	15.500,00	5.281,36	0,00	5.281,36	10.218,64	(-)
0	da reddito	RS	3.116,32	0,00	(=)	3.116,32	3.116,32	0,00	3.116,32	0,00	(=)
10438		CS	15.500,00	0,00	(=)	15.500,00	8.397,68			7.102,32	(-)
		T						0,00			
0439	Esercizio di autovetture di servizio	CP	1.583,00	0,00	(=)	1.583,00	1.132,99	0,00	1.132,99	450,01	(-)
0		RS	68,15	0,00	(=)	68,15	68,15	0,00	68,15	0,00	(=)
10439		CS	1.583,00	0,00	(=)	1.583,00	1.201,14			381,86	(-)
		T						0,00			
0440	Competenze per la gestione Immobiliare	CP	1.350.000,00	0,00	(=)	1.350.000,00	1.025.590,81	321.423,64	1.347.014,45	2.985,55	(-)
0		RS	325.231,69	0,00	(=)	325.231,69	325.231,69	0,00	325.231,69	0,00	(=)
10440		CS	1.350.000,00	0,00	(=)	1.350.000,00	1.350.822,50			822,50	(+)
		T						321.423,64			
	TOTALE PER CATEGORIA 04	CP	**4.661.031,00**	**259.149,00**	**(+)**	**4.920.180,00**	**3.195.934,22**	**1.098.494,48**	**4.294.428,70**	**625.751,30**	**(-)**
		RS	**1.541.851,85**	**56.344,56**	**(-)**	**1.485.507,29**	**1.331.084,61**	**154.422,68**	**1.485.507,29**	**0,00**	**(=)**
		CS	**4.661.031,00**	**723.637,00**	**(+)**	**5.384.668,00**	**4.527.018,83**			**857.649,17**	**(-)**
		T						**1.252.917,16**			

(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 2003

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	
0501	Pensioni di vecchiaia	CP	52.000.000,00	0,00	(=)	52.000.000,00	49.960.696,67	411,46	49.961.108,13	2.038.891,87	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10501		CS	52.000.000,00	0,00	(=)	52.000.000,00	49.960.696,67			2.039.303,33	(-)
		T						411,46			
0502	Pensioni di anzianita	CP	12.500.000,00	2.000.000,00	(+)	14.500.000,00	13.775.741,61	0,00	13.775.741,61	724.258,39	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10502		CS	12.500.000,00	2.000.000,00	(+)	14.500.000,00	13.775.741,61			724.258,39	(-)
		T						0,00			
0503	Pensioni di inabilita	CP	1.600.000,00	200.000,00	(-)	1.400.000,00	877.247,95	3.104,70	880.352,65	519.647,35	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10503		CS	1.600.000,00	200.000,00	(-)	1.400.000,00	877.247,95			522.752,05	(-)
		T						3.104,70			
0504	Pensioni di invalidita	CP	4.200.000,00	200.000,00	(+)	4.400.000,00	4.051.686,77	0,00	4.051.686,77	348.313,23	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10504		CS	4.200.000,00	200.000,00	(+)	4.400.000,00	4.051.686,77			348.313,23	(-)
		T						0,00			
0505	Pensioni indirette	CP	7.200.000,00	150.000,00	(-)	7.050.000,00	6.753.070,41	0,00	6.753.070,41	296.929,59	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10505		CS	7.200.000,00	150.000,00	(-)	7.050.000,00	6.753.070,41			296.929,59	(-)
		T						0,00			
0506	Pensioni di reversibilita	CP	6.700.000,00	150.000,00	(+)	6.850.000,00	6.632.317,79	0,00	6.632.317,79	217.682,21	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10506		CS	6.700.000,00	150.000,00	(+)	6.850.000,00	6.632.317,79			217.682,21	(-)
		T						0,00			
0507	Indennita una - tantum	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10507		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			

(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 2003

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	
0508	Indennita di maternita - legge 11/12/90 n.	CP	2.900.000,00	800.000,00	(+)	3.700.000,00	3.634.471,98	65.242,04	3.699.714,02	285,98	(-)
0	379	RS	53.886,00	0,00	(=)	53.886,00	13.998,05	39.887,95	53.886,00	0,00	(=)
10508		CS	2.900.000,00	800.000,00	(+)	3.700.000,00	3.648.470,03			51.529,97	(-)
		T						105.129,99			
0509	Erogazioni a titolo assistenziale - art. 10 L.	CP	413.200,00	0,00	(=)	413.200,00	157.942,57	116.754,00	274.696,57	138.503,43	(-)
0	414/91	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10509		CS	413.200,00	0,00	(=)	413.200,00	157.942,57			255.257,43	(-)
		T						116.754,00			
0510	Trasferimento contributi - legge 45/90	CP	103.291,00	0,00	(=)	103.291,00	27.024,90	0,00	27.024,90	76.266,10	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10510		CS	103.291,00	0,00	(=)	103.291,00	27.024,90			76.266,10	(-)
		T						0,00			
0511	Liquidazioni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10511		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0512	Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91	CP	1.291.100,00	0,00	(=)	1.291.100,00	1.013.413,62	25.955,81	1.039.369,43	251.730,57	(-)
0		RS	44.016,10	0,00	(=)	44.016,10	44.016,10	0,00	44.016,10	0,00	(=)
10512		CS	1.291.100,00	0,00	(=)	1.291.100,00	1.057.429,72			233.670,28	(-)
		T						25.955,81			
	TOTALE PER CATEGORIA 05	CP	**88.907.591,00**	**2.800.000,00**	**(+)**	**91.707.591,00**	**86.883.614,27**	**211.468,01**	**87.095.082,28**	**4.612.508,72**	**(-)**
		RS	**97.902,10**	**0,00**	**(=)**	**97.902,10**	**58.014,15**	**39.887,95**	**97.902,10**	**0,00**	**(=)**
		CS	**88.907.591,00**	**2.800.000,00**	**(+)**	**91.707.591,00**	**86.941.628,42**			**4.765.962,58**	**(-)**
		T						**251.355,96**			

(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 2003

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	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10601		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
TOTALE PER CATEGORIA 06		CP	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		RS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**(=)**
		CS	**0,00**	**0,00**	**(=)**	**0,00**	**0,00**			**0,00**	**(=)**
		T						**0,00**			

(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 2003

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	Minusvalenze su titoli	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	90.720,10	0,00	90.720,10	90.720,10	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10701		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	90.720,10			90.720,10	(+)
		T						0,00			
0702	Interessi passivi su mutui	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10702		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	CP	392.500,00	0,00	(=)	392.500,00	301.119,11	115.037,76	416.156,87	23.656,87	(+)
0		RS	97.692,59	7,43	(-)	97.685,16	97.685,16	0,00	97.685,16	0,00	(=)
10703		CS	392.500,00	0,00	(=)	392.500,00	398.804,27			6.304,27	(+)
		T						115.037,76			
0704	Bolli e spese per acquisto titoli	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10704		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
0705	Interessi passivi su depositi cauzionali per	CP	52.000,00	0,00	(=)	52.000,00	28.980,88	0,00	28.980,88	23.019,12	(-)
0	locazioni	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10705		CS	52.000,00	0,00	(=)	52.000,00	28.980,88			23.019,12	(-)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 07	CP	**444.500,00**	**0,00**	**(=)**	**444.500,00**	**420.820,09**	**115.037,76**	**535.857,85**	**91.357,85**	**(+)**
		RS	**97.692,59**	**7,43**	**(-)**	**97.685,16**	**97.685,16**	**0,00**	**97.685,16**	**0,00**	**(=)**
		CS	**444.500,00**	**0,00**	**(=)**	**444.500,00**	**518.505,25**			**74.005,25**	**(+)**
		T						**115.037,76**			

(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 2003

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	1.935.000,00	0,00	(=)	1.935.000,00	1.917.493,73	1.331,23	1.918.824,96	16.175,04	(-)
0		RS	41.568,80	464,71	(-)	41.104,09	40.552,00	552,09	41.104,09	0,00	(=)
10801		CS	1.935.000,00	0,00	(=)	1.935.000,00	1.958.045,73			23.045,73	(+)
		T						1.883,32			
0802	IRPEG e imposta sostitutiva	CP	7.900.000,00	2.030.000,00	(-)	5.870.000,00	5.870.749,56	0,00	5.870.749,56	749,56	(+)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10802		CS	7.900.000,00	2.030.000,00	(-)	5.870.000,00	5.870.749,56			749,56	(+)
		T						0,00			
0803	IRAP	CP	210.000,00	57.000,00	(-)	153.000,00	152.436,36	0,00	152.436,36	563,64	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10803		CS	210.000,00	57.000,00	(-)	153.000,00	152.436,36			563,64	(-)
		T						0,00			
0804	Imposte relative ad accertamenti contestati	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	1.549.370,70	0,00	(=)	1.549.370,70	0,00	1.549.370,70	1.549.370,70	0,00	(=)
10804		CS	1.549.370,70	0,00	(=)	1.549.370,70	0,00			1.549.370,70	(-)
		T						1.549.370,70			
0805	Imposte e tasse - Sede	CP	29.000,00	0,00	(=)	29.000,00	19.215,59	9.784,41	29.000,00	0,00	(=)
0		RS	118.000,00	0,00	(=)	118.000,00	2.867,55	115.132,45	118.000,00	0,00	(=)
10805		CS	29.000,00	0,00	(=)	29.000,00	22.083,14			6.916,86	(-)
		T						124.916,86			
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	CP	666.228,00	0,00	(=)	666.228,00	425.584,48	157.050,11	582.634,59	83.593,41	(-)
0		RS	246.885,69	1.367,04	(-)	245.518,65	245.518,65	0,00	245.518,65	0,00	(=)
10806		CS	666.228,00	0,00	(=)	666.228,00	671.103,13			4.875,13	(+)
		T						157.050,11			
0807	Imposte su dividendi	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10807		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			

(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 2003

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
	TOTALE PER CATEGORIA 08	CP	10.740.228,00	2.087.000,00	(-)	8.653.228,00	8.385.479,72	168.165,75	8.553.645,47	99.582,53	(-)
		RS	1.955.825,19	1.831,75	(-)	1.953.993,44	288.938,20	1.665.055,24	1.953.993,44	0,00	(=)
		CS	12.289.598,70	2.087.000,00	(-)	10.202.598,70	8.674.417,92			1.528.180,78	(-)
		T						1.833.220,99			

(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 2003

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Variazioni		Definitive	Somme Impegnate Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
0901	Restituzioni diverse	CP	5.000,00	0,00	(=)	5.000,00	766,40	0,00	766,40	4.233,60	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
10901		CS	5.000,00	0,00	(=)	5.000,00	766,40			4.233,60	(-)
		T						0,00			
0902	Rimborso contributi	CP	1.504.000,00	0,00	(=)	1.504.000,00	535.163,57	263.842,42	799.005,99	704.994,01	(-)
0		RS	534.264,22	0,00	(=)	534.264,22	346.837,00	187.427,22	534.264,22	0,00	(=)
10902		CS	1.504.000,00	0,00	(=)	1.504.000,00	882.000,57			621.999,43	(-)
		T						451.269,64			
	TOTALE PER CATEGORIA 09	CP	**1.509.000,00**	**0,00**	**(=)**	**1.509.000,00**	**535.929,97**	**263.842,42**	**799.772,39**	**709.227,61**	**(-)**
		RS	**534.264,22**	**0,00**	**(=)**	**534.264,22**	**346.837,00**	**187.427,22**	**534.264,22**	**0,00**	**(=)**
		CS	**1.509.000,00**	**0,00**	**(=)**	**1.509.000,00**	**882.766,97**			**626.233,03**	**(-)**
		T						**451.269,64**			

(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 2003

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	
1001	Liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori	CP	51.000,00	0,00	(=)	51.000,00	31.918,00	19.079,20	50.997,20	2,80	(-)
0		RS	282,23	0,00	(=)	282,23	282,23	0,00	282,23	0,00	(=)
11001		CS	51.000,00	0,00	(=)	51.000,00	32.200,23			18.799,77	(-)
		T						19.079,20			
1002	Fondo di riserva art. 10 DPR 696/79	CP	2.000.000,00	800.000,00	(-)	1.200.000,00	0,00	0,00	0,00	1.200.000,00	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
11002		CS	2.000.000,00	800.000,00	(-)	1.200.000,00	0,00			1.200.000,00	(-)
		T						0,00			
1003	Ruoli esattoriali	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
11003		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1004	Aggio su vendita marche comuni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	5.338,43	0,00	(=)	5.338,43	0,00	5.338,43	5.338,43	0,00	(=)
11004		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						5.338,43			
1005	Banca Popolare di Sondrio - Servizio	CP	140.000,00	16.000,00	(+)	156.000,00	56.428,02	99.328,49	155.756,51	243,49	(-)
0	Riscossioni Contributi Previdenziali	RS	104.009,66	0,00	(=)	104.009,66	104.009,66	0,00	104.009,66	0,00	(=)
11005		CS	140.000,00	72.000,00	(+)	212.000,00	160.437,68			51.562,32	(-)
		T						99.328,49			
	TOTALE PER CATEGORIA 10	CP	**2.191.000,00**	**784.000,00**	**(-)**	**1.407.000,00**	**88.346,02**	**118.407,69**	**206.753,71**	**1.200.246,29**	**(-)**
		RS	**109.630,32**	**0,00**	**(=)**	**109.630,32**	**104.291,89**	**5.338,43**	**109.630,32**	**0,00**	**(=)**
		CS	**2.191.000,00**	**728.000,00**	**(-)**	**1.463.000,00**	**192.637,91**			**1.270.362,09**	**(-)**
		T						**123.746,12**			
	TOTALE PER TITOLO 1	CP	**114.654.547,00**	**330.049,00**	**(+)**	**114.984.596,00**	**104.257.987,02**	**3.123.959,95**	**107.381.946,97**	**7.602.649,03**	**(-)**
		RS	**5.441.800,22**	**108.671,48**	**(-)**	**5.333.128,74**	**3.198.551,79**	**2.134.576,95**	**5.333.128,74**	**0,00**	**(=)**
		CS	**116.368.152,70**	**830.537,00**	**(+)**	**117.198.689,70**	**107.456.538,81**			**9.742.150,89**	**(-)**
		T						**5.258.536,90**			

(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 2003

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	
1101	Compensi per prestazioni professionali	CP	50.000,00	0,00	(=)	50.000,00	7.415,15	1.264,28	8.679,43	41.320,57	(-)
0	relative alla manutenzione straordinaria -	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21101	Sede	CS	65.000,00	15.000,00	(-)	50.000,00	7.415,15			42.584,85	(-)
		T						1.264,28			
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni	CP	250.000,00	0,00	(=)	250.000,00	39.645,68	16.200,00	55.845,68	194.154,32	(-)
0	Sede	RS	166.223,78	0,00	(=)	166.223,78	117.099,52	49.124,26	166.223,78	0,00	(=)
21102		CS	250.000,00	0,00	(=)	250.000,00	156.745,20			93.254,80	(-)
		T						65.324,26			
1103	Immobili da reddito	CP	90.290.000,00	0,00	(=)	90.290.000,00	20.793.078,41	0,00	20.793.078,41	69.496.921,59	(-)
0		RS	25.509.481,82	19.200.000,00	(-)	6.309.481,82	3.301.682,12	3.007.799,70	6.309.481,82	0,00	(=)
21103		CS	90.290.000,00	1.600.000,00	(+)	91.890.000,00	24.094.760,53			67.795.239,47	(-)
		T						3.007.799,70			
1104	Onorari e compensi notarili concernenti	CP	150.000,00	0,00	(=)	150.000,00	22.440,00	10.895,77	33.335,77	116.664,23	(-)
0	acquisto immobili da reddito	RS	123.175,30	0,00	(=)	123.175,30	0,00	123.175,30	123.175,30	0,00	(=)
21104		CS	150.000,00	0,00	(=)	150.000,00	22.440,00			127.560,00	(-)
		T						134.071,07			
1105	Compensi per prestazioni professionali -	CP	500.000,00	360.000,00	(+)	860.000,00	525.302,78	308.793,93	834.096,71	25.903,29	(-)
0	Immobili da reddito	RS	295.410,63	42,02	(-)	295.368,61	133.021,53	162.347,08	295.368,61	0,00	(=)
21105		CS	660.000,00	360.000,00	(+)	1.020.000,00	658.324,31			361.675,69	(-)
		T						471.141,01			
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni	CP	3.000.000,00	0,00	(=)	3.000.000,00	539.804,33	2.412.193,38	2.951.997,71	48.002,29	(-)
0	immobili da reddito	RS	3.684.810,33	140.995,19	(-)	3.543.815,14	2.091.785,91	1.452.029,23	3.543.815,14	0,00	(=)
21106		CS	3.500.000,00	0,00	(=)	3.500.000,00	2.631.590,24			868.409,76	(-)
		T						3.864.222,61			
	TOTALE PER CATEGORIA 11	CP	**94.240.000,00**	**360.000,00**	**(+)**	**94.600.000,00**	**21.927.686,35**	**2.749.347,36**	**24.677.033,71**	**69.922.966,29**	**(-)**
		RS	**29.779.101,86**	**19.341.037,21**	**(-)**	**10.438.064,65**	**5.643.589,08**	**4.794.475,57**	**10.438.064,65**	**0,00**	**(=)**
		CS	**94.915.000,00**	**1.945.000,00**	**(+)**	**96.860.000,00**	**27.571.275,43**			**69.288.724,57**	**(-)**
		T						**7.543.822,93**			

(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 2003

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	
1201	Software	CP	12.250,00	271.320,00	(+)	283.570,00	242.890,80	12.146,96	255.037,76	28.532,24	(-)
0		RS	301.796,92	61.466,91	(-)	240.330,01	0,00	240.330,01	240.330,01	0,00	(=)
21201		CS	50.000,00	411.320,00	(+)	461.320,00	242.890,80			218.429,20	(-)
		T						252.476,97			
1202	Spese applicazione D.Lgs 509/94	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21202		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1203	Attrezzature varie	CP	2.500,00	0,00	(=)	2.500,00	250,00	0,00	250,00	2.250,00	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21203		CS	2.500,00	0,00	(=)	2.500,00	250,00			2.250,00	(-)
		T						0,00			
1204	Hardware	CP	210.200,00	0,00	(=)	210.200,00	196.670,33	6.529,80	203.200,13	6.999,87	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21204		CS	210.200,00	0,00	(=)	210.200,00	196.670,33			13.529,67	(-)
		T						6.529,80			
1205	Macchine elettroniche	CP	5.000,00	0,00	(=)	5.000,00	3.319,00	0,00	3.319,00	1.681,00	(-)
0		RS	4.311,40	5,00	(-)	4.306,40	4.306,40	0,00	4.306,40	0,00	(=)
21205		CS	5.000,00	4.307,00	(+)	9.307,00	7.625,40			1.681,60	(-)
		T						0,00			
1206	Mobili e arredi	CP	25.000,00	0,00	(=)	25.000,00	335,66	9.394,66	9.730,32	15.269,68	(-)
0		RS	2.665,20	0,00	(=)	2.665,20	2.665,20	0,00	2.665,20	0,00	(=)
21206		CS	25.000,00	0,00	(=)	25.000,00	3.000,86			21.999,14	(-)
		T						9.394,66			
1207	Impianti speciali	CP	0,00	3.236,00	(+)	3.236,00	3.236,98	0,00	3.236,98	0,98	(+)
0		RS	3.235,09	0,00	(=)	3.235,09	3.235,09	0,00	3.235,09	0,00	(=)
21207		CS	0,00	6.472,00	(+)	6.472,00	6.472,07			0,07	(+)
		T						0,00			

(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 2003

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	
1208	Autovetture di servizio	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21208		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
TOTALE PER CATEGORIA 12		CP	**254.950,00**	**274.556,00**	**(+)**	**529.506,00**	**446.702,77**	**28.071,42**	**474.774,19**	**54.731,81**	**(-)**
		RS	**312.008,61**	**61.471,91**	**(-)**	**250.536,70**	**10.206,69**	**240.330,01**	**250.536,70**	**0,00**	**(=)**
		CS	**292.700,00**	**422.099,00**	**(+)**	**714.799,00**	**456.909,46**			**257.889,54**	**(-)**
		T						**268.401,43**			

(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 2003

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	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21301		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1302	Obbligazioni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21302		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1303	Partecipazioni	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21303		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1304	Gestione di patrimonio mobiliare affidata a	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0	terzi e altri valori mobiliari	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21304		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						0,00			
1305	Altri valori mobiliari, strumenti finanziari, o	CP	50.289.627,95	0,00	(=)	50.289.627,95	30.355.966,08	0,00	30.355.966,08	19.933.661,87	(-)
0	equivalenti	RS	5.681.390,97	2.327.500,00	(-)	3.353.890,97	3.353.890,97	0,00	3.353.890,97	0,00	(=)
21305		CS	32.163.504,45	952.355,08	(+)	33.115.859,53	33.709.857,05			593.997,52	(+)
		T						0,00			
	TOTALE PER CATEGORIA 13	CP	**50.289.627,95**	**0,00**	**(=)**	**50.289.627,95**	**30.355.966,08**	**0,00**	**30.355.966,08**	**19.933.661,87**	**(-)**
		RS	**5.681.390,97**	**2.327.500,00**	**(-)**	**3.353.890,97**	**3.353.890,97**	**0,00**	**3.353.890,97**	**0,00**	**(=)**
		CS	**32.163.504,45**	**952.355,08**	**(+)**	**33.115.859,53**	**33.709.857,05**			**593.997,52**	**(+)**
		T						**0,00**			

(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 CONCESSIONE DI CREDITI

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2003

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	0,00	5.000,00	(+)	5.000,00	4.908,44	0,00	4.908,44	91,56	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
21401		CS	0,00	5.000,00	(+)	5.000,00	4.908,44			91,56	(-)
		T						0,00			
1402	Prestiti al personale	CP	250.000,00	100.000,00	(-)	150.000,00	38.127,56	33.337,79	71.465,35	78.534,65	(-)
0		RS	7,10	0,00	(=)	7,10	7,10	0,00	7,10	0,00	(=)
21402		CS	250.000,00	100.000,00	(-)	150.000,00	38.134,66			111.865,34	(-)
		T						33.337,79			
	TOTALE PER CATEGORIA 14	CP	**250.000,00**	**95.000,00**	**(-)**	**155.000,00**	**43.036,00**	**33.337,79**	**76.373,79**	**78.626,21**	**(-)**
		RS	**7,10**	**0,00**	**(=)**	**7,10**	**7,10**	**0,00**	**7,10**	**0,00**	**(=)**
		CS	**250.000,00**	**95.000,00**	**(-)**	**155.000,00**	**43.043,10**			**111.956,90**	**(-)**
		T						**33.337,79**			

(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 2003

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	CP	250.000,00	100.000,00	(-)	150.000,00	29.268,49	1.716,92	30.985,41	119.014,59	(-)
0	impiegatizio	RS	1.779,14	0,00	(=)	1.779,14	1.779,14	0,00	1.779,14	0,00	(=)
21501		CS	250.000,00	100.000,00	(-)	150.000,00	31.047,63			118.952,37	(-)
		T						1.716,92			
1502	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia	CP	35.000,00	0,00	(=)	35.000,00	1.403,29	208,92	1.612,21	33.387,79	(-)
0	immobili	RS	201,36	0,00	(=)	201,36	201,36	0,00	201,36	0.00	(=)
21502		CS	35.000,00	0,00	(=)	35.000,00	1.604,65			33.395,35	(-)
		T						208,92			
	TOTALE PER CATEGORIA 15	CP	**285.000,00**	**100.000,00**	**(-)**	**185.000,00**	**30.671,78**	**1.925,84**	**32.597,62**	**152.402,38**	**(-)**
		RS	**1.980,50**	**0,00**	**(=)**	**1.980,50**	**1.980,50**	**0,00**	**1.980,50**	**0,00**	**(=)**
		CS	**285.000,00**	**100.000,00**	**(-)**	**185.000,00**	**32.652,28**			**152.347,72**	**(-)**
		T						**1.925,84**			
	TOTALE PER TITOLO 2	CP	**145.319.577,95**	**439.556,00**	**(+)**	**145.759.133,95**	**52.804.062,98**	**2.812.682,41**	**55.616.745,39**	**90.142.388,56**	**(-)**
		RS	**35.774.489,04**	**21.730.009,12**	**(-)**	**14.044.479,92**	**9.009.674,34**	**5.034.805,58**	**14.044.479,92**	**0,00**	**(=)**
		CS	**127.906.204,45**	**3.124.454,08**	**(+)**	**131.030.658,53**	**61.813.737,32**			**69.216.921,21**	**(-)**
		T						**7.847.487,99**			

(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 2003

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	13.500.000,00	0,00	(=)	13.500.000,00	17.487.844,00	2.999.875,27	20.487.719,27	6.987.719,27	(+)
0		RS	3.167.762,12	0,00	(=)	3.167.762,12	3.167.762,12	0,00	3.167.762,12	0,00	(=)
31601		CS	13.500.000,00	0,00	(=)	13.500.000,00	20.655.606,12			7.155.606,12	(+)
		T						2.999.875,27			
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	CP	300.000,00	0,00	(=)	300.000,00	249.898,90	35.395,54	285.294,44	14.705,56	(-)
0		RS	51.534,29	0,00	(=)	51.534,29	36.538,88	14.995,41	51.534,29	0,00	(=)
31602		CS	300.000,00	0,00	(=)	300.000,00	286.437,78			13.562,22	(-)
		T						50.390,95			
1603	Beneficio ex combattenti ai pensionati	CP	24.800,00	0,00	(=)	24.800,00	22.052,85	0,00	22.052,85	2.747,15	(-)
0		RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
31603		CS	24.800,00	0,00	(=)	24.800,00	22.052,85			2.747,15	(-)
		T						0,00			
1604	Trattenute per conto di terzi	CP	35.000,00	0,00	(=)	35.000,00	35.224,58	736,32	35.960,90	960,90	(+)
0		RS	10.360,67	0,00	(=)	10.360,67	0,00	10.360,67	10.360,67	0,00	(=)
31604		CS	35.000,00	0,00	(=)	35.000,00	35.224,58			224,58	(+)
		T						11.096,99			
1605	Somme pagate per conto terzi	CP	155.000,00	0,00	(=)	155.000,00	519.407,55	49.519,12	568.926,67	413.926,67	(+)
0		RS	11.957,33	0,00	(=)	11.957,33	3.505,88	8.451,45	11.957,33	0,00	(=)
31605		CS	155.000,00	0,00	(=)	155.000,00	522.913,43			367.913,43	(+)
		T						57.970,57			
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
0		RS	346.524,01	0,00	(=)	346.524,01	0,00	346.524,01	346.524,01	0,00	(=)
31606		CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
		T						346.524,01			
1607	Partite in conto sospesi	CP	258.000,00	0,00	(=)	258.000,00	19.636.872,64	553.748,21	20.190.620,85	19.932.620,85	(+)
0		RS	109.871,79	0,01	(-)	109.871,78	53.738,41	56.133,37	109.871,78	0,00	(=)
31607		CS	258.000,00	0,00	(=)	258.000,00	19.690.611,05			19.432.611,05	(+)
		T						609.881,58			

(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 2003

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	
1608	Restituzione depositi cauzionali per	CP	206.000,00	0,00	(=)	206.000,00	0,00	380.202,05	380.202,05	174.202,05	(+)
0	locazioni	RS	2.145.834,49	0,02	(-)	2.145.834,47	134.460,33	2.011.374,14	2.145.834,47	0,00	(=)
31608		CS	206.000,00	0,00	(=)	206.000,00	134.460,33			71.539,67	(-)
		T						2.391.576,19			
	TOTALE PER CATEGORIA 16	CP	**14.478.800,00**	**0,00**	**(=)**	**14.478.800,00**	**37.951.300,52**	**4.019.476,51**	**41.970.777,03**	**27.491.977,03**	**(+)**
		RS	**5.843.844,70**	**0,03**	**(-)**	**5.843.844,67**	**3.396.005,62**	**2.447.839,05**	**5.843.844,67**	**0,00**	**(=)**
		CS	**14.478.800,00**	**0,00**	**(=)**	**14.478.800,00**	**41.347.306,14**			**26.868.506,14**	**(+)**
		T						**6.467.315,56**			
	TOTALE PER TITOLO 3	CP	**14.478.800,00**	**0,00**	**(=)**	**14.478.800,00**	**37.951.300,52**	**4.019.476,51**	**41.970.777,03**	**27.491.977,03**	**(+)**
		RS	**5.843.844,70**	**0,03**	**(-)**	**5.843.844,67**	**3.396.005,62**	**2.447.839,05**	**5.843.844,67**	**0,00**	**(=)**
		CS	**14.478.800,00**	**0,00**	**(=)**	**14.478.800,00**	**41.347.306,14**			**26.868.506,14**	**(+)**
		T						**6.467.315,56**			

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

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2003

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 Pag. 1

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2003

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
Avanzo di Amministrazione	CP	50.006.412,95	21.281.295,10	(+)	71.287.708,05	0,00	0,00	0,00	0,00	(-)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
Fondo di Cassa	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	40.821.645,15	3.954.991,08	(+)	44.776.636,23	0,00			0,00	(-)
	T						0,00			
Categoria 01 ENTRATE CONTRIBUTIVE	CP	127.788.000,00	0,00	(=)	127.788.000,00	107.948.879,41	31.000.233,28	138.949.112,69	11.161.112,69	(+)
	RS	58.932.312,53	5.652.420,90	(+)	64.584.733,43	24.121.172,09	40.463.561,34	64.584.733,43	0,00	(=)
	CS	121.900.000,00	0,00	(=)	121.900.000,00	132.070.051,50			10.170.051,50	(+)
	T						71.463.794,62			
Categoria 02 QUOTE DI PARTECIPAZIONE ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
TOTALE TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE	CP	127.788.000,00	0,00	(=)	127.788.000,00	107.948.879,41	31.000.233,28	138.949.112,69	11.161.112,69	(+)
	RS	58.932.312,53	5.652.420,90	(+)	64.584.733,43	24.121.172,09	40.463.561,34	64.584.733,43	0,00	(=)
	CS	121.900.000,00	0,00	(=)	121.900.000,00	132.070.051,50			10.170.051,50	(+)
	T						71.463.794,62			
Categoria 03 TRASFERIMENTI DA PARTE DELLO STATO ED ALTRI ENTI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
TOTALE TITOLO II ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
Categoria 04 ENTRATE DERIVANTI DA VENDITA BENI E DA PRESTAZIONE DI SERVIZI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			

(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 2003

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
Categoria 05 PROVENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI	CP	32.107.830,00	0,00	(=)	32.107.830,00	19.814.006,89	8.145.125,12	27.959.132,01	4.148.697,99	(-)
	RS	11.769.159,77	147.328,11	(-)	11.621.831,66	6.532.646,59	5.089.185,07	11.621.831,66	0,00	(=)
	CS	31.107.830,00	0,00	(=)	31.107.830,00	26.346.653,48			4.761.176,52	(-)
	T						13.234.310,19			
Categoria 06 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI SPESE CORRENTI	CP	381.941,00	0,00	(=)	381.941,00	717.764,49	501.194,08	1.218.958,57	837.017,57	(+)
	RS	755.930,73	29.737,97	(-)	726.192,76	317.855,83	408.336,93	726.192,76	0,00	(=)
	CS	754.941,00	0,00	(=)	754.941,00	1.035.620,32			280.679,32	(+)
	T						909.531,01			
Categoria 07 ENTRATE NON CLASSIFICABILI IN ALTRE VOCI	CP	315.500,00	0,00	(=)	315.500,00	1.731.931,31	217.799,24	1.949.730,55	1.634.230,55	(+)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	315.500,00	0,00	(=)	315.500,00	1.731.931,31			1.416.431,31	(+)
	T						217.799,24			
TOTALE TITOLO III ALTRE ENTRATE	CP	32.805.271,00	0,00	(=)	32.805.271,00	22.263.702,69	8.864.118,44	31.127.821,13	1.677.449,87	(-)
	RS	12.525.090,50	177.066,08	(-)	12.348.024,42	6.850.502,42	5.497.522,00	12.348.024,42	0,00	(=)
	CS	32.178.271,00	0,00	(=)	32.178.271,00	29.114.205,11			3.064.065,89	(-)
	T						14.361.640,44			
Categoria 08 ALIENAZIONE DI BENI IMMOBILI E DIRITTI REALI	CP	40.000.000,00	0,00	(=)	40.000.000,00	0,00	0,00	0,00	40.000.000,00	(-)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	40.000.000,00	0,00	(=)	40.000.000,00	0,00			40.000.000,00	(-)
	T						0,00			
Categoria 09 CESSIONI DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	1.540,00	0,00	1.540,00	1.540,00	(+)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	1.540,00			1.540,00	(+)
	T						0,00			
Categoria 10 REALIZZO DI VALORI MOBILIARI	CP	9.283.741,00	0,00	(=)	9.283.741,00	16.231.781,35	5.164.568,99	21.396.350,34	12.112.609,34	(+)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	9.283.741,00	0,00	(=)	9.283.741,00	16.231.781,35			6.948.040,35	(+)
	T						5.164.568,99			
Categoria 11 RISCOSSIONI DI CREDITI	CP	90.700,00	0,00	(=)	90.700,00	721.652,96	570,58	722.223,54	631.523,54	(+)
	RS	42.837,41	0,00	(=)	42.837,41	42.837,41	0,00	42.837,41	0,00	(=)
	CS	90.700,00	0,00	(=)	90.700,00	764.490,37			673.790,37	(+)
	T						570,58			
TOTALE TITOLO IV ENTRATE PER ALIENAZIONE	CP	49.374.441,00	0,00	(=)	49.374.441,00	16.954.974,31	5.165.139,57	22.120.113,88	27.254.327,12	(-)
	RS	42.837,41	0,00	(=)	42.837,41	42.837,41	0,00	42.837,41	0,00	(=)

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

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com Pag. 3

Bilancio Consuntivo

PARTE ENTRATA - ANNO 2003

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
DI BENI PATRIMONIALI E RISCOSSIONI DI CREDITI	CS	49.374.441,00	0,00	(=)	49.374.441,00	16.997.811,72			32.376.629,28	(-)
	T						5.165.139,57			
	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
Categoria 12 TRASFERIMENTI DA ALTRI ENTI	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
TOTALE TITOLO V ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI IN CONTO CAPITALE	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
	CP	14.478.800,00	0,00	(=)	14.478.800,00	27.775.826,35	14.194.950,68	41.970.777,03	27.491.977,03	(+)
Categoria 13 ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	RS	2.070.965,34	4.619,59	(-)	2.066.345,75	1.944.553,34	121.792,41	2.066.345,75	0,00	(=)
	CS	14.478.800,00	0,00	(=)	14.478.800,00	29.720.379,69			15.241.579,69	(+)
	T						14.316.743,09			
	CP	14.478.800,00	0,00	(=)	14.478.800,00	27.775.826,35	14.194.950,68	41.970.777,03	27.491.977,03	(+)
TOTALE TITOLO VI PARTITE DI GIRO	RS	2.070.965,34	4.619,59	(-)	2.066.345,75	1.944.553,34	121.792,41	2.066.345,75	0,00	(=)
	CS	14.478.800,00	0,00	(=)	14.478.800,00	29.720.379,69			15.241.579,69	(+)
	T						14.316.743,09			
	CP	274.452.924,95	21.281.295,10	(+)	295.734.220,05	174.943.382,76	59.224.441,97	234.167.824,73	61.566.395,32	(-)
TOTALE GENERALE ENTRATA	RS	73.571.205,78	5.470.735,23	(+)	79.041.941,01	32.959.065,26	46.082.875,75	79.041.941,01	0,00	(=)
	CS	258.753.157,15	3.954.991,08	(+)	262.708.148,23	207.902.448,02			54.805.700,21	(-)
	T						105.307.317,72			

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

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com Pag. 4

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2003

Descrizione	(1)	Previsioni Iniziali	Previsioni Variazioni		Previsioni Definitive	Somme Impegnate Pagate	Somme Impegnate Da pagare	Somme Impegnate Tot. Impegnato	Differenze rispetto alle previsioni	
Categoria 01 SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	CP	1.626.483,00	141.500,00	(+)	1.767.983,00	1.239.268,95	457.968,22	1.697.237,17	70.745,83	(-)
	RS	305.123,36	4.208,03	(-)	300.915,33	294.891,43	6.023,90	300.915,33	0,00	(=)
	CS	1.726.483,00	121.500,00	(+)	1.847.983,00	1.534.160,38			313.822,62	(-)
	T						463.992,12			
Categoria 02 ONERI PER IL PERSONALE	CP	4.574.714,00	400,00	(+)	4.575.114,00	3.508.593,78	690.575,62	4.199.169,40	375.944,60	(-)
	RS	799.510,59	46.279,71	(-)	753.230,88	676.809,35	76.421,53	753.230,88	0,00	(=)
	CS	4.638.949,00	400,00	(+)	4.639.349,00	4.185.403,13			453.945,87	(-)
	T						766.997,15			
Categoria 03 ONERI PER IL PERSONALE IN QUIESCENZA	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
Categoria 04 SPESE PER L'ACQUISTO DI BENI DI CONSUMO E DI SERVIZI	CP	4.661.031,00	259.149,00	(+)	4.920.180,00	3.195.934,22	1.098.494,48	4.294.428,70	625.751,30	(-)
	RS	1.541.851,85	56.344,56	(-)	1.485.507,29	1.331.084,61	154.422,68	1.485.507,29	0,00	(=)
	CS	4.661.031,00	723.637,00	(+)	5.384.668,00	4.527.018,83			857.649,17	(-)
	T						1.252.917,16			
Categoria 05 SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI	CP	88.907.591,00	2.800.000,00	(+)	91.707.591,00	86.883.614,27	211.468,01	87.095.082,28	4.612.508,72	(-)
	RS	97.902,10	0,00	(=)	97.902,10	58.014,15	39.887,95	97.902,10	0,00	(=)
	CS	88.907.591,00	2.800.000,00	(+)	91.707.591,00	86.941.628,42			4.765.962,58	(-)
	T						251.355,96			
Categoria 06 TRASFERIMENTI PASSIVI	CP	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	RS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(=)
	CS	0,00	0,00	(=)	0,00	0,00			0,00	(=)
	T						0,00			
Categoria 07 ONERI FINANZIARI	CP	444.500,00	0,00	(=)	444.500,00	420.820,09	115.037,76	535.857,85	91.357,85	(+)
	RS	97.692,59	7,43	(-)	97.685,16	97.685,16	0,00	97.685,16	0,00	(=)
	CS	444.500,00	0,00	(=)	444.500,00	518.505,25			74.005,25	(+)
	T						115.037,76			
Categoria 08 ONERI TRIBUTARI	CP	10.740.228,00	2.087.000,00	(-)	8.653.228,00	8.385.479,72	168.165,75	8.553.645,47	99.582,53	(-)
	RS	1.955.825,19	1.831,75	(-)	1.953.993,44	288.938,20	1.665.055,24	1.953.993,44	0,00	(=)
	CS	12.289.598,70	2.087.000,00	(-)	10.202.598,70	8.674.417,92			1.528.180,78	(-)
	T						1.833.220,99			

(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 2003

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
Categoria 09 POSTE CORRETTIVE E COMPENSATIVE DI ENTRATE CORRENTI	CP	1.509.000,00	0,00	(=)	1.509.000,00	535.929,97	263.842,42	799.772,39	709.227,61	(-)
	RS	534.264,22	0,00	(=)	534.264,22	346.837,00	187.427,22	534.264,22	0,00	(=)
	CS	1.509.000,00	0,00	(=)	1.509.000,00	882.766,97			626.233,03	(-)
	T						451.269,64			
Categoria 10 ONERI DIVERSI DI GESTIONE	CP	2.191.000,00	784.000,00	(-)	1.407.000,00	88.346,02	118.407,69	206.753,71	1.200.246,29	(-)
	RS	109.630,32	0,00	(=)	109.630,32	104.291,89	5.338,43	109.630,32	0,00	(=)
	CS	2.191.000,00	728.000,00	(-)	1.463.000,00	192.637,91			1.270.362,09	(-)
	T						123.746,12			
TOTALE TITOLO I SPESE CORRENTI	CP	114.654.547,00	330.049,00	(+)	114.984.596,00	104.257.987,02	3.123.959,95	107.381.946,97	7.602.649,03	(-)
	RS	5.441.800,22	108.671,48	(-)	5.333.128,74	3.198.551,79	2.134.576,95	5.333.128,74	0,00	(=)
	CS	116.368.152,70	830.537,00	(+)	117.198.689,70	107.456.538,81			9.742.150,89	(-)
	T						5.258.536,90			
Categoria 11 ACQUISIZIONE BENI DI USO DUREVOLE ED OPERE IMMOBILIARI	CP	94.240.000,00	360.000,00	(+)	94.600.000,00	21.927.686,35	2.749.347,36	24.677.033,71	69.922.966,29	(-)
	RS	29.779.101,86	19.341.037,21	(-)	10.438.064,65	5.643.589,08	4.794.475,57	10.438.064,65	0,00	(=)
	CS	94.915.000,00	1.945.000,00	(+)	96.860.000,00	27.571.275,43			69.288.724,57	(-)
	T						7.543.822,93			
Categoria 12 ACQUISIZIONE DI IMMOBILIZZAZIONI TECNICHE	CP	254.950,00	274.556,00	(+)	529.506,00	446.702,77	28.071,42	474.774,19	54.731,81	(-)
	RS	312.008,61	61.471,91	(-)	250.536,70	10.206,69	240.330,01	250.536,70	0,00	(=)
	CS	292.700,00	422.099,00	(+)	714.799,00	456.909,46			257.889,54	(-)
	T						268.401,43			
Categoria 13 PARTECIPAZIONI E ACQUISTO DI VALORI MOBILIARI	CP	50.289.627,95	0,00	(=)	50.289.627,95	30.355.966,08	0,00	30.355.966,08	19.933.661,87	(-)
	RS	5.681.390,97	2.327.500,00	(-)	3.353.890,97	3.353.890,97	0,00	3.353.890,97	0,00	(=)
	CS	32.163.504,45	952.355,08	(+)	33.115.859,53	33.709.857,05			593.997,52	(+)
	T						0,00			
Categoria 14 CONCESSIONE DI CREDITI	CP	250.000,00	95.000,00	(-)	155.000,00	43.036,00	33.337,79	76.373,79	78.626,21	(-)
	RS	7,10	0,00	(=)	7,10	7,10	0,00	7,10	0,00	(=)
	CS	250.000,00	95.000,00	(-)	155.000,00	43.043,10			111.956,90	(-)
	T						33.337,79			
Categoria 15 TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO E ANTICIPAZIONI AL PERSONALE	CP	285.000,00	100.000,00	(-)	185.000,00	30.671,78	1.925,84	32.597,62	152.402,38	(-)
	RS	1.980,50	0,00	(=)	1.980,50	1.980,50	0,00	1.980,50	0,00	(=)
	CS	285.000,00	100.000,00	(-)	185.000,00	32.652,28			152.347,72	(-)
	T						1.925,84			
TOTALE TITOLO II SPESE IN CONTO CAPITALE	CP	145.319.577,95	439.556,00	(+)	145.759.133,95	52.804.062,98	2.812.682,41	55.616.745,39	90.142.388,56	(-)
	RS	35.774.489,04	21.730.009,12	(-)	14.044.479,92	9.009.674,34	5.034.805,58	14.044.479,92	0,00	(=)

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

Riepilogo Generale

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Com Pag. 6

Bilancio Consuntivo

PARTE SPESA - ANNO 2003

Descrizione	(1)	Previsioni				Somme Impegnate			Differenze rispetto alle previsioni	
		Iniziali	Variazioni		Definitive	Pagate	Da pagare	Tot. Impegnato		
	CS	127.906.204,45	3.124.454,08	(+)	131.030.658,53	61.813.737,32			69.216.921,21	(-)
	T						7.847.487,99			
Categoria 16 USCITE PER PARTITE DI GIRO	CP	14.478.800,00	0,00	(=)	14.478.800,00	37.951.300,52	4.019.476,51	41.970.777,03	27.491.977,03	(+)
	RS	5.843.844,70	0,03	(-)	5.843.844,67	3.396.005,62	2.447.839,05	5.843.844,67	0,00	(=)
	CS	14.478.800,00	0,00	(=)	14.478.800,00	41.347.306,14			26.868.506,14	(+)
	T						6.467.315,56			
TOTALE TITOLO III PARTITE DI GIRO	CP	14.478.800,00	0,00	(=)	14.478.800,00	37.951.300,52	4.019.476,51	41.970.777,03	27.491.977,03	(+)
	RS	5.843.844,70	0,03	(-)	5.843.844,67	3.396.005,62	2.447.839,05	5.843.844,67	0,00	(=)
	CS	14.478.800,00	0,00	(=)	14.478.800,00	41.347.306,14			26.868.506,14	(+)
	T						6.467.315,56			
TOTALE GENERALE SPESA	CP	274.452.924,95	769.605,00	(+)	275.222.529,95	195.013.350,52	9.956.118,87	204.969.469,39	70.253.060,56	(-)
	RS	47.060.133,96	21.838.680,63	(-)	25.221.453,33	15.604.231,75	9.617.221,58	25.221.453,33	0,00	(=)
	CS	258.753.157,15	3.954.991,08	(+)	262.708.148,23	210.617.582,27			52.090.565,96	(-)
	T						19.573.340,45			

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

Situazione Patrimoniale al 31.12.2003 – Attivita'

Situazione Patrimoniale al 31.12.2003 – Passivita'

Conto Economico

Situazione Amministrativa

Situazione di Cassa a fine esercizio

Bilancio Consuntivo dell'esercizio 2003

PAGINA BIANCA

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2003

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Disponibilità liquide				
Cassa	-	-	-	-
Banca	44.776.636	42.061.502	-	2.715.134
Conti correnti postali	-	-	-	-
Altri conti correnti	-	-	-	-
	44.776.636	**42.061.502**	**0**	**2.715.134**
Residui attivi				
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	160.623	81.858	-	78.765
Crediti verso iscritti e terzi	71.471.717	90.962.051	19.490.334	-
Crediti diversi	756.127	478.358	-	277.769
Crediti da liquidità	1.182.739	13.785.050	12.602.311	
	73.571.206	**105.307.317**	**32.092.645**	**356.534**
Crediti bancari e finanziari				
Depositi vincolati	-	-	-	-
Mutui al personale	30.140	29.083	-	1.057
Crediti diversi	255.208	37.635	-	217.573
Prestiti al personale	145.916	156.539	10.623	-
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	42.542	59.600	17.058	-
Depositi cauzionali	-	-	-	-
Crediti Vs/ Società controllate/collegate	660.157	-	-	660.157
	1.133.963	**282.857**	**27.681**	**878.787**
Rimanenze attive d'esercizio				
Rimanenze di prodotti	-	-	-	-
Rimanenze di materie prime e materiali di consumo	-	-	-	-
Rimanenze di viveri	-	-	-	-
Risconti attivi	70.335	76.320	5.985	-
Costi anticipati	-	-	-	-
	70.335	**76.320**	**5.985**	**0**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2003

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Valori mobiliari				
Partecipazioni azionarie	180.745.364	157.578.566	-	23.166.798
Conferimenti e quote in altri Enti	-	-	-	-
Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati	-	-	-	-
Obbligazioni e cartelle fondiarie	64.103.879	59.960.108	-	4.143.771
Gestione di Patrimonio mobiliare affidato a terzi	155.316.977	181.830.060	26.513.083	-
Altri titoli di credito - Fondi comuni d'investimento	3.476.612	3.976.612	500.000	-
Polizza di Capitalizzazione INA	5.164.569	-	-	5.164.569
	408.807.401	**403.345.346**	**27.013.083**	**32.475.138**
Immobili				
Edifici	359.515.383	364.463.763	4.948.380	-
Acquisti in corso di perfezionamento	21.853.200	20.827.518	-	1.025.682
Acquisizioni da perfezionare	-	-	-	-
Immobilizzazioni in corso	-	989.346	989.346	-
	381.368.583	**386.280.627**	**5.937.726**	**1.025.682**
Immobilizzazioni tecniche				
Immobile - Sede	32.496.065	32.560.590	64.525	-
Impianti	506.719	509.956	3.237	-
Attrezzatura varia	42.022	42.272	250	-
Mobili ed arredi	1.175.591	1.185.321	9.730	-
Macchine d'ufficio	182.209	181.221	-	988
Software	3.092.054	2.438.288	-	653.766
Hardware	960.151	1.140.846	180.695	-
Autovetture di servizio	6.382	6.382	-	-
	38.461.193	**38.064.876**	**258.437**	**654.754**
Costi pluriennali				
Spese di costruzione, ampliamento e riorganizzazione	-	-	-	-
Censimento e valutazione patrimonio immobiliare	619.748	985.748	366.000	-
	619.748	**985.748**	**366.000**	**0**
TOTALE ATTIVITA'	**948.809.065**	**976.404.593**	**65.701.557**	**38.106.029**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2003

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Deficit patrimoniale				
Disavanzo economico esercizi precedenti	-	-	-	-
Disavanzo economico dell'esercizio	-	-	-	-
TOTALE A PAREGGIO	**948.809.065**	**976.404.593**	**65.701.557**	**38.106.029**
Conti d'ordine				
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia, ecc.	18.049.612	16.883.339		1.166.273
TOTALE CONTI d'ORDINE	**18.049.612**	**16.883.339**	**0**	**1.166.273**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2003

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Debiti di tesoreria				
Anticipazioni del tesoriere	-	-	-	-
Scoperti di conto corrente	-	-	-	-
	0	**0**	**0**	**0**
Residui passivi				
Debiti verso lo Stato ed altri Enti	-	-	-	-
Debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute	97.902	251.356	153.454	-
Debiti verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute	19.476.187	12.854.669	-	6.621.518
Debiti per acquisizioni da perfezionare	21.853.200	-	-	21.853.200
Debiti diversi	5.833.530	6.457.218	623.688	-
	47.260.819	**19.563.243**	**777.142**	**28.474.718**
Debiti bancari e finanziari				
Mutui ed anticipazioni passive	-	-	-	-
Obbligazioni in circolazione	-	-	-	-
Debiti verso lo Stato ed altri Enti	648.673	411.762	-	236.911
Debiti verso gestioni autonome	-	-	-	-
Debiti diversi (ferie e oneri riflessi maturati e non goduti)	76.773	91.192	14.419	-
	725.446	**502.954**	**14.419**	**236.911**
Rimanenze passive di esercizio				
Ratei passivi	-	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-	-
	0	**0**	**0**	**0**
Fondi di accantonamenti vari				
Fondo TFR personale	1.469.429	1.681.378	211.949	-
Fondo imposte e tasse	-	-	-	-
Fondo garanzia prestiti al personale	10.098	10.098	-	-
	1.479.527	**1.691.476**	**211.949**	**0**

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2003

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Poste rettificative dell'attivo				
Fondo svalutazione crediti	1.113.707	1.413.953	300.246	-
Fondo svalalutazione titoli - Gestione diretta	11.299.011	-	-	11.299.011
Fondo sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione indiretta	-	558.958	558.958	-
Fondo oscillazione titoli	5.000.000	10.000.000	5.000.000	-
Fondo ammortamento immobile Sede	6.629.679	7.602.036	972.357	-
Fondo ammortamento immobili da reddito	71.912.163	78.712.144	6.799.981	-
Fondo ammortamento impianti	483.223	493.319	10.096	-
Fondo ammortamento attrezzatura varia	40.628	41.212	584	-
Fondo ammortamento mobili e arredi	840.027	949.675	109.648	-
Fondo ammortamento autovetture di servizio	6.382	6.382	-	-
Fondo ammortamento macchine d'ufficio	160.617	167.727	7.110	-
Fondo ammortamento software	1.619.588	1.157.330		462.258
Fondo ammortamento hardware	719.956	826.201	106.245	-
Fondo amm. censimento valutazione patrimonio imm.	61.975	222.524	160.549	-
	99.886.956	**102.151.461**	**14.025.774**	**11.761.269**
TOTALE PASSIVITA'	**149.352.748**	**123.909.134**	**15.029.284**	**40.472.898**
Patrimonio netto				
Fondo di dotazione	-	-	-	-
Riserve obbligatorie	-	-	-	-
Riserve facoltative	-	-	-	-
Fondi statutari:		-	-	-
- Fondo accantonamento per la Previdenza	758.039.847	795.652.903	37.613.056	-
- Fondo accantonamento per l'Assistenza	3.479.411	3.803.416	324.005	-
Avanzo economico dell'esercizio	**37.937.062**	**53.039.142**	15.102.080	-
- Differenza da arrotondamento	(3)	(2)	1	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO	**799.456.317**	**852.495.459**	**53.039.142**	**0**
TOTALE A PAREGGIO	**948.809.065**	**976.404.593**	**68.068.426**	**40.472.898**
Conti d'ordine				
Terzi per valori depositati a cauzione,a garanzia,ecc.	18.049.612	16.883.339	-	1.166.273
	18.049.612	**16.883.339**	**0**	**1.166.273**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2003 - Parte prima: Entrate e Spese finanziarie correnti

TITOLO I ENTRATE CONTRIBUTIVE		IMPORTO
Cat. I	Entrate contributive	138.949.113
Cat. II	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	-
		138.949.113
TITOLO II ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI		
Cat. III	Trasferimenti da parte dello Stato ed altri Enti	
		0
TITOLO III ALTRE ENTRATE		
Cat. IV	Entrate derivanti da vendite di beni e da prestazioni di servizi	-
Cat. V	Proventi patrimoniali e finanziari	27.959.132
Cat. VI	Poste correttive e compensative di spese corren	1.218.959
Cat. VII	Entrate non classificabili in altre voci	1.949.731
		31.127.822
	TOTALE PARTE PRIMA (1)	**170.076.935**

TITOLO I SPESE CORRENTI		IMPORTO
Cat. I	Spese per gli organi dell'Ente	1.697.237
Cat. II	Oneri per il personale	4.199.169
Cat. III	Oneri per il personale in quiescenza	-
Cat. IV	Spese per l'acquisto di beni di consumo e serviz	4.294.429
Cat. V	Spese per prestazioni istituzionali	87.095.082
Cat. VI	Trasferimenti passivi	-
Cat. VII	Oneri finanziari	535.858
Cat. VIII	Oneri tributari	8.553.645
Cat. IX	Poste correttive e compensative di entrate corre	799.772
Cat. X	Oneri diversi di gestione	206.754
		107.381.946
	TOTALE PARTE PRIMA (1)	**107.381.946**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2003 - 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	70.335
- Vendite di pubblicazioni	-	- Spese per trasferimenti	-
- Prestazioni di particolari servizi	-	- Oneri finanziari	-
- Ricavi pluriennali	-	- Spese diverse	-
	-		**70.335**
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) Variazioni patrimoniali straordinarie:		**D) Ammortamenti e deperimenti:**	
- Sopravvenienze dell'attivo	9.123.892	- Immobili ad uso strumentale	4.858.603
- Insussistenze del passivo	116.364	- Immobili ad uso abitativo	1.941.379
- Plusvalenze	300	- Immobile Sede	972.358
		- Impianti	10.096
		- Attrezzature varie	585
		- Mobili e arredi	109.648
		- Macchine d'ufficio	11.412
		- Hardware	126.604
		- Software	385.080
		- Censimento e valutazione patrimonio immobiliare	160.550
	9.240.556		**8.576.315**

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2003 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari

	IMPORTO		IMPORTO
E) Spese impegnate di competenza di successivi esercizi		**E) Svalutazioni e deprezzamenti:**	
	76.320	- Svalutazione crediti (Accantonamento)	478.553
		- Sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione ir	558.958
	76.320	- Accantonamento al fondo oscillazione titoli	5.000.000
		- Deprezzamento immobili, impianti, macchine	-
F) Rettifica impegni prima parte conto economico		- Eliminazione impianti ed altre immobilizzazioni non ammortizzate	-
			6.037.511
- Acconti d'imposta anno 2003 IRPEG	5.237.660		
- Acconti d'imposta anno 2003 IRAP	144.504	**F) Svalutazione Società Controllate/Collegate:**	
- Saldo imposte anno 2002	641.022	- Svalutazione partecipazione Dialogo SpA	795.160
- Ferie e oneri anni precedenti personale impiegatizi	69.179		
- Ferie e oneri anni precedenti personale custodi imn	5.148		**795.160**
		G) Accantonamenti per oneri di competenza:	
	6.097.513	- IRPEG	5.649.115
		- IRAP	127.065
		- Imposta sostitutiva	
			5.776.180
		H) Oneri per il personale:	
G) Rivalutazione anticipo di imposta su TFR	1.583	- Quota T.F.R. Personale impiegatizio	224.623
		- Quota T.F.R. Personale custodia immobili	24.889
		- Ferie maturate e non godute personale impiegatizio	66.129
		- Ferie maturate e non godute personale custodia imn	4.700
	1.583	- Oneri sociali	17.916
			338.257
		I) Variazioni patrimoniali straordinarie:	
		- Sopravvenienze del passivo	2.305
		- Insussistenze dell'attivo	3.474.850
		- Minusvalenze	906
			3.478.061

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2003 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari

H) Rivalutazioni di attivita' finanziarie	-	L) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi	-
TOTALE PARTE SECONDA (2)	15.415.972	TOTALE PARTE SECONDA (2)	25.071.819
TOTALE GENERALE (1+2)	185.492.907	TOTALE GENERALE (1+2)	132.453.765
DISAVANZO ECONOMICO	-	AVANZO ECONOMICO	53.039.142
TOTALE A PAREGGIO	185.492.907	TOTALE A PAREGGIO	185.492.907

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

Situazione Amministrativa

Consistenza di Cassa a inizio esercizio		44.776.636,23
Riscossioni		
in c/competenza	174.943.382,76	
in c/residui	32.959.065,26	
		207.902.448,02
Pagamenti		
in c/competenza	195.013.350,52	
in c/residui	15.604.231,75	
		210.617.582,27
Consistenza di Cassa a fine esercizio		42.061.501,98
Residui Attivi		
degli esercizi precedenti	46.082.875,75	
dell'esercizio	59.224.441,97	
		105.307.317,72
Residui Passivi		
degli esercizi precedenti	9.617.221,58	
dell'esercizio	9.956.118,87	
		19.573.340,45
Avanzo di amministrazione a fine esercizio		127.795.479,25

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

Situazione di Cassa a Fine Esercizio

Consistenza di Cassa a inizio Esercizio		44.776.636,23
Riscossioni		
in c/competenza	174.943.382,76	
in c/residui	32.959.065,26	
		207.902.448,02
Pagamenti		
in c/competenza	195.013.350,52	
in c/residui	15.604.231,75	
		210.617.582,27
Consistenza di Cassa a fine esercizio		42.061.501,98

Il predetto importo risulta depositato p
seguente istituto di credito:

BANCA POPOLARE DI SONDRIO	42.061.501,98

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2003

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

PAGINA BIANCA

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
STATO PATRIMONIALE
BILANCIO ANNO 2003

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

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2003	ESERCIZIO 2002	VARIAZIONI
A)	CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0	0
B)	IMMOBILIZZAZIONI	556.766.255	558.681.968	(1.915.713)
B) I	IMMATERIALI	2.044.182	2.030.240	13.942
B) I 1	- Costi di impianto ed ampliamento	0	0	0
B) I 2	- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0	0	0
B) I 3	- Diritti di brevetto indust. e diritti di utilizzaz. opere ingegno	1.280.958	1.472.467	(191.509)
B) I 4	- Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0	0
B) I 5	- Avviamento	0	0	0
B) I 6	- Immobilizzazioni in corso ed Acconti	0	0	0
B) I 7	- Altre	763.224	557.773	205.451
B) II	MATERIALI	333.108.519	314.091.849	19.016.670
B) II 1	- Terreni e fabbricati	310.710.173	313.469.607	(2.759.434)
B) II 2	- Impianti e macchinario	0	0	0
B) II 3	- Attrezzature industriali e commerciali	0	0	0
B) II 4	- Altri beni	581.482	622.242	(40.760)
B) II 5	- Immobilizzazioni in corso ed Acconti	21.816.864	0	21.816.864
B) III	FINANZIARIE	221.613.554	242.559.879	(20.946.325)
B) III 1	- Partecipazioni in :	157.419.963	169.446.353	(12.026.390)
B) III 1 a	- imprese controllate	20.547.029	21.019.678	(472.649)
B) III 1 b	- imprese collegate	12.000	3.807.396	(3.795.396)
B) III 1 d	- altre imprese	136.860.934	144.619.279	(7.758.345)
B) III 2	- Crediti :	256.871	368.466	(111.595)
B) III 2 a	- verso imprese controllate	0	0	0
B) III 2 b	- verso imprese collegate	0	0	0
B) III 2 c	- verso lo Stato	51.462	51.462	0
B) III 2 d	- verso Altri	205.409	317.004	(111.595)
B) III 3	- Altri titoli	63.936.720	72.745.060	(8.808.340)
C)	ATTIVO CIRCOLANTE	328.760.777	274.573.835	54.186.942
C) I	RIMANENZE	0	0	0
C) I 1	- Materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0	0
C) I 2	- Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
C) I 3	- Lavori in corso su ordinazione	0	0	0
C) I 4	- Prodotti finiti e merci	0	0	0
C) I 5	- Acconti	0	0	0
C) II	CREDITI	91.484.520	73.194.936	18.289.584
C) II 1	- Verso iscritti	71.359.212	58.823.329	12.535.883
C) II 2	- Verso imprese controllate	0	660.157	(660.157)
C) II 3	- Verso imprese collegate	0	0	0
C) II 4	- Verso lo Stato	21.499	92.487	(70.988)
C) II 5	- Verso altri	20.103.809	13.618.963	6.484.846
C) III	ATT. FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	181.429.705	155.316.977	26.112.728
C) III 1	- Partecipazioni in imprese controllate	158.603	0	158.603
C) III 2	- Partecipazioni in imprese collegate	0	0	0
C) III 3	- Altre partecipazioni	0	0	0
C) III 6	- Altri titoli (Titoli di Stato ed assimilati)	0	0	0
C) III 6	- Altri titoli (Fondi comuni di Investimento)	0	0	0
C) III 6	- Altri titoli (Gestioni Patrimoniali affidate a terzi)	181.271.102	155.316.977	25.954.125

C) IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE	55.846.552	46.061.922	9.784.630
C) IV 1	- Depositi bancari e postali	55.846.552	46.061.805	9.784.747
C) IV 2	- Assegni	0	0	0
C) IV 3	- Denaro e valori in cassa	0	117	(117)
D	RATEI E RISCONTI	76.320	70.335	5.985
	TOTALE ATTIVO	885.603.352	833.326.138	52.277.214

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

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2003	ESERCIZIO 2002	VARIAZIONI
A)	PATRIMONIO NETTO	852.495.462	799.456.317	53.039.145
A) I	FONDO DI DOTAZIONE	0	0	0
A) III	RISERVE DI RIVALUTAZIONE	0	0	0
A) IV	RISERVA LEGALE	0	0	0
A) VI	RISERVE STATUTARIE	799.456.320	761.519.255	37.937.065
A) VII	ALTRE RISERVE	0	0	0
A) VIII	AVANZI (DIS. DELL'ESERCIZIO) PORTATI A NUOVO	0	0	0
A) IX	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	53.039.142	37.937.062	15.102.080
B)	FONDI PER RISCHI ED ONERI	11.424.051	6.123.805	5.300.246
B) 1	- Per trattamento quiescenza e obblighi simili	0	0	0
B) 2	- Per imposte	0	0	0
B) 3	- Altri	11.424.051	6.123.805	5.300.246
C)	TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.681.387	1.469.429	211.958
D)	DEBITI	19.999.930	26.274.270	(6.274.340)
D) 1	- Obbligazioni	0	0	0
D) 3	- Debiti verso banche	0	0	0
D) 4	- Debiti verso altri finanziatori	0	0	0
D) 5	- Acconti	0	0	0
D) 6	- Debiti verso fornitori	6.310.129	6.802.472	(492.343)
D) 7	- Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0
D) 8	- Debiti verso imprese controllate	0	0	0
D) 9	- Debiti verso imprese collegate	0	0	0
D) 10	- Debiti verso lo Stato	0	0	0
D) 11	- Debiti Tributari	5.214.298	5.773.066	(558.768)
D) 12	- Debiti verso enti previdenziali	271.159	283.235	(12.076)
D) 13	- Altri debiti	8.204.344	13.415.497	(5.211.153)
E)	RATEI E RISCONTI	2.522	2.317	205
	TOTALE PASSIVO	885.603.352	833.326.138	52.277.214

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
CONTO ECONOMICO
BILANCIO ANNO 2003

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

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2003	ESERCIZIO 2002	VARIAZIONI
A)	VALORE DELLA PRODUZIONE	155.660.421	148.478.546	7.181.875
A) 1	- PROVENTI E CONTRIBUTI	137.780.413	131.848.201	5.932.212
A) 5	- ALTRI PROVENTI	17.880.008	16.630.345	1.249.663
B)	COSTI DELLA PRODUZIONE	(111.450.678)	(101.047.904)	(10.402.774)
B) 7	- PER SERVIZI	(89.846.788)	(79.321.498)	(10.525.290)
B) 7 a	- per prestazioni istituzionali	(84.231.278)	(73.354.152)	(10.877.126)
B) 7 b	- per altri servizi	(5.615.510)	(5.967.346)	351.836
B) 8	- PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	(0)	(0)	(0)
B) 9	- PER IL PERSONALE	(4.394.440)	(5.094.405)	699.965
B) 9 a	- salari e stipendi	(3.259.855)	(3.808.619)	548.764
B) 9 b	- oneri sociali	(811.149)	(966.361)	155.212
B) 9 c	- trattamento di fine rapporto	(260.709)	(262.309)	1.600
B) 9 e	- altri costi	(62.727)	(57.116)	(5.611)
B) 10	- AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	(9.054.868)	(8.115.676)	(939.192)
B) 10 a	- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	(384.948)	(344.352)	(40.596)
B) 10 b	- ammortamento delle immobilizzazioni materiali	(8.191.367)	(7.425.065)	(766.302)
B) 10 d	- svalutaz. crediti attivo circolante e delle disponibilità liquide	(478.553)	(346.259)	(132.294)
B) 12	- ACCANTONAMENTI PER RISCHI	(5.000.000)	(5.000.000)	(0)
B) 13	- ALTRI ACCANTONAMENTI	(0)	(0)	(0)
B) 14	- ONERI DIVERSI DI GESTIONE	(3.154.582)	(3.516.325)	361.743
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	44.209.743	47.430.642	(3.220.899)
C)	PROVENTI E ONERI FINANZIARI	9.769.150	5.168.995	4.600.155
C) 15	- PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	1.564.277	3.291.512	(1.727.235)
C) 15 a	- partecipazioni in imprese controllate	0	0	0
C) 15 b	- partecipazioni in imprese collegate	0	0	0
C) 15 c	- altre partecipazioni	1.564.277	3.291.512	(1.727.235)
C) 16	- ALTRI PROVENTI FINANZIARI	8.742.178	7.996.372	745.806
C) 16 a	- da crediti iscritti nelle immobilizzaz. che non cost.partecipaz.	8.950	9.461	(511)
C) 16 b	- da titoli iscritti nelle immob.ni che non cost. partecipazioni	1.112.544	1.085.779	26.765
C) 16 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost.partecipazioni	6.043.126	3.853.899	2.189.227
C) 16 d	- proventi diversi dai precedenti	1.577.558	3.047.233	(1.469.675)
C) 17	- INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI	(537.305)	(6.118.889)	5.581.584
D)	RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	(1.354.118)	(9.769.963)	8.415.845
D) 18	- RIVALUTAZIONI	0	1.529.048	(1.529.048)
D) 18 a	- da partecipazioni	0	222.948	(222.948)
D) 18 b	- da immobilizzazioni finanziarie che non cost. partecipazioni	0	0	0
D) 18 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost. partecipazioni	0	1.306.100	(1.306.100)
D) 19	- SVALUTAZIONI	(1.354.118)	(11.299.011)	9.944.893
D) 19 a	- da partecipazioni	(795.160)	(0)	(795.160)
D) 19 b	- da immobilizzazioni finanziarie che non cost. partecipazioni	(0)	(0)	(0)
D) 19 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost. partecipazioni	(558.958)	(11.299.011)	10.740.053

E)	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	6.190.547	410.462	5.780.085
E) 20	- PROVENTI	13.220.798	2.377.793	10.843.005
E) 21	- ONERI	(7.030.251)	(1.967.331)	(5.062.920)
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	58.815.322	43.240.136	15.575.186
E) 22	IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO	(5.776.180)	(5.303.074)	(473.106)
E) 23	AVANZO (DISAVANZO) DELL' ESERCIZIO	53.039.142	37.937.062	15.102.080

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Delegati,

ai sensi del decreto legislativo 30 giugno 1994 n. 509 il Consiglio di Amministrazione ha redatto lo schema di bilancio consuntivo, sottoposto al Vostro esame per l'approvazione, sulla base delle disposizioni regolamentari di cui al D.P.R. del 18 dicembre 1979 n. 696, come riclassificato nella parte finanziaria ed economica in ottemperanza al decreto legislativo del 9 aprile 1991 n.127 ed agli artt. 2424 e 2425 c.c..

Gli importi sono espressi in unità di Euro.

GESTIONE DI COMPETENZA

Le previsioni definitive corrispondono a quelle iniziali, integrate con le variazioni di bilancio deliberate nel corso dell'esercizio. Per effetto delle predette variazioni, l'ammontare complessivo delle entrate previste – tenute escluse le partite di giro – è di € 209.967.712 e quello delle uscite è di € 260.743.730. La differenza di € 50.776.018 è stata coperta dal parziale impiego dell'avanzo di amministrazione, relativo all'esercizio 2002, che ammonta ad € 71.287.708.

Ai fini di una più immediata rappresentazione dei dati di bilancio, viene evidenziato, nella tabella seguente, l'andamento degli accertamenti e degli impegni correlati alle corrispondenti previsioni definitive con le differenze che ne derivano, opportunamente distinti per i maggiori aggregati economici delle entrate e delle uscite, in valore assoluto ed anche in percentuale per i totali.

ENTRATE	PREVISIONI DEFINITIVE	ACCERTAMENTI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	160.593.271	170.076.934	+ 9.483.663	
IN CONTO CAPITALE	49.374.441	22.120.114	- 27.254.327	
PARTITE DI GIRO	14.478.800	41.970.777	+ 27.491.977	
TOTALI	224.446.512	234.167.825	+ 9.721.313	+ 4,33

L'analisi effettuata, ha consentito di rilevare che l'incremento delle entrate correnti dipende in larga parte dai maggiori introiti verificatisi in alcuni capitoli della categoria 01 "Entrate contributive " + 11.161.113 ancorché si siano registrati minori introiti nei capitoli della categoria 05 "Proventi Patrimoniali e Finanziari" - 4.148.698. Tra le maggiori entrate contributive si segnalano i seguenti importi: € 1.970.742 capitolo 0101 "Contributi soggettivi"; € 3.674.692 capitolo 0103 "Contributi integrativi art. 12 Legge 414/91"; € 5.527.408 capitolo 0104 "Contributi ricongiunzione Legge 45/1990".

Nella categoria 05 vanno soprattutto segnalati i minori proventi per € 2.346.343 capitolo 0501 "Affitti di immobili" e per € 5.477.028 al capitolo 0509 "Proventi da Gestione Patrimoniale".

È opportuno aggiungere che detto ultimo "minor provento" di cui al capitolo 0509 avrebbe dovuto comportare, in sede di variazioni di bilancio, una conseguente manovra di assestamento.

Si evidenziano, inoltre, i maggiori proventi nella stessa categoria: € 4.035.443 al capitolo 0508 "Utile su negoziazione titoli" ed € 523.425 al capitolo 0506 "Interessi attivi su titoli.

Quanto alle entrate in conto capitale titolo IV è da segnalare, per somma algebrica, il decremento di € 27.254.327 determinato principalmente dal capitolo 0801 "Alienazione di immobili e diritti reali" per un importo di € 40.000.000, dall'incremento del capitolo 1003 "Altri titoli di credito", per € 12.088.010 e del capitolo 1103 "crediti diversi" per € 660.324.

In particolare, per quanto riguarda il capitolo 0801, l'assenza di accertamento rispetto alle previsioni è riconducibile alla mancata vendita prevista per gli immobili a bassa redditività al fine di impiegare il ricavato in investimenti più remunerativi.

Si registra, peraltro, un incremento al capitolo 1307 "Partite in conto sospesi", accertato in € 20.190.621, dove vengono transitoriamente appostate somme di diverse partite riferite sia ad investimenti mobiliari che a quelle affluenti a titolo diverso sui conti correnti della Cassa; ciò al fine della opportuna analisi per la definitiva imputazione ai capitoli di pertinenza.

Pertanto, al 31 dicembre 2003 l'importo di tali partite ancora giacenti risulta di €13.807.868, per larga misura riferito ai saldi liquidi presso Banca Finnat Euroamerica e Previra Invest Sim SpA, quest'ultimo per il periodo limitato dal 31 dicembre 2003 al 5 gennaio 2004.

USCITE	PREVISIONI DEFINITIVE	IMPEGNI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	114.984.596	107.381.947	- 7.602.649	
IN CONTO CAPITALE	145.759.134	55.616.745	- 90.142.389	
PARTITE DI GIRO	14.478.800	41.970.777	+ 27.491.977	
TOTALI	275.222.530	204.969.469	- 70.253.061	- 25,53

Per quanto concerne le spese correnti si sono registrate economie di bilancio in tutte le categorie, fatta eccezione per la categoria 07 "Oneri finanziari" (+ 91.358).

Si segnalano complessivamente minori spese per un totale di € 7.694.007, delle quali le più significative riguardano:

- Categoria 02 "Oneri per il personale" € 375.945
- Categoria 04 "Spese per acq. beni consumo e di servizi" € 625.751
- Categoria 05 "Spese per prestazioni istituzionali" € 4.612.509
- Categoria 09 "Poste correttive e compensative entrate correnti" € 709.228
- Categoria 10 "Oneri diversi di gestione" € 1.200.246

in particolare relative ai seguenti capitoli:

- Capitolo 0501 "Pensioni di vecchiaia" € 2.038.892
- Capitolo 0502 "Pensioni di anzianità" € 724.258
- Capitolo 0503 "Pensione di inabilità" € 519.647
- Capitolo 0504 "Pensione di invalidità" € 348.313
- Capitolo 0505 "Pensione indirette" € 296.930
- Capitolo 0506 "Pensione di reversibilità" € 217.682
- Capitolo 0509 "Erogazioni a titolo assistenziale" € 138.503
- Capitolo 0512 "Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91" € 251.731

Le spese in c/capitale, come si può facilmente rilevare, presentano, in tutti i capitoli della categoria 11, spese inferiori a quelle inizialmente preventivate.

In proposito va comunque rilevato che il capitolo 1103 "Immobili da reddito" evidenzia una differenza rispetto alle previsioni di € 69.496.922, conseguenza della mancata realizzazione dei previsti disinvestimenti per € 40.000.000. In realtà dunque il minore investimento è di €29.496.922.

Su espressa richiesta del Collegio viene riferito che il consistente minore investimento non ha formato, comunque, oggetto di variazione di bilancio giacché, nell'ultimo trimestre 2003, risultavano in corso trattative per l'acquisto di immobili.

La categoria 13 "Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari" registra economie per € 19.933.662 rispetto a quelle inizialmente programmate di € 50.289.628

L'esame analitico degli impegni assunti nel corso della gestione sugli stanziamenti di bilancio evidenzia talune eccedenze ad esempio ai capitoli:

0701 " Minusvalenze su titoli"	€	90.720
0703 " Spese, commissioni bancarie e di c/cp"	€	23.657

In relazione al capitolo 0701 si deve rilevare che a fronte di una mancata previsione risulta comunque una minusvalenza.

Il Collegio ritiene utile osservare, come già negli anni scorsi, che corretti criteri di buon andamento amministrativo dovrebbero sollecitare la struttura a fornire una puntuale analisi delle risorse necessarie a fronteggiare le maggiori esigenze finanziarie – sopravvenute nel volgere dell'anno – anche eventualmente prospettando al Consiglio di amministrazione eventuali manovre c.d. di assestamento.

Gli accertamenti complessivi ammontano a € 234.167.825 mentre gli impegni ammontano ad € 204.969.469, la cui analisi è evidenziata nella seguente tabella.

	ENTRATE ACCERTATE	USCITE IMPEGNATE	DIFFERENZE
PARTE CORRENTE	170.076.934	107.381.947	+ 62.694.987
PARTE IN CONTO CAPITALE	22.120.114	55.616.745	- 33.496.631
PARTITE DI GIRO	41.970.777	41.970.777	——
TOTALE	234.167.825	204.969.469	+ 29.198.356

Il consuntivo in esame espone pertanto:

- un **avanzo di parte corrente** di € + 62.694.987;
- un **disavanzo nel conto capitale** di € – 33.496.631;
- un complessivo **avanzo di competenza** di € + 29.198.356.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DALLA GESTIONE DI COMPETENZA

	ACCERTAMENTI	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI	%
ENTRATE CORRENTI	170.076.934	130.212.582	39.864.352	
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	22.120.114	16.954.974	5.165.140	
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	41.970.777	27.775.826	14.194.951	
TOTALE	234.167.825	174.943.382	59.224.443	25,29

La consistenza dei **residui attivi** è pari al 25,29% degli accertamenti (19,49% nel 2002), mentre quella dei **residui passivi** è del 4,86% (vedi tabella) degli impegni (10,85% nel 2002).

Alla formazione dell'importo complessivo dei **residui attivi** di € 59.224.442 concorrono prevalentemente, le poste della parte corrente e, in particolare, le somme da riscuotere:

- per contributo soggettivo capitolo 0101 (€ 15.773.952);
- per contributo integrativo ex art.12 L. n.414/91 capitolo 0103 (€ 14.626.726);
- per contributo maternità capitolo 0102 (€ 550.470);
- gli affitti di immobili capitolo 0501 (€ 7.304.512);

Tali residui sono da mettere in relazione essenzialmente alla natura specifica degli accertamenti da cui traggono origine, che consente l'integrale riscossione dei relativi crediti solo nei primi mesi dell'esercizio successivo. Ciò vale sia per le riscossioni dei contributi che dei canoni di locazione.

La riscossione dei contributi, come è noto, avviene tramite la Banca Popolare di Sondrio a mezzo M.AV. con le seguenti scadenze: per i minimi 30/06 e 31/10, per le eccedenze 10/09 (in ragione del 50% calcolato sui dati reddituali dell'anno precedente) e 30/12 (per il conguaglio calcolato sulla base del dichiarato, con modello A/19 dell'anno interessato).

A completamento delle considerazioni espresse si evidenzia che alla data del 26/05/2004 risulta la seguente situazione:

	residuo al 31/12/03	riscosso	residuo al 26/05/04
– Capitolo 0101	€ 15.773.952	€ 6.806.980	€ 8.966.973
– Capitolo 0102	€ 550.470	€ 64.739	€ 485.731
– Capitolo 0103	€ 14.626.726	€ 9.351.709	€ 5.275.017

CONTRIBUTI:

anno 2001 somme da riscuotere € 48.529.031 = 39,05%
totale accertato € 124.278.930

anno 2002 somme da riscuotere € 35.251.171 = 26,55%
totale accertato € 132.770.190

anno 2003 somme da riscuotere € 31.000.233 = 22,32% (*)
totale accertato € 138.949.113

(*)relativa a contributi accertati nel 2003, incassati e da incassare nel 2004.

CANONI DI LOCAZIONE:

anno 2001 somme da riscuotere € 5.904.295 = 41,07%
totale accertato € 14.376.147

anno 2002 somme da riscuotere € 6.548.687 = 41,40%
totale accertato € 15.816.953

anno 2003 somme da riscuotere € 7.304.512 = 41,38% (**)
totale accertato € 17.653.657

(**) relativa a canoni e morosità di competenza anno 2003 da incassare, come da convenzione, nell'anno successivo.

	IMPEGNI	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI	%
USCITE CORRENTI	107.381.947	104.257.987	3.123.960	
USCITE IN CONTO CAPITALE	55.616.745	52.804.063	2.812.682	
USCITE PER PARTITE DI GIRO	41.970.777	37.951.301	4.019.476	
TOTALE	204.969.469	195.013.351	9.956.118	4,86

Per quanto riguarda i **residui passivi**, va precisato che essi sono rappresentati, per € 3.123.960 da quelli di **parte corrente** e per € 2.812.682 da quelli in **conto capitale**.

Tale ultimo importo è determinato principalmente dalle spese relative alle ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito (capitolo 1106) per €2.412.193 (alla data odierna non è stato effettuato ancora alcun pagamento), nonché dall'importo impegnato e non pagato nell'esercizio finanziario 2003, relativo a compensi per *prestazioni professionali – immobili da reddito* (capitolo 1105) per € 308.794.

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

- categoria 01 "spese per gli organi dell'ente" € 457.968
- categoria 02 "oneri per il personale" € 690.576
- categoria 04 "spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi" € 1.098.494
- categoria 05 "spese per prestazioni istituzionali" € 211.468

L'importo relativo alle prestazioni istituzionali € 211.468 interessa le pensioni di inabilità, le erogazioni a titolo assistenziale art.10 L.414/91, le indennità di maternità, le restituzioni di contributi ai sensi dell'art. 47 del Regolamento di esecuzione (art.23 della Legge 414/91) e le pensioni di vecchiaia, calcolate con il sistema ante riforma, deliberate ma non ancora erogate al 31 dicembre 2003.

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 01.01.2003	SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2003	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI AL 31.12.2003	
				in valori assoluti	in %
ENTRATE CORRENTI	71.457.404	76.932.757	30.971.674	45.961.083	
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	42.837	42.837	42.837	----------	
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	2.070.965	2.066.346	1.944.553	121.793	
TOTALE	73.571.206	79.041.940	32.959.064	46.082.876	58,30

Alla data del **26/05/2004** risulta la seguente situazione dei residui attivi relativi agli anni ante 2003 dei contributi più significativi:

	residuo al 31/12/03	riscosso	residuo al 26/05/04
– capitolo 0101	€ 25.494.964	€ 414.342	€ 25.080.622
– capitolo 0102	€ 1.720.290	€ 20.241	€ 1.700.049
– capitolo 0103	€ 13.143.724	€ 269.995	€ 12.873.729

L'attività svolta nel corso del 2003, relativamente ai crediti insoluti, ha consentito il recupero di:

– € 4.004.261 incassati in unica soluzione;
– € 9.914.396 oggetto di riscossione rateale.

Per quanto attiene le riscossioni relative ai canoni di locazione, oneri accessori ed interessi di mora, alla stessa data risultano incassati € 4.378.103.

I residui attivi di competenza per le sole entrate contributive, risultano essere:

	ENTRATE CONTRIBUTIVE	RESIDUI DA RISCUOTERE	%
ANNO 2002	132.770.190	35.251.171	26,55
ANNO 2003	138.949.112	31.000.233	22,31

Relativamente alle partite provenienti dalla parte corrente del bilancio, si è riscontrata la seguente suddivisione annuale.

CONTRIBUTO SOGGETTIVO

Capitolo 0101

	al 01.01.2003	Riaccertamenti	Riscossioni	al 31.12.2003
1987	1.852	- 1.852	--------	--------
1989	725	- 725	--------	--------
1990	45.427	- 24.409	--------	21.018
1991	32.361	- 32.361	--------	--------
1992	-------	632.607	--------	632.607
1993	173.713	344.860	19.733	498.840
1994	137.957	563.243	--------	701.200
1995	1.836	686.888	158	688.566
1996	23.151	883.099	276	905.974
1997	531.403	716.536	--------	1.247.939
1998	214.725	769.613	50	984.288
1999	2.146.039	- 151.603	234.906	1.759.530
2000	6.215.749	- 1.960.448	412.255	3.843.046
2001	6.768.423	-------	260.970	6.507.453
2002	18.493.492	--------	10.788.988	7.704.504

Anche in funzione dell'avvenuta riforma del sistema previdenziale, il Collegio, nel rilevare che sussistono posizioni a debito degli iscritti di vecchia data, ancorché si sia avviata un'azione di riaccertamento e recupero, auspica una più efficace attività finalizzata ad eliminare le morosità e a recuperare le evasioni contributive.

AFFITTO DEGLI IMMOBILI

Capitolo 0501

	al 01.01.2003	Riaccertamenti	Riscossioni	al 31.12.2003
1986	23.936	-------	-------	23.936
1987	25.532	-------	-------	25.532
1988	14.529	-------	-------	14.529
1989	23.357	-------	-------	23.357
1990	32.786	-------	-------	32.786
1991	5.342	-------	-------	5.342
1992	57.889	- 2.679	1.429	53.781
1993	968	-------	968	------
1994	47.483	- 9.770	1.770	35.943
1995	63.392	- 5.650	500	57.242
1996	192.093	- 4.424	12.444	175.225
1997	131.090	- 28.537	25.516	77.037
1998	949.388	- 41.330	139.814	768.244
1999	695.520	- 32.734	97.066	565.720
2000	894.285	- 17.351	19.994	856.940
2001	691.206	- 4.778	64.511	621.917
2002	6.548.686	--------	4.804.791	1.743.895

RECUPERO ONERI ACCESSORI SU LOCAZIONI

Capitolo 0604

	al 01.01.2003	Riaccertamenti	Riscossioni	al 31.12.2003
1992	7.595	--------	320	7.275
1993	5.576	- 568	---------	5.008
1994	17.061	- 3.131	---------	13.930
1995	18.259	- 1.383	---------	16.876
1996	52.033	- 1.136	90	50.805
1997	41.922	- 992	4.895	36.035
1998	52.862	- 9.480	10.275	33.107
1999	46.504	- 5.643	6.224	34.638
2000	18.459	- 7.301	5.744	5.414
2001	49.778	- 2	1.255	48.521
2002	416.005	---------	287.854	128.151

Anche per l'anno in corso i riaccertamenti in diminuzione, effettuati sui residui relativi agli affitti degli immobili ed agli oneri accessori, sono stati determinati da acclarate inesigibilità, per fallimento o per irreperibilità del conduttore, nonché per la negativa conclusione di procedure esecutive.

GESTIONE DEI RESIDUI

	CONSISTENZA AL 01.01.2003	SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2003	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI AL 31/12/2003	
				in valori assoluti	in %
USCITE CORRENTI	5.441.800	5.333.129	3.198.552	2.134.577	
USCITE IN CONTO CAPITALE	35.774.489	14.044.480	9.009.674	5.034.806	
USCITE PER PARTITE DI GIRO	5.843.845	5.843.845	3.396.006	2.447.839	
TOTALE	47.060.134	25.221.454	15.604.232	9.617.222	38,13

I **residui della parte capitale** sono essenzialmente costituiti, anche per il 2003, 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 € 217.931.512. Tale cifra è inferiore alla somma prevista per gli esborsi, ammontante a € 262.708.148.

Durante l'esercizio si sono realizzate riscossioni per € 207.902.448 ed effettuati pagamenti per € 210.617.582.

Considerato che la **consistenza iniziale di cassa**, aggiornata con i dati definitivi del Bilancio consuntivo 2002, ammontava ad € 44.776.636, la misura del saldo finale di cassa è pari a € 42.061.502, come emerge dalle risultanze delle scritture contabili dell'Ente e dagli estratti conto bancari da cui si evince l'avvenuto deposito presso l'Istituto di credito incaricato al servizio di cassa.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione finanziaria dell'Ente risulta nel complesso dalla seguente **dimostrazione dell'avanzo di amministrazione** alla data del 31.12.2003:

CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO			**€**	**44.776.636**
Riscossioni	in c/competenza	€ 174.943.383		
	in c/residui	€ 32.959.065	€	207.902.448
Pagamenti	in c/competenza	€ 195.013.350		
	in c/residui	€ 15.604.232	€	210.617.582
TOTALE CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			**€**	**42.061.502**
CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO			**€**	**42.061.502**
Residui attivi	degli esercizi precedenti	€ 46.082.876		
	dell'esercizio	€ 59.224.442	€	105.307.318
Residui passivi	degli esercizi precedenti	€ 9.617.222		
	dell'esercizio	€ 9.956.119	€	19.573.341
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE A FINE ESERCIZIO			**€**	**127.795.479**

I dati riportati inerenti a riscossioni e pagamenti sono supportati da reversali e ordinativi di pagamento emessi dalla CNPR.

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003

La situazione patrimoniale esposta in bilancio è stata redatta sulla base del modello di cui all'allegato G), del D.P.R. n.696/1979.

Le partite di maggiore rilevanza per la gestione economico-finanziaria sono:

– **IMMOBILI DA REDDITO:** valutati sulla base dei prezzi di acquisto, sono pari a € 364.463.763, con un incremento per nuove acquisizioni rispetto alla consistenza all'01.01.2003 di € 4.948.380.

Il valore al 31.12.2003 è rettificato con l'iscrizione, nel corrispondente **fondo di ammortamento**, dell'accantonamento complessivo di € 78.712.144 pari al 21,60% del valore dei correlativi cespiti, mentre l'ammontare dei canoni attivi accertati (€ 17.653.657) costituisce il 4,84% del valore complessivo degli immobili, considerato al costo storico.

– **INVESTIMENTI MOBILIARI:** rappresentati da partecipazioni azionarie in società quotate e non quotate, obbligazioni fondiarie e fondi comuni di investimento (azionari ed obbligazionari), sono nel complesso passati da € 408.807.401 a € 403.345.346, con una diminuzione di € 5.462.055. Tale differenza, è riferibile al decremento delle partecipazioni azionarie per € 23.166.798; delle obbligazioni fondiarie per € 4.143.771, della polizza di capitalizzazione INA per € 5.164.569, nonché dall'incremento della gestione patrimoniale affidata a terzi per € 26.513.083 e dei Fondi comuni di investimento gestiti direttamente dalla Cassa per € 500.000.

Visto l'andamento del mercato, è stato prudenzialmente integrato il fondo oscillazione titoli di ulteriori €5.000.000.

– **DISPONIBILITA' LIQUIDE PRESSO BANCHE:** ammontanti a fine esercizio 2003 ad € 42.061.502, risultano inferiori di € 2.715.134 (- 6,06%) rispetto a quelle al 31/12/2002. L'importo di € 42.061.502 trova riscontro nelle scritture relative al conto corrente acceso dalla Cassa, presso la Banca Popolare di Sondrio;

Relativamente agli investimenti si auspica che la Cassa, come segnalato dai Ministeri vigilanti a tutti gli enti di previdenza privati, adotti un più esplicito piano di allocazione delle risorse disponibili, tenendo naturalmente conto della necessità che siano individuati validi criteri di valutazione e ripartizione del rischio, in modo da coniugare il principio della sicurezza dell'investimento stesso con la massima redditività del patrimonio.

Tra le passività si evidenziano le **consistenze dei fondi relativi agli esercizi 2002 e 2003**:

FONDI DI ACCANTONAMENTO

	2002	2003
a)Fondo TFR	1.469.429	1.681.378
b)Fondo rischi	10.098	10.098
b)Fondo per la Previdenza	758.039.847	795.652.903
c)Fondo per l'Assistenza	3.479.411	3.803.416
Totale	762.998.785	801.147.795

Il fondo TFR è stato modificato nel corso del 2003 per effetto delle seguenti operazioni:

- Consistenza del fondo TFR al 31/12/2002 € 1.469.429
- utilizzo del fondo TFR nell'esercizio 2003 € 32.430
- quota TFR dell'esercizio 2003 (al netto dell'imposta di rivalutazione del TFR) € 244.379
- Consistenza del fondo TFR al 31/12/2003 € 1.681.378

CONTO ECONOMICO AL 31/12/2003

Il conto economico, predisposto sulla base del modello di cui all'allegato H) del D.P.R. n.696/1979 può sintetizzarsi come segue:

COMPONENTI FINANZIARI		
Parte corrente		
Entrate correnti accertate	€ 170.076.935	
Uscite correnti impegnate	€(107.381.946)	€ 62.694.989
COMPONENTI NON FINANZIARI		
Variazioni patrimoniali straordianrie		€ 9.240.556
Rivalutazione anticipo d'imposta sul TFR		€ 1.583
Spese di competenza impegnate in esercizi successivi		€ 76.320
Rettifica impegni I parte c/economico		€ 6.097.513
TOTALE COMPONENTI POSITIVI (A)		**€ 78.110.961**
* * * * *		
Spese di comp., impegn. in prec.es. (diverse di amm.)		€ 70.335
Svalutazioni e deprezzamenti		€ 6.037.511
Svalutazione partecipazione Dialogo Spa		€ 795.160
Ammortamenti e deperimenti		€ 8.576.315
Accantonamenti di imposte e tasse di competenza		€ 5.776.180
Personale		
Quota adeguamento fondo TFR e anz. personale	€ 249.512	
Ferie maturate e non godute	€ 70.829	
Oneri sociali	€ 17.916	€ 338.257
Variazioni patrimoniali straordinarie		
Sopravvenienze del passivo	€ 2.305	
Insussistenze dell'attivo	€ 3.474.850	
Minusvalenze	€ 906	€ 3.478.061
TOTALE COMPONENTI NEGATIVI (B)		**€ 25.071.819**
Avanzo economico (A – B)		**€ 53.039.142**

In ordine al **conto economico** è possibile rilevare:

- **le poste correlate alla parte finanziaria** concordano con le risultanze del conto consuntivo, ivi compresi i dati concernenti il riaccertamento dei residui attivi e passivi;
- **le quote accantonate al fondo TFR** 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 2003 l'importo complessivo delle **entrate correnti** è stato accertato in € 170.076.935 con un incremento di € 7.794.164 (+ 4,80%) rispetto all'esercizio precedente dovuto all'aumento delle entrate contributive (rispetto a quelle del 2002 € 6.178.923).

L'importo complessivo delle **spese di gestione** è stato accertato in €45.358.683, ottenuto dalla somma algebrica del totale generale delle spese pari ad € 132.453.765 decurtate le spese per prestazioni istituzionali pari ad € 87.095.082, con una riduzione di €11.520.075 rispetto all'anno precedente.

Le **spese per prestazioni assistenziali e previdenziali** sono aumentate di € 12.529.099 (+16,80%) passando da € 74.565.983 a € 87.095.082 nel 2003.

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

	INCREMENTI	% rispetto al 2002	IMPORTO COMPLESSIVO
– pensioni dirette di vecchiaia	€ 7.539.225	17,77%	€ 49.961.108
– pensioni indirette	€ 354.479	5,54%	€ 6.753.070
– pensioni di reversibilità	€ 818.453	14,08%	€ 6.632.318
– pensioni di anzianità	€ 2.559.776	22,82%	€ 13.775.742

Anche per l'anno 2003 le prestazioni per anzianità registrano il maggiore incremento.

L'avanzo economico di € 53.039.142 è aumentato rispetto al 2002 di €15.102.080. Tale avanzo incrementa principalmente il **fondo di previdenza** in misura pari al 99,5% - che pertanto avrà la consistenza definitiva di €848.266.070 e, dunque, il **fondo di assistenza** in misura pari allo 0,5% - il quale avrà la consistenza definitiva di €4.229.391; ciò in conformità all'articolo 61 del Regolamento di esecuzione.

Per le **indennità di maternità**, per il 2003 si è verificato il saldo negativo per € 811.443, relativo alla differenza fra contributi per € 2.888.271 e prestazioni erogate (€ 3.699.714). Le prestazioni sono state erogate nel rispetto della legge sulla indennità di maternità e 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 31/12/2003** dalla quale risultano i seguenti dati:

- numero iscritti 30.839
- numero pensionati 4.172
- rapporto iscritti/pensionati 7,39

Per completezza di informazione si riassumono di seguito i valori del bilancio consuntivo dell'esercizio 2003 redatto dal consiglio di amministrazione ai sensi del decreto legislativo del 9 aprile 1991 n.127.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Immobilizzazioni		€.556.766.255
Attivo Circolante		€.328.760.777
Ratei e risconti		€. 76.320
Totale dell'attivo		**€.885.603.352**

PASSIVO

Patrimonio Netto		€. 799.456.320
di cui:		
Riserva statutaria per la previdenza	€.795.652.903	
Riserva statutaria per l'assistenza	€. 3.803.417	
Fondo per rischi ed oneri		€. 11.424.051
T.F.R. lavoro subordinato		€. 1.681.387
Debiti		€. 19.999.930
Ratei e risconti		€. 2.522
Totale del passivo		**€. 832.564.210**
Utile – Avanzo dell'esercizio		€. 53.039.142
Totale a pareggio		**€. 885.603.352**

CONTO ECONOMICO

Valore della produzione	€. 155.660.421
Costi della Produzione	€. (111.450.676)
Differenza tra valore e costi della produzione	**€. 44.209.743**
Proventi ed Oneri finanziari	€. 9.769.150
Rettifiche di valore di attività finanziarie	€. (1.354.118)
Proventi ed oneri straordinari	€. 6.190.547
Risultato prima delle imposte	**€. 58.815.322**
Imposte sul reddito dell'esercizio	€. (5.776.180)
Utile – Avanzo dell'esercizio	**€. 53.039.142**

Nel corso dell'esercizio i Sindaci hanno effettuato le verifiche ai sensi dell'art. 2403 del codice civile vigilando sull'osservanza della legge e dello statuto.

Lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico presentano, ai fini comparativi, i valori dell'esercizio precedente riclassificati, dove necessario, per un corretto confronto.

Partendo dai dati di bilancio, riclassificati ai sensi dell'articolo 2424 del c.c., si analizza la composizione degli impieghi che in percentuale, riferita al totale degli stessi, sono sinteticamente così rappresentabili:

– **immobili al netto dei fondi di ammortamento**	€.335.527.037	pari al 37,57% degli impieghi
– **immobilizzazioni finanziarie**	€.221.613.554	pari al 25,02% degli impieghi
– **attività finanziarie non immobilizzate**	€.181.429.705	pari al 20,48% degli impieghi
– **disponibilità liquide**	€. 55.846.552	pari al 6,30% degli impieghi
– **altre voci dell'attivo**	€. 94.186.504	pari al 10,63% degli impieghi
	€.885.603.352	**100,00%**

Questa la rappresentazione grafica degli impieghi e delle fonti:

IMPIEGHI		**FONTI**	
Immobilizzazioni Materiali (Immobili al netto del fondo ammortamento)	35,57%	**PATRIMONIO NETTO**	96,26%
Immobilizzazioni finanziarie	25,02%		
Attività finanziarie non Immobilizzate	20,48%		
Disponibilità liquide	6,30%		
Immobilizzazioni materiali) Crediti (Altri beni – ratei e risconti)	10,63%		
		Fondi rischi – TFR – Debiti	3,74%

Il Collegio osserva che la composizione del Patrimonio mobiliare della Cassa, ottenuto dalla somma delle immobilizzazioni finanziarie pari ad €.221.613.554 e delle attività finanziarie non immobilizzate pari ad €.181.429.705 per un totale di €.403.043.259, è così articolata:

- 49,57% in titoli azionari ivi comprese le small-capital, nonché le società controllate e collegate;
- 50,43% in titoli obbligazionari.

******

A seguito di apposita richiesta dei Sindaci la Società di revisione Ria & Partners ha fatto presente, con fax in data 4 giugno 2004, di non avere ancora concluso le procedure di controllo per la certificazione del bilancio nulla precisando sullo stato dell'arte dei lavori.

In aderenza alle nuove norme civilistiche introdotte dal decreto legislativo n.6/2003 che ha modificato, tra le altre, le disposizioni del codice civile nella parte riguardante il Collegio Sindacale (artt. 2403 e 2403 bis), i Sindaci hanno preso visione dei bilanci già approvati e in bozza (relativamente alla Dialogo SpA), delle società partecipate e controllate dalla Cassa, i cui risultati d'esercizio, raffrontati con quelli dell'anno precedente sono di seguito evidenziati:

SOCIETA'	RISULTATO D'ESERCIZIO 2003	RISULTATO D'ESERCIZIO 2002
Prévira Immobiliare S.p.A.	€ 38.034	€ 18.879
Prévira Invest SIM S.p.A.	€ - 25.489	€ 114.501
Dialogo S.p.A.	€ - 837.011	€ 63.168
Finrex S.p.A.	€ 11.816	€ 206.548

Si propongono talune considerazioni sulle citate società.

La **Prèvira Immobiliare S.p.A.**, ha il seguente assetto societario.

	100%	partecipazione della Cassa
(capitale sociale iniziale € 103.292)	€ 6.517.686	capitale sociale interamente versato
composizione Consiglio di amministrazione		
1 Presidente		Consigliere CNPR
1 Vicepresidente		Consigliere CNPR
9 Consiglieri di amministrazione		delegati CNPR
Composizione Collegio Sindacale		
1 Presidente		delegato CNPR
2 Sindaci Effettivi		delegati CNPR
2 Sindaci supplenti		delegati CNPR
COMPENSI		
COMPENSI E GETTONI DI PRESENZA CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE		63.989,00
COMPENSI ED INDENNITA' DI TRASFERIMENTO COLLEGIO SINDACALE		27.741,00
	TOTALE	**91.730,00**
PIANO INDUSTRIALE	**SI**	
consegnato al C.d.a. della CNPR il 15.01.04 ed approvato il 22.01.04		
RISULTATO DI GESTIONE 2003		
utile d'esercizio € 38.034		
INVESTIMENTI CNPR		
versamento dei 3/10 del capitale sociale	1999	27.889
versamento dei 7/10 del capitale sociale	2000	65.073
sottoscrizione azioni per aumento capitale sociale	2000	6.414.394
acquisto n. 10.330 azioni dal socio fiduciario FINNAT fiduciaria	2003	10.330
	TOTALE	**6.517.686**
valore a Bilancio 2003	**€ 6.517.686**	

Nell'esercizio in esame si prende atto di un positivo, per quanto contenuto, utile conseguito al 31 dicembre 2003, di €38.034 (al netto delle imposte ammontanti ad €89.000); notevole è stata l'incidenza del costo del c.d. "condono fiscale" che, data la sua natura di indeducibilità, in aggiunta alla più elevata aliquota IRAP adottata dalla regione Lazio, ha concorso a determinare una maggiore incidenza tributaria sul reddito dell'esercizio.

Invero la finalità primaria che ha determinato la costituzione di tale società è stata per la Associazione quella di migliorare, in termini di economicità dei servizi e dunque di produttività, la gestione del patrimonio immobiliare di sua proprietà.

In ragione di ciò la creazione della Prévira Immobiliare S.p.A. ha consentito di concentrare in un'unica "struttura" gli strumenti e le competenze nel settore dei servizi per la gestione del patrimonio immobiliare, conseguendo un apprezzabile risultato in termini di risparmi rispetto agli esborsi precedentemente sostenuti da parte della Associazione, nella gestione ordinaria e straordinaria degli immobili. Questo anche attraverso la riscossione meccanizzata dei canoni di locazione.

La Prèvira Immobiliare, che ha elaborato un recente piano industriale, ha poi realizzato il censimento degli immobili, nonché una stima del valore di mercato di tutte le proprietà immobiliari della Cassa.

*****

La **Prévira Invest SIM S.p.A.**, ha il seguente assetto societario.

	80%	partecipazione della Cassa
	20%	partecipazione FINNAT Euroamerica S.p.A.
	€ 1.500.000	capitale sociale interamente versato
composizione Consiglio di amministrazione		
1 Presidente ed Amministratore delegato		Presidente Consiglio Nazionale Ragionieri
1 Vicepresidente		delegato CNPR
9 Consiglieri di amministrazione		delegati CNPR
2 Consiglieri di amministrazione		nominati dal socio di minoranza
Composizione Collegio Sindacale		
1 Presidente		delegato CNPR
2 Sindaci effettivi		delegati CNPR
2 Sindaci supplenti		delegati CNPR
COMPENSI		
COMPENSI E GETTONI DI PRESENZA CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE		82.411
COMPENSI COLLEGIO SINDACALE		13.995
	TOTALE	96.406
PIANO INDUSTRIALE	**NO**	
RISULTATO DI GESTIONE 2003		
perdita d'esercizio € 25.489		
INVESTIMENTO CNPR		
versamento dei 3/10 di 80% del capitale sociale	2000	360.000
versamento dei 7/10 di 80% del capitale sociale	2000	840.000
	TOTALE	**1.200.000**
valore a Bilancio 2003	**€ 1.200.000**	

Nell'esercizio in esame si prende atto che la società ha riportato una perdita per complessivi €25.489 (dopo aver spesato imposte di esercizio per € 51.935).

A fronte di tale risultato viene addotta dal Consiglio di amministrazione di quella SpA una giustificazione che responsabilizza solo la Cassa di previdenza dei Ragionieri, che quale azionista di *maggioranza ha ritenuto di modificare gli orientamenti strategici già approvati dal Consiglio di amministrazione della Prèvira Invest SIM S.p.A.*

Dal bilancio della Prèvira Invest SIM S.p.A., approvato in data 25 maggio 2004 ed in particolare dalla relazione del Consiglio di amministrazione della SIM sull'andamento della gestione (quarta dall'inizio dell'attività), questo Collegio sindacale non può fare a meno di evidenziare un contraddittorio atteggiamento nella motivazione giustificativa del risultato conseguito.

In buona sostanza non sembra plausibile che il Consiglio di amministrazione della società partecipata possa addurre, a sostegno della *"impasse operativa"* nonché del conseguente risultato negativo di bilancio, la manifestazione di volontà della CNPR – della quale è rimarchevole comunque che non si trovi alcun elemento di riscontro nella relazione, redatta dal CdA della Cassa, al presente documento di bilancio - di modificarne gli orientamenti gestionali che, dal punto di vista della Cassa di previdenza dei ragionieri, devono certamente essere finalizzati alle strategie di contemperare il rischio degli investimenti con i profitti necessari ad una finanza essenzialmente previdenziale, a garanzia degli iscritti.

E ciò anche nella considerazione che dalla relazione del Consiglio di amministrazione della Prèvira Invest SIM sull'esercizio al 31 dicembre 2002, nelle note relative alla "evoluzione prevedibile della gestione", in ordine al progetto aggiuntivo "private bankers", lo stesso poneva l'esigenza di nuovi investimenti per la sua realizzazione, sottolineando altresì che il suddetto progetto era subordinato comunque alla valutazione degli azionisti *"ai quali"* sarebbe *"stata rimessa ogni decisione di merito sulla fattibilità e prosecuzione nel progetto".*

Dunque, in linea di principio, qualunque sviluppo dell'attività nel corso del 2003 non avrebbe potuto prescindere dalle valutazioni dei soci e pertanto non è concepibile che la citata "impasse operativa" – iniziata al termine dell'anno 2002 e, per quanto al Collegio noto, non sottoposta alle valutazioni dell'azionista di maggioranza - non abbia suggerito agli amministratori della SIM di provvedere con tempestività a convocare una apposita assemblea prima del mese di luglio 2003, essendo evidente che l'azionista di maggioranza ritenesse necessario che la SIM dedicasse le sue attività all'iniziale progetto societario, per il quale era stata creata, e non ad altri "business".

Tale apprezzabile atteggiamento prudenziale, va sottolineato, deve qualificare ogni iniziativa della CNPR che si prefigga la realizzazione di profitti, economie e/o ricavi per l'Associazione che, corre l'obbligo di ricordare, non può, nella sua attività di previdenza obbligatoria, perseguire scopi di lucro.

Riguardo tale argomento si rinvia a quanto già espresso dal Collegio Sindacale nel verbale n.15 del luglio 2003 in occasione dell'esame del budget anno 2003 messo a disposizione dalla Prèvira INVEST SIM.

Infine non sembra conciliabile con il risultato d'esercizio dell'anno 2003 della società in esame, l'incremento del costo del personale, che peraltro si ricorderà, nel progetto originario doveva invece realizzare delle economie di gestione per la Cassa di previdenza attraverso la mobilità di personale dell'Associazione verso quella SIM.

*****

La **Dialogo S.p.A.**, ha il seguente assetto societario.

95%	partecipazione della Cassa
5%	partecipazione Fondazione Luca Pacioli
€ 1.100.000	capitale sociale interamente versato

composizione Consiglio di amministrazione

1 Presidente	esterno
2 Amministratori delegati	Consiglieri CNPR
2 Consiglieri di amministrazione	Consiglieri CNPR

Composizione Collegio Sindacale

1 Presidente	delegato CNPR
1 Sindaco effettivo	delegato CNPR
1 Sindaco effettivo	esterno
1 Sindaco supplente	delegato CNPR
1 Sindaco supplente	esterno

Con delibera del 25/10/2000 la Dialogo S.p.A. ha deciso di ripianare le perdite mediante l'abbattimento del capitale sociale

COMPENSI

COMPENSI E GETTONI DI PRESENZA CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	108.660
COMPENSI COLLEGIO SINDACALE	23.793
	TOTALE 132.453

PIANO INDUSTRIALE **NO**

RISULTATO DI GESTIONE 2003

perdita di esercizio € 837.011

INVESTIMENTO CNPR

versamento dei 3/10 del 50% del capitale sociale	1999	75.000
versamento dei 7/10 del 50% del capitale sociale	1999	175.000
sottoscrizione azioni per aumento capitale sociale	2000	250.000
sottoscrizione azioni per aumento capitale sociale	2000	318.000
acquisto quota del 45% del Consiglio Nazionale Ragionieri	2002	260.418
		TOTALE 1.078.418
valore a Bilancio 2003	**€ 158.603**	

Nel 2003, la società ha avuto una consistente perdita di esercizio che ove il bilancio fosse approvato negli stessi termini, sostanzierebbe la fattispecie di cui all'articolo 2446 cc. D'altronde lo stesso avviso di convocazione di Assemblea della Dialogo SpA del giorno 8 giugno – in G.U. Parte II n.118 del 21 maggio u.s. – prevede una parte straordinaria con all'OdG " provvedimenti ai sensi dell'art.2446 e ss. del Codice Civile".

Con preoccupazione i Sindaci segnalano che tale situazione pone l'improcastinabile esigenza di trovare adeguate e tempestive soluzioni atte a garantire le finalità, più volte richiamate, della Cassa di previdenza dei ragionieri e a tutelare i diritti attuali e futuri degli iscritti all'Associazione.

Si ritiene dunque - visto che i fattori della produzione non solo non hanno remunerato il capitale investito dalla Cassa ma hanno quasi totalmente eroso il capitale sociale – che sussista la necessità, urgente, di recuperare ambiti coerenti con il naturale obbligo istituzionale di spesa di una cassa di previdenza e che pertanto il Consiglio di Amministrazione della CNPR sia tenuto ad assumere azioni immediate di recupero prudenziale del suddetto investimento che, in tempi brevissimi, consentano, ad esempio, di determinare radicali economie interne a quella Società.

Si evidenzia che al momento in cui viene licenziata la presente relazione non si è ancora tenuta la suddetta Assemblea della Dialogo S.pA.

La **Finrex S.p.A.** ha il seguente assetto societario.

	97,55%	partecipazione della Cassa
	2,45%	partecipazione di azionisti diversi
	€ 11.880.000	capitale sociale interamente versato
composizione Consiglio di amministrazione		
1 Presidente ed Amministratore delegato		Consigliere CNPR
1 Vicepresidente		Consigliere CNPR
1 Consigliere		Consigliere CNPR
Composizione Collegio Sindacale		
1 Presidente		delegato CNPR
2 Sindaci effettivi		delegati CNPR
2 Sindaci supplenti		delegati CNPR
COMPENSI		
COMPENSI E GETTONI DI PRESENZA CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE		30.050
COMPENSI COLLEGIO SINDACALE		25.842
	TOTALE	**55.892**
PIANO INDUSTRIALE	**SI**	
approvato dal CdA il 16.10.2003		
RISULTATO DI GESTIONE 2003		
utile d'esercizio € 11.816		
INVESTIMENTO CNPR		
acquisto partecipazione da Fallimento TRIPCOVIC & C. S.N.p.A. – Evoluzione 94 S.p.A.	2001	839.242
acquisto partecipazione da Fallimento TRIPCOVIC & C. S.N.p.A.	2001	1.094.969
acquisto partecipazione da Evoluzione 94 S.p.A.	2001	2.231.029
spese transazione acquisto partecipazione	2001	17.891
acquisto n. 62.500 azioni FINREX da azionisti diversi	2001	22.800
acquisto partecipazione da Fallimento TRIPCOVIC & C. S.N.p.A. – Evoluzione 94 S.p.A.	2002/2003	8.614.023
acquisto n. 25.000 azioni FINREX S.p.A.	2002	9.000
acquisto n. 1.250 azioni FINREX S.p.A.	2003	387
	TOTALE	**12.829.343**
valore a Bilancio 2003	**12.829.342**	

Si prende atto che l'utile registrato al 31 dicembre 2003 di €11.816 è stato realizzato esclusivamente per effetto di una sopravvenienza attiva, conseguente alla contabilizzazione di interessi attivi sul rimborso dell'imposta di registro avvenuto nell'anno 2003.

Vale la pena di segnalare che nel corso dell'anno, è stato attivato l'accertamento tecnico rivolto alla formalizzazione e presentazione di un progetto di restauro

dell'immobile del Tergesteo sito in Trieste. Tale progetto prevede anche iniziative per ottenere contributi pubblici, in conto interessi ed in conto capitale, indispensabili a porre in essere gli interventi strutturali necessari, senza comportare oneri eccessivi per la Cassa.

Riguardo all'attuale situazione, in cui la CNPR si trova ad esser proprietaria di due SpA che di fatto hanno la stessa missione societaria, si ricorda che sono state a suo tempo fornite assicurazioni ai Ministeri vigilanti circa la realizzazione di una omogenea e non diversificata articolazione delle attività della Associazione nel settore della gestione degli immobili. Pertanto, è auspicabile che si arrivi, in tempi brevi, ad una univocità societaria delle gestioni immobiliari, che consentirebbe altresì maggiori economie.

*****

Per la **Holding Terme di Agnano S.p.A.,** il Collegio precisa che la stessa è stata liquidata e che il relativo bilancio finale di liquidazione è stato approvato in data del 22 maggio 2003. Dal conseguente piano di riparto è derivato un introito per la CNPR di € 1.009.184 a fronte del versamento da parte della stessa Cassa dei 3/10 del capitale sociale, pari a €997.500, con una sopravvenienza attiva di €11.684.

*****

Il Collegio relativamente alle disponibilità finanziarie individuate per il complesso degli investimenti – ripartite, in sede di previsione, al 50% tra investimenti immobiliari ed investimenti mobiliari – rileva che al presente consuntivo gli investimenti hanno poi riguardato rispettivamente per il 20,67% gli investimenti immobiliari e per il 30,18% gli investimenti mobiliari.

Di conseguenza per affrontare la presente congiuntura dei mercati finanziari il Collegio auspica, come già detto, che la Cassa, anche sulla base delle indicazioni ministeriali, predisponga per ogni esercizio un più esplicito "*piano di allocazione delle risorse disponibili, adottando validi criteri di ripartizione del rischio, orientando le scelte, in particolare nel campo mobiliare, verso quei titoli che per la loro natura sono meno esposti alla volatilità del mercato in modo da coniugare il principio della sicurezza dell'investimento con la redditività del patrimonio*", privilegiando con ciò quegli investimenti, quali quelli immobiliari, che per loro natura risultano essere poco sensibili alle svalutazioni monetarie.

Il Collegio Sindacale, alla luce delle considerazioni sopra espresse e verificata la corrispondenza delle voci del conto consuntivo alle risultanze dei libri e delle scritture contabili, regolarmente tenute, esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo 2003.

IL COLLEGIO SINDACALE

Dott.ssa Concetta FERRARI

Rag. Rolando CHIOCCHINI

Dott. Marcello DE RENZI

Rag. Giuliano FERRARA

Dott. Antonino MAGGI

PAGINA BIANCA

RSM Ria & Partners

RSM Ria & Partners S.p.A.
Via G. Fracastoro, 3/a - 00161 Roma
Tel.064403798 r.a. Fax 0644231293
www.ria.it

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

Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2003

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 2003, 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.

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 6 giugno 2003.

3.a In conformità all'indicazione dei Ministeri vigilanti, la *Cassa* adotterà, a partire dal 1 gennaio 2004, un nuovo sistema di calcolo contributivo delle pensioni in regime a ripartizione in luogo del precedente sistema retributivo.
In merito, abbiamo preso atto delle delibere della *Cassa* n. 15037 del 7 giugno 2003 e n. 22102 del 20 dicembre 2003, del parere del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali pervenuto con lettera del 15 marzo 2004 e della nota dell'attuario Prof. Sergio Coppini sugli accertamenti tecnici svolti allo scopo di valutare l'equilibrio della gestione tecnica finanziaria del trattamento di previdenza ante e post l'approvazione della riforma, dalla quale si evince l'equilibrio delle gestioni sia per quanto riguarda la gestione a retribuzione che a contribuzione calcolata su base quarantennale. Le ipotesi di equilibrio sulla gestione della quota residua a retribuzione, considerata la relativa certezza dei dati presi a base del calcolo, è funzione sostanzialmente del rendimento dell'attivo. In merito, nella obiettiva circostanza del non raggiungimento del rendimento ipotizzato negli ultimi due anni, si riporta il commento del Ministero del Lavoro: *il rendimento del patrimonio, ipotizzato al 3,7%, è l'elemento determinante per il mantenimento dell'equilibrio. Si fa notare che, senza una buona remunerazione del patrimonio, il saldo della gestione presenterebbe un disavanzo tra entrate contributive e uscite previdenziali nel lungo periodo. Sarebbe opportuno, quindi, che il piano di investimento delle disponibilità della Cassa fosse finalizzato ad ottenere le migliori performance finanziarie.* Abbiamo effettuato un'analisi di sensitività dell'equilibrio economico della gestione in relazione a ipotesi di rendimento inferiore a quello assunto nelle basi tecniche, dalla quale analisi si evince il raggiungimento dell'equilibrio economico a un tasso di rendimento superiore al 3,4% circa. Poiché tale tasso è superiore a quello ottenuto nell'ultimo anno, nel perdurare dell'attuale situazione di difficoltà della borsa è possibile che possano determinarsi periodicamente disavanzi fisiologici non quantificabili. Riteniamo tuttavia fondata l'assunzione di equilibrio di lungo periodo. Pertanto allo stato attuale delle previsioni, l'incertezza dei rendimenti, in relazione ai valori coinvolti nella gestione sia in termini patrimoniali sia in termini economici, non è tale da pregiudicare il rilascio della certificazione.

3.b La *Cassa*, a partire dall'esercizio 2002, ha iscritto tra le immobilizzazioni alcuni titoli relativi prevalentemente a società quotate in borsa. I principi contabili, prevedono l'iscrizione fra le immobilizzazioni delle *partecipazioni (azionarie o no) destinate per decisione degli amministratori ad investimento duraturo, finalizzato: al controllo, ovvero ad influenza dominante (partecipazioni in società controllate); oppure ad influenza notevole (partecipazioni in società collegate o equiparabili in relazione alla misura della partecipazione) sulla gestione della partecipata; oppure ancora soltanto con lo scopo di ottenere, mediante la partecipazione, vantaggi economici indiretti (partecipazioni in società non qualificate).....quali rapporti contrattuali con condizioni favorevoli di fornitura, collaborazioni aziendali sotto forma di integrazioni negli approvvigionamenti o nella rete distributiva.* Tuttavia, è stato ritenuto dagli Amministratori che la natura stessa dell'attività della *Cassa* e le leggi istitutive consentono una tale decisione di merito relativa alla durata pluriennale dell'investimento e conseguentemente

la relativa classificazione. Ciò premesso, i titoli iscritti nel patrimonio immobilizzato sono valutati al costo d'acquisto comprensivo degli oneri accessori. Il costo viene rettificato nel caso di perdite di valore ritenute durature. A tal fine, nel passivo del bilancio 2003 è stato iscritto un fondo di 10 milioni di euro a copertura delle perdite di valore dei titoli mobiliari immobilizzati. Come indicato nelle note illustrative, alla data di bilancio, la differenza tra il valore di mercato ed il costo dei titoli immobilizzati (minusvalenze implicite) risulta essere negativa per circa 22,7 milioni di euro, configurando una differenza non accantonata per circa 12,7 milioni di euro. Le minusvalenze implicite, pur soggette agli andamenti del mercato particolarmente fluttuante negli ultimi anni, sono rimaste pressoché invariate alla data delle nostre verifiche. Gli Amministratori non hanno ritenuto che nella fattispecie si potesse configurare una perdita durevole di valore. Non siamo in grado di valutare, in relazione all'oscillazione del valore dei titoli e in relazione all'andamento borsistico in generale che configura una perdurante congiuntura negativa, se tali perdite debbano effettivamente considerarsi durevoli in relazione ai quattro titoli (Enel, Fiat, Generali, Meliorbanca) che rappresentano circa l' 80% del totale delle minusvalenze implicite. Per quanto riguarda il titolo GIM in relazione alle forti oscillazioni unicamente al ribasso che hanno portato la quotazione del titolo a perdere sino al 70 % del suo valore in poco più di due anni, riteniamo vi siano invece tutti i presupposti che indicano una perdita permanente di valore. Qualora la *Cassa*, prudenzialmente ed aggiuntivamente a quanto già accantonato nel fondo, avesse rilevato tale perdita permanente di valore, secondo corretti principi contabili e avesse tenuto conto delle ulteriori perdite subite dal titolo fino alla data di redazione del bilancio, avrebbe dovuto registrare una minusvalenza pari a 4,5 milioni di euro con pari effetto sul patrimonio netto e sull'avanzo di gestione dell'esercizio (al lordo degli effetti fiscali).

3.c Il fondo svalutazione crediti non registra alcun accantonamento per i crediti degli associati in sofferenza nell'ipotesi che essi possano essere compensati a fronte delle prestazioni previdenziali . Tuttavia i crediti hanno raggiunto un ammontare pari complessivamente a 71,4 milioni di euro di cui oltre 40 milioni ante 2003. La *Cassa*, nel corso dell'esercizio in esame, con particolare incisività, ha portato avanti l'attività di recupero delle somme dovute dopo aver effettuato il riaccertamento delle posizioni degli iscritti. È opportuno pertanto completare l'attività suddetta al fine di stimare con ragionevole certezza possibili perdite sui crediti per contributi.

3.d Come indicato nella nostra precedente relazione, 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. In particolare tra le immobilizzazioni materiali nella voce acquisti in corso di perfezionamento si registra un ammontare di 20,8 milioni di euro 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.

4. A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio consuntivo nel suo complesso, ad eccezione dei rilievi evidenziati nel precedente paragrafo 3, 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 2003, in conformità alle norme che disciplinano il conto consuntivo, richiamate nel secondo paragrafo.

Roma, 22 giugno 2003

RSM Ria & Partners S.p.A.

Gaetano Aita
Partner

Rappresentazione

di alcune voci

del Bilancio consuntivo

dell'esercizio 2003

- prospetti -

PAGINA BIANCA

ISCRIZIONI ANNO 2003

Totale iscritti al 31/12/2002		**31.097**
Iscrizioni deliberate anno 2003		**+ 502**
Variazioni intervenute in corso d'anno per:		
Cancellazioni		
Dall'albo	181	
per decesso	66	
per cessazione attività	166	
Per esercizio facoltà art.4 c.3 Statuto e art. 7 c.3 R.E.	40	
Per opzione art. 4 c.4 Statuto e art.7 c.1, l.c) R.E.	12	
Annullamenti iscrizione	35	
Pensionati attivi	260	**760**
Numero iscritti al 31/12/2003		**30.839**

Riepilogo Prestazioni

Pensioni di vecchiaia		
- Impegni	Euro	49.961.108
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	121.018
	Euro	**49.840.090**
Pensioni Indirette		
- Impegni	Euro	6.753.070
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	3.818
	Euro	**6.749.252**
Pensioni di reversibilità		
- Impegni	Euro	6.632.318
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	47.487
	Euro	**6.584.831**
Pensioni di invalidità		
- Impegni	Euro	4.051.687
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	8.530
	Euro	**4.043.157**

Indennità una-tantum		
- Impegni	Euro	-
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**-**
Liquidazioni		
- Impegni	Euro	-
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**-**
Trasferimento contributi - L. 45/90		
- Impegni	Euro	27.025
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**27.025**
Indennità di maternità		
- Impegni	Euro	3.699.714
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**3.699.714**

Pensioni di anzianità		
- Impegni	Euro	13.775.742
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	1.419
	Euro	**13.774.323**
Pensioni di Inabilità		
- Impegni	Euro	880.353
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	2.195
	Euro	**878.158**
Erogazioni a titolo ass.le art. 10 L. 414/91		
- Impegni	Euro	274.696
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**274.696**
Restituzione contributi art. 23 - L. 414/91		
- Impegni	Euro	1.039.369
- Riacc. in diminuzione	Euro	-
- Recuperi	Euro	-
	Euro	**1.039.369**

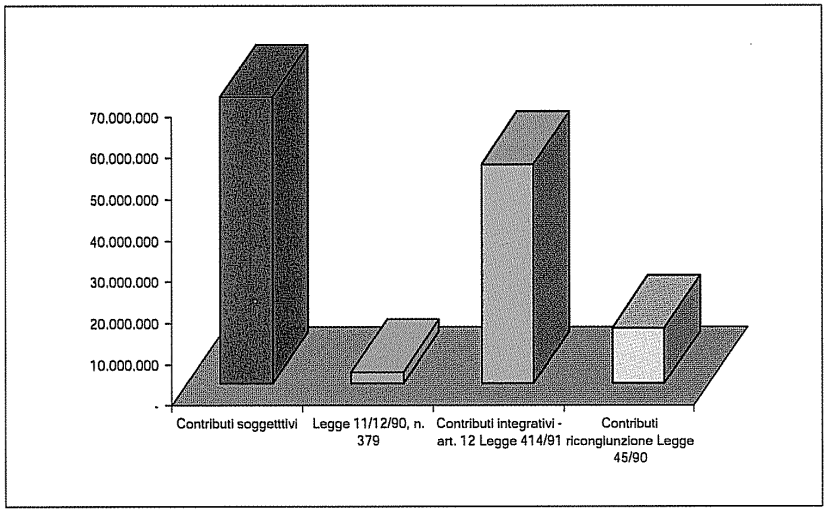
PRESTAZIONI ASSISTENZIALI EROGATE NELL'ANNO 2003

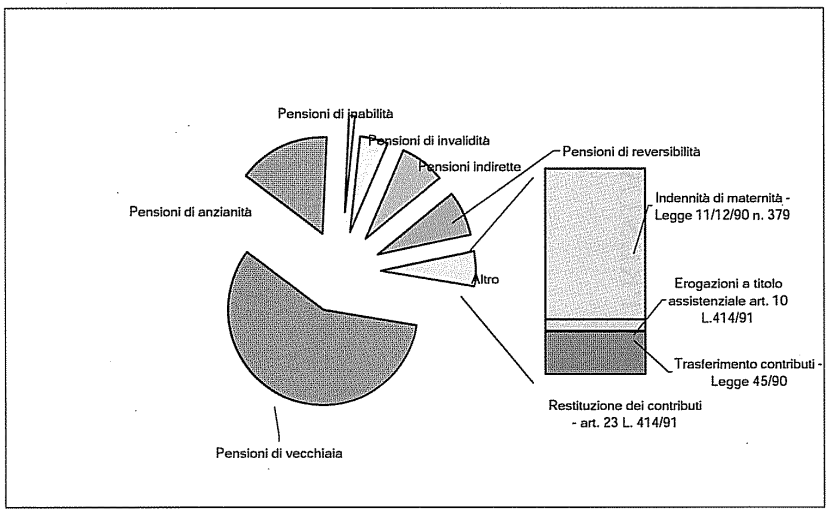
n. 15 sussidi		€. 50.500=
n. 27 spese funerarie		€. 27.889=
n. 64 borse di studio		€. 79.554=
	TOTALE DI	€. 157.943=

Analisi delle Entrate contributive e delle Prestazioni Istituzionali
Bilancio consuntivo per l'esercizio 2003

%	*ENTRATE CONTRIBUTIVE*	
49,94%	Contributi soggetttivi	69.396.742
2,08%	Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n. 379	2.888.271
38,24%	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	53.136.692
9,74%	Contributi ricongiunzione Legge 45/90	13.527.408
100,0%	**TOTALE**	**138.949.113**

%	*SPESE PER PRESTAZIONI ISTITUZIONALI*	
57,36%	Pensioni di vecchiaia	49.961.108
15,82%	Pensioni di anzianità	13.775.742
1,01%	Pensioni di inabilità	880.353
4,65%	Pensioni di invalidità	4.051.687
7,75%	Pensioni indirette	6.753.070
7,62%	Pensioni di reversibilità	6.632.318
4,25%	Indennità di maternità - Legge 11/12/90 n. 379	3.699.714
0,32%	Erogazioni a titolo assistenziale - art. 10 L. 414/91	274.696
0,03%	Trasferimento contributi - Legge 45/90	27.025
1,19%	Restituzione dei contributi - art. 23 L. 414/91	1.039.369
100,0%	**TOTALE**	**87.095.082**

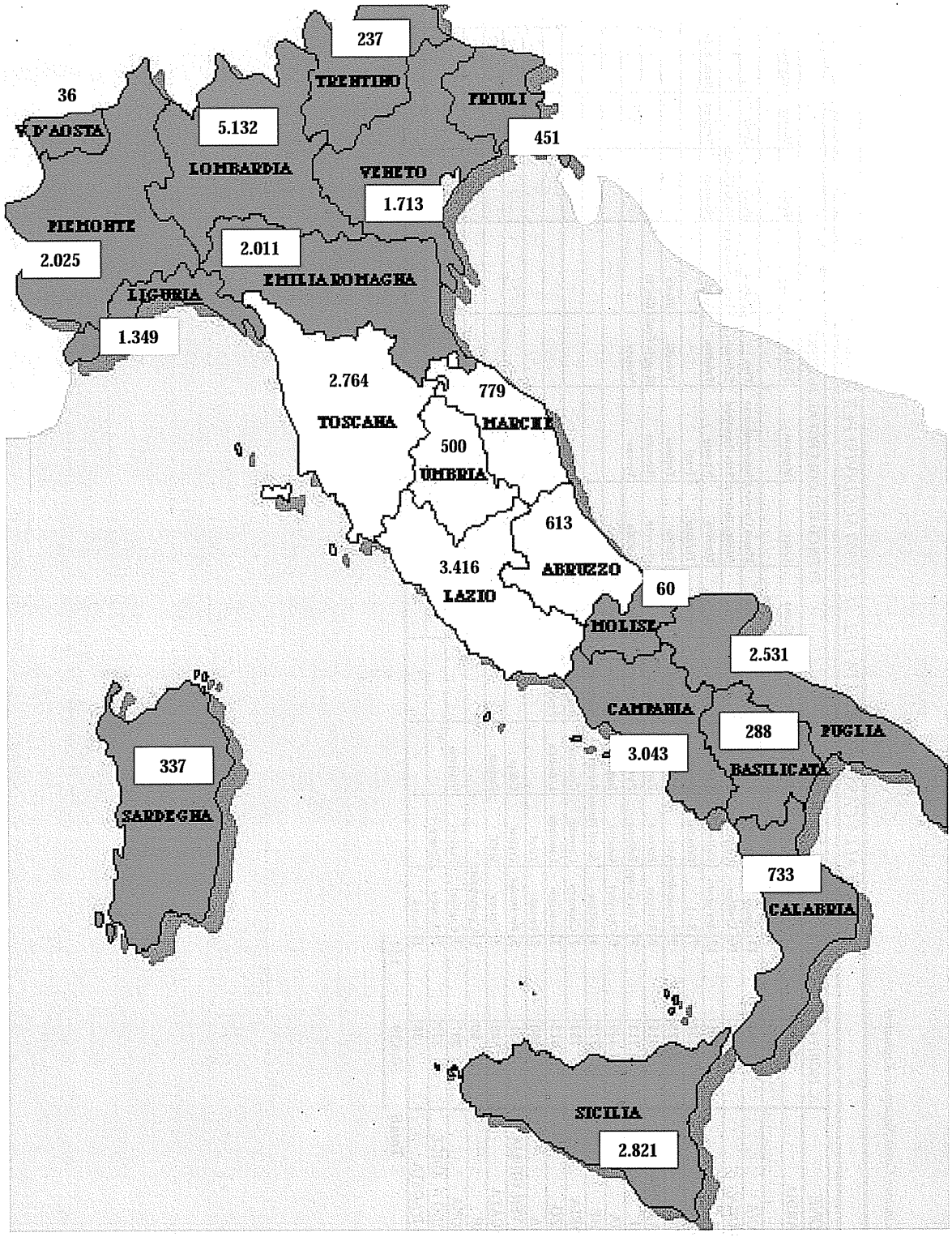




Associazione Cassa Nazionale Ragionieri

ISCRITTI ALLA CASSA ALLA DATA DEL 31/12/2003 SUDDIVISI PER REGIONE

REGIONE	*N. ISCRITTI*	*N. COLLEGI*	ELENCO DEI COLLEGI AL 31/12/2003													EL
LOMBARDIA	5.132	13	Bergamo	Brescia	Busto Arsizio	Cremona	Como	Lecco	Mantova	Milano	Monza	Pavia	Varese	Vigevano	Voghera	
LAZIO	3.416	5	Civitavecchia	Frosinone	Latina	Roma	Viterbo									
TOSCANA	2.764	11	Arezzo	Firenze	Grosseto	Livorno	Lucca	Massa Carrara	Montepulciano	Pisa	Pistoia	Prato	Siena			
CAMPANIA	3.043	10	Avellino	Benevento	Caserta	Napoli	Nola	Nocera Inferior	Sala Consilina	Salerno	Torre Annunziat	Vallo Lucania				
SICILIA	2.821	12	Agrigento	Caltagirone	Caltanissetta	Catania	Marsala	Messina	Nicosia	Palermo	Ragusa	Siracusa	Trapani	Barc. P. G.		
PUGLIA	2.531	7	Bari	Brindisi	Foggia	Lecce	Lucera	Taranto	Trani							
PIEMONTE	2.025	9	Alessandria	Asti	Cuneo	Mondovì	Novara	Torino	Tortona	Vercelli	Biella					
EMILIA ROMAGNA	2.011	9	Bologna	Ferrara	Forlì	Modena	Parma	Piacenza	Ravenna	Reggio Emili	Rimini					
VENETO	1.713	8	B. del Grapp	Belluno	Padova	Rovigo	Treviso	Venezia	Verona	Vicenza						
LIGURIA	1.349	6	Chiavari	Genova	Imperia	La Spezia	Sanremo	Savona								
MARCHE	779	5	Ancona	Ascoli Piceno	Fermo	Macerata	Pesaro									
CALABRIA	733	7	Ctanzaro	Cosenza	Crotone	Reggio Calabr	Vibo Valenti	Locri	Paola							
ABRUZZO	613	7	Avezzano	Lanciano	L'Aquila	Pescara	Teramo	Chieti	Vasto							
UMBRIA	500	2	Perugia	Terni												
FRIULI VEN. GIULIA	451	3	Pordenone	Trieste	Udine											
BASILICATA	288	3	Matera	Melfi	Potenza											
MOLISE	60	1	Campobasso													
SARDEGNA	337	3	Cagliari	Sassari	Oristano											
TRENTINO A. ADIGE	237	2	Bolzano	Trento												
VALLE D'AOSTA	36	1	Aosta													
Totali	30.839	124														


237
TRENTINO
FRIULI
36
V. D'AOSTA
5.132
451
LOMBARDIA
VENETO
1.713
PIEMONTE
2.025
2.011
EMILIA ROMAGNA
LIGURIA
1.349
2.764
779
TOSCANA
MARCHE
500
UMBRIA
613
3.416
ABRUZZO
60
LAZIO
MOLISE
2.531
CAMPANIA
288
PUGLIA
3.043
BASILICATA
337
SARDEGNA
733
CALABRIA
SICILIA
2.821

Iscritti alla Cassa divisi per collegi professionali alla data del 31/12/2003

COLLEGIO	N.ISCRITTI CASSA	COLLEGIO	N.ISCRITTI CASSA
AGRIGENTO	179	MILANO	2058
ALESSANDRIA	223	MODENA	172
ANCONA	175	MONDOVI'	60
AOSTA	36	MONTEPULCIANO	80
AREZZO	319	MONZA	559
ASCOLI PICENO	105	NAPOLI	1238
ASTI	57	NICOSIA	23
AVELLINO	171	NOCERA INFERIORE	147
AVEZZANO	38	NOLA	206
BARCELLONA P	161	NOVARA	274
BARI	804	ORISTANO	28
BASSANO DEL GRAPPA	101	PADOVA	359
BELLUNO	56	PALERMO	751
BENEVENTO	133	PARMA	210
BERGAMO	352	PAVIA	148
BIELLA	151	PERUGIA	351
BOLOGNA	619	PESARO	176
BOLZANO	120	PESCARA	151
BRESCIA	596	PIACENZA	91
BRINDISI	199	PISA	246
BUSTO ARSIZIO	182	PISTOIA	254
CAGLIARI	187	PORDENONE	115
CALTAGIRONE	54	POTENZA	161
CALTANISSETTA	65	PRATO	215
CAMPOBASSO	60	RAGUSA	135
CASERTA	356	RAVENNA	140
CATANIA	688	REGGIO CALABRIA	184
CATANZARO	174	REGGIO EMILIA	182
CHIAVARI	103	RIMINI	233
CHIETI	54	ROMA	2611
CIVITAVECCHIA	89	ROVIGO	51
COMO	321	SALA CONSILINA	59
COSENZA/PAOLA	221	SALERNO	459
CREMONA	167	SAN REMO	61
CROTONE	59	SASSARI	122
CUNEO	151	SAVONA	315
FERMO	115	SIENA	189
FERRARA	230	SIRACUSA	154
FIRENZE	658	TARANTO	255
FOGGIA	386	TERAMO	261
FORLI'	134	TERNI	149
FROSINONE	167	TORINO	937
GENOVA	616	TORRE ANNUNZIATA	202
GROSSETO	93	TORTONA	50
IMPERIA	63	TRANI	330
LA SPEZIA	191	TRAPANI	148
LANCIANO	48	TRENTO	117
L'AQUILA	39	TREVISO	247
LATINA	392	TRIESTE	115
LECCE	430	UDINE	221
LECCO	86	VALLO DELLA LUCANIA	72
LIVORNO	231	VARESE	169
LOCRI	61	VASTO	22
LUCCA	349	VENEZIA	243
LUCERA	127	VERCELLI	122
MACERATA	208	VERONA	437
MANTOVA	294	VIBO VALENTIA	34
MARSALA	180	VICENZA	219
MASSA CARRARA	130	VIGEVANO	107
MATERA	94	VITERBO	157
MELFI	33	VOGHERA	93
MESSINA	283		
		Totale	***30839***

LIQUIDAZIONI INDENNITA' DI MATERNITA' EROGATE NELL'ANNO 2003 AI SENSI DELLA LEGGE 379/1990

REGIONE	NUMERO		IMPORTO
PIEMONTE	45		€. 396.709,30
VALLE D' AOSTA	1		€. 10.703,74
LOMBARDIA	74		€. 750.275,31
TRENTINO ALTO ADIGE	5		€. 62.940,68
VENETO	32		€. 359.993,53
FRIULI VENEZIA GIULIA	9		€. 87.260,14
EMILIA ROMAGNA	42		€. 391.069,35
TOSCANA	32		€. 267.968,76
UMBRIA	8		€. 64.914,77
MARCHE	14		€. 99.053,70
LAZIO	54		€. 342.818,43
ABRUZZO	7		€. 34.823,41
MOLISE	1		€. 3.880,24
CAMPANIA	32		€. 147.165,74
PUGLIA	35		€. 222.984,00
BASILICATA	3		€. 11.759,04
CALABRIA	9		€. 46.989,39
SICILIA	37		€. 172.233,66
SARDEGNA	6		€ 47.066,93
LIGURIA	19		€. 179.103,90
	465	TOT.	€. 3.699.714,02=

INTERESSI BANCARI E POSTALI - CAP. 0504

ISTITUTI	RISCOSSI	DA RISCUOTERE	TOTALE
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	1.191.061	367.160	1.558.221
BANCA INTESA SPA	-	6.588	6.588
BANCA FINNAT EURAMERICA SPA	4.663		4.663
POSTE ITALIANE SPA		8.086	8.086
	1.195.724	**381.834**	**1.577.558**

DIVIDENDI SU AZIONI - CAP. 0507

	EURO
n. 104.000 azioni - **Banca Popolare di Sondrio SpA**	19.760
n. 3.777.000 azioni - **Banca Intesa SpA**	56.655
n. 2.202.000 azioni - **Meliorbanca SpA**	110.100
n. 6.380.000 azioni - **Beni Stabili SpA**	63.800
n. 501.000 azioni - **Buzzi Unicem SpA**	125.250
n. 2.164.220 azioni - **Generali Assicurazioni SpA**	605.982
n. 359.800 azioni - **SABAF SpA**	133.126
n. 200.000 azioni - **Snam rete gas SpA**	32.000
n. 14.500.000 azioni - **GIM SpA**	290.000
n. 322.000 azioni - **Parmasteelisa SpA**	115.920
provento da liquidazione - **Holding Investimenti Termali SpA**	11.684
TOTALE	**1.564.277**

Prospetto ammortamenti 2003

CESPITI	CONSISTENZA FONDI AL 01.01.2003	QUOTE AMMORTAMENTO ESERCIZIO 2003	UTILIZZI	CONSISTENZA FONDI AMMORTAMENTO AL 31.12.2003
Sede - Via Pinciana nn. 35/36	6.629.678,78	972.357,64		7.602.036,42
Immobili da reddito	71.912.162,61	6.799.981,40		78.712.144,01
Attrezzature varie	40.627,73	584,66		41.212,39
Impianti	483.222,89	10.095,94		493.318,83
Mobili e arredi	840.026,97	109.648,28		949.675,25
Macchine d'ufficio	160.617,22	11.411,93	4.302,09	167.727,06
Hardware	719.955,76	126.604,11	20.358,95	826.200,92
Software	1.619.587,60	385.080,03	847.337,18	1.157.330,45
Censimento Patrimonio Imm.re	61.974,83	160.549,66		222.524,49
Autovetture di servizio	6.381,96	0,00		6.381,96
TOTALE	**82.474.236,35**	**8.576.313,65**	**871.998,22**	**90.178.551,78**

Residui Attivi

al 31.12.2003

PAGINA BIANCA

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1982

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0105	Contributi marche comuni	1.696,08	0,00	(=)	1.696,08	1.696,08	0,00
	TOTALE	**1.696,08**	**0,00**		**1.696,08**	**1.696,08**	**0,00**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1983

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0105	Contributi marche comuni	344,09	0,00	(=)	344,09	344,09	0,00
	TOTALE	**344,09**	**0,00**		**344,09**	**344,09**	**0,00**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1984

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0105	Contributi marche comuni	167,29	0,00	(=)	167,29	167,29	0,00
0602	Recuperi e rimborsi diversi di competenza di esercizi precedenti	102,05	102,05	(-)	0,00	0,00	0,00
	TOTALE	**269,34**	**-102,05**		**167,29**	**167,29**	**0,00**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1985

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0105	Contributi marche comuni	106.777,03	0,00	(=)	106.777,03	2.193,59	104.583,44
1307	Partite in conto sospesi	155,10	0,00	(=)	155,10	0,00	155,10
	TOTALE	**106.932,13**	**0,00**		**106.932,13**	**2.193,59**	**104.738,54**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1986

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0501	Affitti di immobili	23.935,85	0,00	(=)	23.935,85	0,00	23.935,85
	TOTALE	**23.935,85**	**0,00**		**23.935,85**	**0,00**	**23.935,85**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1987

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	1.851,70	1.851,70	(-)	0,00	0,00	0,00
0501	Affitti di immobili	25.531,54	0,00	(=)	25.531,54	0,00	25.531,54
	TOTALE	**27.383,24**	**-1.851,70**		**25.531,54**	**0,00**	**25.531,54**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1988

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0501	Affitti di immobili	14.529,11	0,00	(=)	14.529,11	0,00	14.529,11
TOTALE		**14.529,11**	**0,00**		**14.529,11**	**0,00**	**14.529,11**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1989

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	724,98	724,98	(-)	0,00	0,00	0,00
0501	Affitti di immobili	23.356,90	0,00	(=)	23.356,90	0,00	23.356,90
TOTALE		**24.081,88**	**-724,98**		**23.356,90**	**0,00**	**23.356,90**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1990

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	45.426,55	24.408,29	(-)	21.018,26	0,00	21.018,26
0501	Affitti di immobili	32.785,81	0,00	(=)	32.785,81	0,00	32.785,81
TOTALE		**78.212,36**	**-24.408,29**		**53.804,07**	**0,00**	**53.804,07**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1991

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	32.360,89	32.360,89	(-)	0,00	0,00	0,00
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	125,50	125,50	(-)	0,00	0,00	0,00
0501	Affitti di immobili	5.341,58	0,00	(=)	5.341,58	0,00	5.341,58
	TOTALE	**37.827,97**	**-32.486,39**		**5.341,58**	**0,00**	**5.341,58**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1992

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	0,00	632.606,51	(+)	632.606,51	0,00	632.606,51
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	0,00	11.346,00	(+)	11.346,00	0,00	11.346,00
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	0,00	193.313,05	(+)	193.313,05	0,00	193.313,05
0501	Affitti di immobili	57.888,59	2.678,15	(-)	55.210,44	1.429,20	53.781,24
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	7.594,83	0,00	(=)	7.594,83	319,96	7.274,87
	TOTALE	**65.483,42**	**834.587,41**		**900.070,83**	**1.749,16**	**898.321,67**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1993

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	173.712,50	344.859,63	(+)	518.572,13	19.732,13	498.840,00
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	43.689,80	20.320,34	(+)	64.010,14	0,00	64.010,14
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	200.829,10	277.698,85	(+)	478.527,95	419,88	478.108,07
0501	Affitti di immobili	967,95	0,00	(=)	967,95	967,95	0,00
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	5.575,73	568,10	(-)	5.007,63	0,00	5.007,63
	TOTALE	**424.775,08**	**642.310,72**		**1.067.085,80**	**21.119,96**	**1.045.965,84**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1994

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	137.957,02	563.242,61	(+)	701.199,63	0,00	701.199,63
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	0,00	24.864,66	(+)	24.864,66	0,00	24.864,66
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	0,00	367.961,31	(+)	367.961,31	0,00	367.961,31
0501	Affitti di immobili	47.483,36	9.770,87	(-)	37.712,49	1.769,56	35.942,93
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	17.060,83	3.131,15	(-)	13.929,68	0,00	13.929,68
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	3.845,87	380,24	(-)	3.465,63	0,00	3.465,63
	TOTALE	**206.347,08**	**942.786,32**		**1.149.133,40**	**1.769,56**	**1.147.363,84**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1995

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	1.836,01	686.887,64	(+)	688.723,65	158,41	688.565,24
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	5.449,49	62.527,73	(+)	67.977,22	45,45	67.931,77
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	9.677,11	411.444,93	(+)	421.122,04	9,12	421.112,92
0501	Affitti di immobili	63.391,96	5.649,24	(-)	57.742,72	500,35	57.242,37
0603	Rimborsi da erario	3.186,67	0,00	(=)	3.186,67	0,00	3.186,67
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	18.258,71	1.382,88	(-)	16.875,83	0,00	16.875,83
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	2.722,01	0,00	(=)	2.722,01	0,00	2.722,01
	TOTALE	**104.521,96**	**1.153.828,18**		**1.258.350,14**	**713,33**	**1.257.636,81**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1996

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	23.151,42	883.098,92	(+)	906.250,34	276,27	905.974,07
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	58.213,82	65.688,20	(+)	123.902,02	15,27	123.886,75
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	233,79	505.418,63	(+)	505.652,42	87,27	505.565,15
0501	Affitti di immobili	192.092,65	4.424,05	(-)	187.668,60	12.443,60	175.225,00
0502	Interessi di mora su canoni locativi	111,27	0,00	(=)	111,27	0,00	111,27
0603	Rimborsi da erario	6.601,23	0,00	(=)	6.601,23	0,00	6.601,23
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	52.033,65	1.136,20	(-)	50.897,45	91,41	50.806,04
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	4.294,26	0,00	(=)	4.294,26	0,00	4.294,26
	TOTALE	**336.732,09**	**1.448.645,50**		**1.785.377,59**	**12.913,82**	**1.772.463,77**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1997

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	531.403,00	716.535,79	(+)	1.247.938,79	0,00	1.247.938,79
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	695,61	50.801,46	(+)	51.497,07	0,00	51.497,07
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	99.356,16	535.180,22	(+)	634.536,38	0,00	634.536,38
0501	Affitti di immobili	131.090,13	28.536,67	(-)	102.553,46	25.516,39	77.037,07
0502	Interessi di mora su canoni locativi	497,77	0,00	(=)	497,77	0,00	497,77
0603	Rimborsi da erario	15.745,16	0,00	(=)	15.745,16	0,00	15.745,16
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	41.921,61	991,59	(-)	40.930,02	4.894,51	36.035,51
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	23.705,67	240,15	(-)	23.465,52	1.477,07	21.988,45
	TOTALE	**844.415,11**	**1.272.749,06**		**2.117.164,17**	**31.887,97**	**2.085.276,20**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1998

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	214.725,10	769.612,86	(+)	984.337,96	50,21	984.287,75
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	40.616,63	66.774,56	(+)	107.391,19	19.805,44	87.585,75
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	151.638,92	560.591,42	(+)	712.230,34	372,33	711.858,01
0501	Affitti di immobili	949.388,98	41.330,63	(-)	908.058,35	139.813,95	768.244,40
0603	Rimborsi da erario	2.990,55	0,00	(=)	2.990,55	0,00	2.990,55
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	52.861,71	9.480,51	(-)	43.381,20	10.274,50	33.106,70
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	44.474,37	247,89	(-)	44.226,48	9.297,56	34.928,92
	TOTALE	**1.456.696,26**	**1.345.919,81**		**2.802.616,07**	**179.613,99**	**2.623.002,08**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1999

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	2.146.038,61	151.602,67	(-)	1.994.435,94	234.906,25	1.759.529,69
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	110.587,86	56.449,69	(+)	167.037,55	15.452,65	151.584,90
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	378.425,58	521.632,21	(+)	900.057,79	64.518,88	835.538,91
0501	Affitti di immobili	695.519,77	32.733,42	(-)	662.786,35	97.065,93	565.720,42
0502	Interessi di mora su canoni locativi	4.435,84	0,00	(=)	4.435,84	152,25	4.283,59
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	46.504,13	5.642,61	(-)	40.861,52	6.223,73	34.637,79
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	23.345,14	0,00	(=)	23.345,14	23.345,14	0,00
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	15.741,36	296,95	(-)	15.444,41	12.612,74	2.831,67
1306	Depositi cauzionali conto terzi	2.065,83	0,00	(=)	2.065,83	0,00	2.065,83
	TOTALE	**3.422.664,12**	**387.806,25**		**3.810.470,37**	**454.277,57**	**3.356.192,80**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 2000

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	6.215.748,80	1.960.447,53	(-)	4.255.301,27	412.255,15	3.843.046,12
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	440.129,16	122.098,20	(-)	318.030,96	24.184,40	293.846,56
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	2.260.543,76	382.816,56	(-)	1.877.727,20	185.315,69	1.692.411,51
0501	Affitti di immobili	894.284,91	17.350,66	(-)	876.934,25	19.993,80	856.940,45
0502	Interessi di mora su canoni locativi	2.275,35	0,00	(=)	2.275,35	157,51	2.117,84
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	18.458,67	7.300,70	(-)	11.157,97	5.743,97	5.414,00
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	23.604,56	0,00	(=)	23.604,56	23.604,56	0,00
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	15.695,63	405,41	(-)	15.290,22	11.101,49	4.188,73
1307	Partite in conto sospesi	81.755,13	0,00	(=)	81.755,13	81.755,13	0,00
	TOTALE	**9.952.495,97**	**-2.490.419,06**		**7.462.076,91**	**764.111,70**	**6.697.965,21**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 2001

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	6.768.423,47	0,00	(=)	6.768.423,47	260.970,16	6.507.453,31
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	448.801,29	0,00	(=)	448.801,29	14.716,58	434.084,71
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	3.029.783,35	0,00	(=)	3.029.783,35	172.569,70	2.857.213,65
0501	Affitti di immobili	691.205,95	4.778,62	(-)	686.427,33	64.510,78	621.916,55
0502	Interessi di mora su canoni locativi	3.411,97	75,80	(-)	3.336,17	2.588,06	748,11
0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	44,21	0,00	(=)	44,21	0,00	44,21
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	49.778,54	2,18	(-)	49.776,36	1.255,36	48.521,00
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	21.710,44	0,00	(=)	21.710,44	21.710,44	0,00
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	865,58	0,00	(=)	865,58	865,58	0,00
1307	Partite in conto sospesi	31.123,51	0,00	(=)	31.123,51	10.776,37	20.347,14
	TOTALE	**11.045.148,31**	**-4.856,60**		**11.040.291,71**	**549.963,03**	**10.490.328,68**

Residui Attivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 2002

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	RISCOSSO	DA RISCUOTERE
0101	Contributi soggettivi	18.493.492,36	0,00	(=)	18.493.492,36	10.788.987,89	7.704.504,47
0102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	541.867,85	0,00	(=)	541.867,85	132.216,21	409.651,64
0103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	16.162.070,75	0,00	(=)	16.162.070,75	11.715.965,60	4.446.105,15
0104	Contributi ricongiunzione ex L.45/90 e riscatti	53.740,10	0,00	(=)	53.740,10	53.740,10	0,00
0501	Affitti di immobili	6.548.686,73	0,00	(=)	6.548.686,73	4.804.791,46	1.743.895,27
0502	Interessi di mora su canoni locativi	14.046,02	0,00	(=)	14.046,02	14.046,02	0,00
0503	Interessi attivi su mutui concessi al personale	217,84	0,00	(=)	217,84	217,84	0,00
0504	Interessi attivi bancari e di c/c postale	533.867,74	0,00	(=)	533.867,74	533.867,74	0,00
0505	Interessi attivi su prestiti concessi al personale	126,69	0,00	(=)	126,69	126,69	0,00
0506	Interessi attivi su titoli	812.687,51	0,00	(=)	812.687,51	812.687,51	0,00

0601	Recuperi e rimborsi diversi di competenza dell'esercizio	1.207,77	0,00	(=)	1.207,77	1.198,82	8,95
0604	Recuperi oneri accessori su locazioni immobili da reddito tramite mandatario	416.004,68	0,00	(=)	416.004,68	287.853,57	128.151,11
1101	Mutui erogati al personale	84,09	0,00	(=)	84,09	84,09	0,00
1102	Prestiti erogati al personale	232,15	0,00	(=)	232,15	232,15	0,00
1103	Crediti diversi	42.521,17	0,00	(=)	42.521,17	42.521,17	0,00
1302	Ritenute previdenziali ed assistenziali	3.048,95	3.048,95	(-)	0,00	0,00	0,00
1303	Beneficio ex combattenti ai pensionati	23.827,18	0,00	(=)	23.827,18	23.827,18	0,00
1305	Rimborsi di somme pagate per conto di terzi	85.810,83	0,00	(=)	85.810,83	85.687,21	123,62
1307	Partite in conto sospesi	1.663.173,92	0,00	(=)	1.663.173,92	1.638.492,87	24.681,05
	TOTALE	**45.396.714,33**	**-3.048,95**		**45.393.665,38**	**30.936.544,12**	**14.457.121,26**

PAGINA BIANCA

Residui Passivi

al 31.12.2003

PAGINA BIANCA

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1978

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	23.310,88	0,00	(=)	23.310,88	543,93	22.766,95
	TOTALE	**23.310,88**	**0,00**		**23.310,88**	**543,93**	**22.766,95**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1979

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	600,53	0,00	(=)	600,53	0,00	600,53
	TOTALE	**600,53**	**0,00**		**600,53**	**0,00**	**600,53**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1980

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	492,03	0,00	(=)	492,03	0,00	492,03
	TOTALE	**492,03**	**0,00**		**492,03**	**0,00**	**492,03**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1981

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	222,14	0,00	(=)	222,14	0,00	222,14
	TOTALE	**222,14**	**0,00**		**222,14**	**0,00**	**222,14**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1982

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	2.175,72	0,00	(=)	2.175,72	0,00	2.175,72
	TOTALE	**2.175,72**	**0,00**		**2.175,72**	**0,00**	**2.175,72**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1983

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1004	Aggio su vendita marche comuni	7,13	0,00	(=)	7,13	0,00	7,13
1604	Trattenute per conto di terzi	178,54	0,00	(=)	178,54	0,00	178,54
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	12.576,65	0,00	(=)	12.576,65	0,00	12.576,65
	TOTALE	**12.762,32**	**0,00**		**12.762,32**	**0,00**	**12.762,32**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1984

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1604	Trattenute per conto di terzi	400,70	0,00	(=)	400,70	0,00	400,70
1605	Somme pagate per conto terzi	118,51	0,00	(=)	118,51	0,00	118,51
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	12.131,55	0,00	(=)	12.131,55	811,09	11.320,46
	TOTALE	**12.650,76**	**0,00**		**12.650,76**	**811,09**	**11.839,67**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1985

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1004	Aggio su vendita marche comuni	5.331,30	0,00	(=)	5.331,30	0,00	5.331,30
1604	Trattenute per conto di terzi	305,18	0,00	(=)	305,18	0,00	305,18
1605	Somme pagate per conto terzi	7.021,35	0,00	(=)	7.021,35	0,00	7.021,35
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	21.897,97	0,00	(=)	21.897,97	3.356,96	18.541,01
	TOTALE	**34.555,80**	**0,00**		**34.555,80**	**3.356,96**	**31.198,84**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1986

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1604	Trattenute per conto di terzi	314,57	0,00	(=)	314,57	0,00	314,57
1607	Partite in conto sospesi	3.844,82	0,00	(=)	3.844,82	3.844,82	0,00
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	38.228,12	0,00	(=)	38.228,12	352,66	37.875,46
	TOTALE	**42.387,51**	**0,00**		**42.387,51**	**4.197,48**	**38.190,03**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1987

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1604	Trattenute per conto di terzi	359,40	0,00	(=)	359,40	0,00	359,40
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	63.120,19	0,00	(=)	63.120,19	5.667,34	57.452,85
	TOTALE	**63.479,59**	**0,00**		**63.479,59**	**5.667,34**	**57.812,25**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1988

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1604	Trattenute per conto di terzi	440,04	0,00	(=)	440,04	0,00	440,04
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	37.008,00	0,00	(=)	37.008,00	5.799,98	31.208,02
	TOTALE	**37.448,04**	**0,00**		**37.448,04**	**5.799,98**	**31.648,06**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1989

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1604	Trattenute per conto di terzi	475,76	0,00	(=)	475,76	0,00	475,76
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	49.309,17	0,01	(-)	49.309,16	10.008,32	39.300,84
	TOTALE	**49.784,93**	**-0,01**		**49.784,92**	**10.008,32**	**39.776,60**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1990

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1103	Immobili da reddito	51.645,69	0,00	(=)	51.645,69	0,00	51.645,69
1604	Trattenute per conto di terzi	512,20	0,00	(=)	512,20	0,00	512,20
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	1.450,21	0,00	(=)	1.450,21	0,00	1.450,21
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	55.013,62	0,00	(=)	55.013,62	5.625,24	49.388,38
	TOTALE	**108.621,72**	**0,00**		**108.621,72**	**5.625,24**	**102.996,48**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1991

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1604	Trattenute per conto di terzi	692,13	0,00	(=)	692,13	0,00	692,13
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	42.814,47	0,00	(=)	42.814,47	7.087,77	35.726,70
	TOTALE	**43.506,60**	**0,00**		**43.506,60**	**7.087,77**	**36.418,83**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1992

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1604	Trattenute per conto di terzi	860,99	0,00	(=)	860,99	0,00	860,99
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	75.920,35	0,01	(-)	75.920,34	11.588,23	64.332,11
	TOTALE	**76.781,34**	**-0,01**		**76.781,33**	**11.588,23**	**65.193,10**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1993

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	106.458,91	0,00	(=)	106.458,91	100.013,00	6.445,91
1604	Trattenute per conto di terzi	1.006,41	0,00	(=)	1.006,41	0,00	1.006,41
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	44.540,47	0,00	(=)	44.540,47	9.300,88	35.239,59
	TOTALE	**152.005,79**	**0,00**		**152.005,79**	**109.313,88**	**42.691,91**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1994

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	9.977,95	9.977,95	(-)	0,00	0,00	0,00
1201	Software	85.009,84	61.466,91	(-)	23.542,93	0,00	23.542,93
1604	Trattenute per conto di terzi	936,37	0,00	(=)	936,37	0,00	936,37
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	100.980,24	0,00	(=)	100.980,24	0,00	100.980,24
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	124.531,63	0,00	(=)	124.531,63	11.189,08	113.342,55
	TOTALE	**321.436,03**	**-71.444,86**		**249.991,17**	**11.189,08**	**238.802,09**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1995

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	19.568,55	19.568,55	(-)	0,00	0,00	0,00
1103	Immobili da reddito	51.645,69	0,00	(=)	51.645,69	25.822,84	25.822,85
1604	Trattenute per conto di terzi	918,26	0,00	(=)	918,26	0,00	918,26
1605	Somme pagate per conto terzi	61,97	0,00	(=)	61,97	0,00	61,97
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	218.610,19	0,00	(=)	218.610,19	33.840,95	184.769,24
	TOTALE	**290.804,66**	**-19.568,55**		**271.236,11**	**59.663,79**	**211.572,32**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1996

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1103	Immobili da reddito	2.582,28	0,00	(=)	2.582,28	0,00	2.582,28
1604	Trattenute per conto di terzi	953,10	0,00	(=)	953,10	0,00	953,10
1607	Partite in conto sospesi	378,82	0,01	(-)	378,81	378,81	0,00
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	147.400,73	0,00	(=)	147.400,73	8.401,37	138.999,36
	TOTALE	**151.314,93**	**-0,01**		**151.314,92**	**8.780,18**	**142.534,74**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 1997

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	40.100,50	0,00	(=)	40.100,50	0,00	40.100,50
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	6.912,09	0,00	(=)	6.912,09	0,00	6.912,09
1604	Trattenute per conto di terzi	683,84	0,00	(=)	683,84	0,00	683,84
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	5.164,57	0,00	(=)	5.164,57	0,00	5.164,57
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	120.592,54	0,00	(=)	120.592,54	5.492,44	115.100,10
	TOTALE	**173.453,54**	**0,00**		**173.453,54**	**5.492,44**	**167.961,10**

Residui Passivi al 31/12/2003 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	1.385,57	1.385,57	(-)	0,00	0,00	0,00
1103	Immobili da reddito	25.822,84	0,00	(=)	25.822,84	25.822,84	0,00
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	5.373,49	0,00	(=)	5.373,49	0,00	5.373,49
1604	Trattenute per conto di terzi	466,54	0,00	(=)	466,54	0,00	466,54
1607	Partite in conto sospesi	486,91	0,00	(=)	486,91	244,39	242,52
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	278.985,02	0,00	(=)	278.985,02	2.728,64	276.256,38
	TOTALE	**312.520,37**	**-1.385,57**		**311.134,80**	**28.795,87**	**282.338,93**

Residui Passivi al 31/12/2003 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	478,65	478,65	(-)	0,00	0,00	0,00
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	16.733,20	16.733,20	(-)	0,00	0,00	0,00
0404	Consulenze servizi informatici e telematici	13.510,52	13.510,52	(-)	0,00	0,00	0,00
0433	Compensi agli amministratori per gestione immobili da reddito	241,06	241,06	(-)	0,00	0,00	0,00
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	6.817,23	0,00	(=)	6.817,23	6.817,23	0,00
1103	Immobili da reddito	25.822,84	0,00	(=)	25.822,84	25.822,84	0,00
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	5.689,29	0,00	(=)	5.689,29	0,00	5.689,29
1201	Software	35.325,65	0,00	(=)	35.325,65	0,00	35.325,65
1604	Trattenute per conto di terzi	325,23	0,00	(=)	325,23	0,00	325,23
1607	Partite in conto sospesi	2.775,46	0,00	(=)	2.775,46	2.775,46	0,00
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	96.443,27	0,00	(=)	96.443,27	0,00	96.443,27
	TOTALE	**204.162,40**	**-30.963,43**		**173.198,97**	**35.415,53**	**137.783,44**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 2000

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0206	Accertamenti sanitari	2.254,61	0,00	(=)	2.254,61	0,00	2.254,61
0401	Studi, indagini e rilevazioni	1.580,35	0,00	(=)	1.580,35	0,00	1.580,35
0421	Materiali di consumo - Sede	310,41	0,00	(=)	310,41	0,00	310,41
0437	Spese condominiali - Immobili da reddito	1.493,59	0,00	(=)	1.493,59	1.493,59	0,00
0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	7,43	7,43	(-)	0,00	0,00	0,00
0801	Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	464,71	464,71	(-)	0,00	0,00	0,00
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	700,91	700,91	(-)	0,00	0,00	0,00
1103	Immobili da reddito	852.153,88	0,00	(=)	852.153,88	0,00	852.153,88
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	3.160,72	0,00	(=)	3.160,72	0,00	3.160,72
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	633.986,92	0,00	(=)	633.986,92	221.271,62	412.715,30

1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	3.810,48	0,00	(=)	3.810,48	0,00	3.810,48
1604	Trattenute per conto di terzi	209,44	0,00	(=)	209,44	0,00	209,44
1605	Somme pagate per conto terzi	531,95	0,00	(=)	531,95	144,61	387,34
1606	Restituzione depositi cauzionali conto terzi	238.928,99	0,00	(=)	238.928,99	0,00	238.928,99
1607	Partite in conto sospesi	10.519,36	0,00	(=)	10.519,36	10.519,36	0,00
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	280.564,82	0,00	(=)	280.564,82	3.460,26	277.104,56
	TOTALE	**2.030.678,57**	**-1.173,05**		**2.029.505,52**	**236.889,44**	**1.792.616,08**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 2001

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0206	Accertamenti sanitari	2.141,23	0,00	(=)	2.141,23	0,00	2.141,23
0209	Provvidenze al personale	134,79	0,00	(=)	134,79	134,79	0,00
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale	11.224,51	0,00	(=)	11.224,51	0,00	11.224,51
0407	Accertamenti sanitari	2,58	2,58	(-)	0,00	0,00	0,00
0409	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Sede	16.211,93	16.211,93	(-)	0,00	0,00	0,00
0432	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria immobili da	1.232,68	0,00	(=)	1.232,68	0,00	1.232,68
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da	8.891,01	8.891,01	(-)	0,00	0,00	0,00
0508	Indennita di maternita - legge 11/12/90 n. 379	14.579,49	0,00	(=)	14.579,49	0,00	14.579,49
0801	Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	552,09	0,00	(=)	552,09	0,00	552,09
0804	Imposte relative ad accertamenti contestati	1.549.370,70	0,00	(=)	1.549.370,70	0,00	1.549.370,70

0806	Imposte sulle rendite finanziarie	666,13	666,13	(-)	0,00	0,00	0,00
0902	Rimborso contributi	519.752,99	0,00	(=)	519.752,99	332.325,77	187.427,22
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	30.953,78	0,00	(=)	30.953,78	30.953,78	0,00
1103	Immobili da reddito	5.113.808,60	0,00	(=)	5.113.808,60	3.038.213,60	2.075.595,00
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	2.528,57	0,00	(=)	2.528,57	0,00	2.528,57
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	417.397,41	111.476,64	(-)	305.920,77	157.290,51	148.630,26
1207	Impianti speciali	3.235,09	0,00	(=)	3.235,09	3.235,09	0,00
1305	Altri valori mobiliari, strumenti finanziari, o equivalenti	5.681.390,97	2.327.500,00	(-)	3.353.890,97	3.353.890,97	0,00
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	5.187,37	0,00	(=)	5.187,37	0,00	5.187,37
1604	Trattenute per conto di terzi	98,85	0,00	(=)	98,85	0,00	98,85
1605	Somme pagate per conto terzi	3.017,98	0,00	(=)	3.017,98	3.017,98	0,00
1607	Partite in conto sospesi	6.455,07	0,00	(=)	6.455,07	2.176,70	4.278,37
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	162.553,03	0,00	(=)	162.553,03	8.009,08	154.543,95
	TOTALE	**13.551.386,85**	**-2.464.748,29**		**11.086.638,56**	**6.929.248,27**	**4.157.390,29**

Residui Passivi al 31/12/2003 relativi all'Esercizio 2002

CAPITOLO	DENOMINAZIONE	CONSISTENZA INIZIALE	RIACCERTAMENTI		TOTALE	PAGATO	DA PAGARE
0101	Componenti gli Organi di Amministrazione (Comitato Delegati, C.d.A., G.E.), Commissioni e	274.252,99	2.343,81	(-)	271.909,18	265.885,28	6.023,90
0102	Componenti il Collegio Sindacale	24.341,46	0,00	(=)	24.341,46	24.341,46	0,00
0105	Spese di funzionamento	1.898,86	0,00	(=)	1.898,86	1.898,86	0,00
0106	Spese di locomozione	2.765,83	0,00	(=)	2.765,83	2.765,83	0,00
0201	Stipendi ed assegni fissi	5.438,29	0,00	(=)	5.438,29	5.438,29	0,00
0202	Retribuzioni accessorie	490.632,59	0,00	(=)	490.632,59	433.926,40	56.706,19
0203	Indennita e spese per missioni	594,72	0,00	(=)	594,72	594,72	0,00
0204	Oneri previdenziali ed assistenziali	207.971,63	0,00	(=)	207.971,63	196.298,60	11.673,03
0205	Corsi di formazione e aggiornamento professionale	9.580,37	0,00	(=)	9.580,37	9.580,37	0,00
0206	Accertamenti sanitari	3.268,36	0,01	(-)	3.268,35	968,35	2.300,00

0208	Premi per copertura assicurativa	633,69	0,00	(=)	633,69	633,69	0,00
0209	Provvidenze al personale	15.281,84	0,00	(=)	15.281,84	14.217,27	1.064,57
0211	Salari ed assegni al personale di custodia immobili	2.568,90	0,00	(=)	2.568,90	2.568,90	0,00
0212	Oneri previdenziali ed assistenziali - personale custodia immobili	12.360,17	0,00	(=)	12.360,17	12.360,17	0,00
0213	Accertamenti sanitari - personale custodia immobili	369,70	0,00	(=)	369,70	87,80	281,90
0401	Studi, indagini e rilevazioni	6.265,17	0,00	(=)	6.265,17	6.265,17	0,00
0403	Bilancio tecnico e studi attuariali	106.488,00	0,00	(=)	106.488,00	106.488,00	0,00
0404	Consulenze servizi informatici e telematici	209.143,25	644,51	(-)	208.498,74	191.814,88	16.683,86
0405	Consulenze tecniche adempimenti fiscali	6.128,43	0,00	(=)	6.128,43	6.128,43	0,00
0406	Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale	31.050,80	3.672,89	(-)	27.377,91	20.883,63	6.494,28
0407	Accertamenti sanitari	14.209,89	1,29	(-)	14.208,60	13.218,15	990,45
0409	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Sede	68.745,61	0,00	(=)	68.745,61	57.292,22	11.453,39

0410	Manutenzione e noleggio software di ambiente e applicativo	334,68	0,00	(=)	334,68	334,68	0,00
0411	Manutenzione e noleggio macchine, mobili e attrezzature d'ufficio - Sede	5.782,24	0,00	(=)	5.782,24	5.709,09	73,15
0413	Trasporti e facchinaggi	1.248,24	0,00	(=)	1.248,24	1.248,24	0,00
0414	Pulizia dei locali e manutenzione giardini - Sede	14.254,26	0,06	(-)	14.254,20	14.254,20	0,00
0415	Utenze idriche - Sede	288,09	0,00	(=)	288,09	288,09	0,00
0416	Energia elettrica per illuminazione - Sede	4.325,46	0,00	(=)	4.325,46	4.325,46	0,00
0417	Condizionamento e riscaldamento locali - Sede	2.316,52	0,00	(=)	2.316,52	2.316,52	0,00
0418	Postali, telegrafiche e telefoniche - Sede	18.793,80	0,00	(=)	18.793,80	18.793,80	0,00
0420	Stampati e cancelleria	8.793,41	0,00	(=)	8.793,41	8.793,41	0,00
0421	Materiali di consumo - Sede	2.170,50	0,00	(=)	2.170,50	2.170,50	0,00
0422	Consulenza in materia di investimenti mobiliari	5.500,00	0,00	(=)	5.500,00	5.500,00	0,00
0423	Pubblicazione di riviste periodiche, notiziari , bollettini	3.582,60	3.582,60	(-)	0,00	0,00	0,00

0424	Libri, riviste ed altre pubblicazioni	4.505,58	0,00	(=)	4.505,58	3.725,58	780,00
0425	Vigilanza della Sede e Servizio di reception	4.643,58	0,08	(+)	4.643,66	4.643,66	0,00
0429	Contributo Previdenziale - Legge 335/1995	427,50	0,00	(=)	427,50	427,50	0,00
0430	Spese diverse	5,00	5,00	(-)	0,00	0,00	0,00
0432	Perizie, accertamenti tecnici, direzione lavori e collaudi - manutenzione ordinaria immobili da	834,18	0,00	(=)	834,18	0,00	834,18
0435	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti: Immobili da	311.642,68	9.578,19	(-)	302.064,49	213.489,77	88.574,72
0437	Spese condominiali - Immobili da reddito	327.257,58	3,00	(-)	327.254,58	313.063,88	14.190,70
0438	Postali, telegrafiche e telefoniche Immobili da reddito	3.116,32	0,00	(=)	3.116,32	3.116,32	0,00
0439	Esercizio di autovetture di servizio	68,15	0,00	(=)	68,15	68,15	0,00
0440	Competenze per la gestione Immobiliare	325.231,69	0,00	(=)	325.231,69	325.231,69	0,00
0508	Indennita di maternita - legge 11/12/90 n. 379	39.306,51	0,00	(=)	39.306,51	13.998,05	25.308,46
0512	Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91	44.016,10	0,00	(=)	44.016,10	44.016,10	0,00

0703	Spese. commissioni bancarie e di c/cp	97.685,16	0,00	(=)	97.685,16	97.685,16	0,00
0801	Imposte e tasse su patrimonio immobiliare	40.552,00	0,00	(=)	40.552,00	40.552,00	0,00
0805	Imposte e tasse - Sede	118.000,00	0,00	(=)	118.000,00	2.867,55	115.132,45
0806	Imposte sulle rendite finanziarie	245.518,65	0,00	(=)	245.518,65	245.518,65	0,00
0902	Rimborso contributi	14.511,23	0,00	(=)	14.511,23	14.511,23	0,00
1001	Liti, arbitrati, risarcimenti ed accessori	282,23	0,00	(=)	282,23	282,23	0,00
1005	Banca Popolare di Sondrio - Servizio Riscossioni Contributi Previdenziali	104.009,66	0,00	(=)	104.009,66	104.009,66	0,00
1102	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni Sede	88.352,27	0,00	(=)	88.352,27	79.328,51	9.023,76
1103	Immobili da reddito	19.386.000,00	19.200.000,00	(-)	186.000,00	186.000,00	0,00
1104	Onorari e compensi notarili concernenti acquisto immobili da reddito	123.175,30	0,00	(=)	123.175,30	0,00	123.175,30
1105	Compensi per prestazioni professionali - Immobili da reddito	278.658,56	42,02	(-)	278.616,54	133.021,53	145.595,01
1106	Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito	2.520.055,00	29.518,55	(-)	2.490.536,45	1.613.210,78	877.325,67

1201	Software	181.461,43	0,00	(=)	181.461,43	0,00	181.461,43
1205	Macchine elettroniche	4.311,40	5,00	(-)	4.306,40	4.306,40	0,00
1206	Mobili e arredi	2.665,20	0,00	(=)	2.665,20	2.665,20	0,00
1402	Prestiti al personale	7,10	0,00	(=)	7,10	7,10	0,00
1501	T.F.R. e anticipazioni al personale impiegatizio	1.779,14	0,00	(=)	1.779,14	1.779,14	0,00
1502	T.F.R. e anticipazioni al personale custodia immobili	201,36	0,00	(=)	201,36	201,36	0,00
1601	Ritenute erariali	3.167.762,12	0,00	(=)	3.167.762,12	3.167.762,12	0,00
1602	Ritenute previdenziali ed assistenziali	42.536,44	0,00	(=)	42.536,44	36.538,88	5.997,56
1604	Trattenute per conto di terzi	223,12	0,00	(=)	223,12	0,00	223,12
1605	Somme pagate per conto terzi	1.205,57	0,00	(=)	1.205,57	343,29	862,28
1607	Partite in conto sospesi	85.411,35	0,00	(=)	85.411,35	33.798,87	51.612,48
1608	Restituzione depositi cauzionali per locazioni	236.791,40	0,00	(=)	236.791,40	1.196,11	235.595,29
	TOTALE	**29.363.590,91**	**-19.249.396,85**		**10.114.194,06**	**8.124.756,93**	**1.989.437,13**

Bilanci delle Società

Controllate

Esercizio 2003

PAGINA BIANCA

Prèvira Immobiliare S.p.A.

BILANCIO 2003

(quarto esercizio)

ORGANI SOCIALI

Consiglio di amministrazione

Presidente

- Raffaele GIGLIO (*)

Vice presidente

- Vito FONTANA (*)

Consiglieri

- Rosario Mario BIANCO
- Rosario CALOGERO
- Michele CICERALE
- Felice COLONNA (*)
- Raffaele GRIMALDI
- Paolo MARIANI
- Massimo MASTRELLI (*)
- Velia MAURI (*)
- Ezio TAGLIARO

(*) componenti del Comitato esecutivo

Collegio sindacale

Presidente

- Ivo MISESTI

Effettivi

- Giuliano GENCHI
- Tonino RAGOSTA

Supplenti

- Marco LINTY
- 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€ 6.517.686,00 i.v.

Registro Imprese Roma n. 9929/2000 – R.E.A. della C.C.I.A.A. Roma n. 934751

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

Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione chiusa al 31/12/2003

Signori Azionisti,

il Bilancio al 31/12/2003, che sottoponiamo alla Vostra approvazione, rileva un utile d'esercizio di € 38.034,00 al netto delle imposte sul reddito.

Condizioni operative e sviluppo dell'attività

La Società - oltre ai ricavi della sua attività caratteristica, costituita dalla gestione "*global service*" del patrimonio immobiliare della "Associazione Nazionale Cassa di Previdenza ed Assistenza Ragionieri" - ha conseguito ulteriori ricavi ordinari, pari a € 165.002, rivenienti dalle attività tecniche svolte a favore della stessa, il cui corrispettivo è stato commisurato in misura pari alla metà di quanto previsto nelle tariffe professionali di comune applicazione, quindi, con un notevole contenimento di costi per la Controllante rispetto agli esborsi precedenti.

Nello stesso esercizio, sono stati conseguiti altri ricavi per € 213.554 (€ 305.000 – 91.446) relativi alla conclusione del contratto, i cui lavori sono iniziati nel 2002, per la rivalutazione economica dei fabbricati della stessa "Associazione".

Sviluppo delle tecniche del servizio

La Società ha conseguito la certificazione del sistema qualità Uni En Iso 9001:2000. Ciò significa che essa è in grado di controllare le procedure interne di gestione, con il monitoraggio continuo di ogni fase delle sue attività attestate su standards di riferimento di buona soddisfazione della clientela.

La Società, consapevole della efficienza dell' Ufficio tecnico e forte della recente esperienza in ordine alla valutazione del Patrimonio immobiliare della Controllante - sta valutando l'opportunità di mettere in atto le procedure al fine di ottenere i requisiti per poter entrare in un nuovo mercato di servizi e più precisamente: - determinazione, con relazioni di stima, del valore di mercato di terreni e fabbricati da acquisire ai conti annuali e consolidati delle Imprese di Assicurazione.

Andamento della gestione nei settori in cui opera la società

Il settore immobiliare, mantiene un trend che rende vivace il mercato.

La Società sta cercando di concludere accordi di collaborazione imprenditoriale - non esclusa quella dell'associazione temporanea d'imprese - volti a produrre sinergie capaci di allargare la platea di utenza dei propri servizi.

Costi

I principali costi relativi alla gestione operativa sono rappresentati come di seguito:

Descrizione	31/12/2003	31/12/2002	Variazioni %
Personale	682.382	707.725	(4)
Amministratori di fabbricati	133.470	133.688	(-)
Materiali di consumo	12.460	17.788	(30)
Servizi	572.005	568.634	1
	1.400.317	**1.427.835**	

Ricavi

Il giro d'affari realizzato nel corso dell'esercizio, pari a € 1.701.259, è così specificato.

Descrizione	31/12/2003	31/12/2002	Variazioni (%)
- Amministrazione immobili	1.161.700	1.044.181	11
- Prestazioni straordinarie	305.000	608.957	(50)
- Attività tecniche	165.002	--	--
- Altri ricavi e proventi	39.203	60.941	(36)
- Variazione delle rimanenze	30.354	91.446	(67)
- Variazione dei lavori in corso	--	(206.583)	--
	1.701.259	**1.598.942**	

I maggiori ricavi (*€ 102.317*) e i minori costi (*€ 9.250 = differenza fra € 1.681.873 ed € 1.672.623*) rilevati rispetto a quelli dello scorso esercizio hanno determinato, per la prima volta, un margine operativo lordo positivo dell'attività caratteristica dell'impresa (*€ 28.636*). Tuttavia, tale apprezzabile risultato non si concretizza con un risultato di esercizio di più congrua misura di quella rilevata, per diversi motivi. Il primo è riconducibile alla incidenza di minori proventi finanziari (*€ 29.880*) connessi alla contrazione dei rendimenti del relativo mercato. Il secondo è individuabile nella influenza dei ridotti proventi straordinari (*€ 14.063*) riferibili al costo del "condono" fiscale. Il terzo è ascrivibile alla maggiore incidenza delle imposte sul reddito, così come evidenziata nella Nota integrativa.

Investimenti

Nel corso dell'esercizio non sono stati effettuati investimenti degni di rilievo.

Attività di ricerca e sviluppo

Ai sensi di quanto previsto all'articolo 2428, comma 2, numero 1, del Codice civile, si dà atto che nell'esercizio in esame non è stata svolta alcuna attività di tale natura.

Rapporti con imprese controllanti, controllate, collegate, consorelle

La Società ha intrattenuto rapporti commerciali con la Controllante.

Azioni proprie e quote di società controllanti

La Società non possiede azioni proprie e non detiene eventuali 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

La seconda commessa relativa all'attività tecnico-amministrativa propedeutica all'adeguamento degli immobili (*messa a norma*), iniziata nell'esercizio in esame, è già in via di ultimazione.

Inoltre, abbiamo stipulato un contratto di amministrazione di un condominio (*appartamenti n. 328, uffici n. 32, negozi n. 22*) di n. 3 edifici in Firenze. Tale iniziativa, certamente sarà foriera di ulteriori e più consistenti impegni.

Evoluzione prevedibile della gestione

Come già riferito in altra parte della presente relazione, auspichiamo di poter acquisire nuovi mandati nell'ambito del settore immobiliare nonché di realizzare, nell'esercizio 2004, un ancor più lusinghiero risultato d'esercizio.

Destinazione del risultato d'esercizio

Vi invitiamo ad approvare il Bilancio così come presentato e, nel contempo, Vi proponiamo di destinare il risultato d'esercizio nel modo che segue:

utile d'esercizio al 31/12/2003	€	38.034
5% a riserva legale	€	1.902
a disposizione dell'Assemblea	€	36.132

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 € 6.517.686,00 i.v.

Registro Imprese Roma n. 9929/2000 R.E.A. della C.C.I.A.A. Roma n. 934751

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

Bilancio al 31/12/2003

Stato patrimoniale

attivo	**31/12/2003**	**31/12/2002**
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti	--	--
B) Immobilizzazioni		
I. *Immateriali*	*153.319*	*147.857*
- fondi di ammortamento	*(89.445)*	*(65.240)*
- fondi di svalutazione	--	--
	63.874	82.617
II. *Materiali*	*5.453.338*	*5.441.855*
- fondi di ammortamento	*(482.206)*	*(297.265)*
- fondi di svalutazione	--	--
	4.971.132	5.144.590
III. *Finanziarie*	--	--
Totale immobilizzazioni	**5.035.006**	**5.227.207**
C) Attivo circolante		
I. *Rimanenze*	121.800	91.446

II. *Crediti*		
- entro 12 mesi	*1.591.365*	*1.609.257*
- oltre 12 mesi	*24.548*	*15.438*
	1.615.913	1.624.695
III. *Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni*	--	--
IV. *Disponibilità liquide*	5.812.169	5.128.613
Totale attivo circolante	**7.549.882**	**6.844.754**
D) Ratei e risconti	**14.995**	**20.782**
Totale attivo	**12.599.883**	**12.092.743**

passivo	**31/12/2003**	**31/12/2002**
A) Patrimonio netto		
I. *Capitale*	6.517.686	6.517.686
II. *Riserva da sovrapprezzo delle azioni*	--	--
III. *Riserva di rivalutazione*	--	--
IV. *Riserva legale*	21.493	20.549
V. *Riserva per azioni proprie in portafoglio*	--	--
VI. *Riserve statutarie*	--	--
VII. *Altre riserve*	408.365	390.430
VIII. *Utili portati a nuovo*	--	--
IX. Utile dell'esercizio	38.034	18.879
Totale	**6.985.578**	**6.947.544**
B) Fondi per rischi e oneri	**--**	**--**

C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato	**135.735**	**106.180**
D) Debiti		
- entro 12 mesi	*5.474.145*	*5.025.381*
- oltre 12 mesi	*3.000*	*12.639*
	5.477.145	**5.038.020**
E) Ratei e risconti	**1.425**	**999**
Totale passivo	**12.599.883**	**12.092.743**

Conti d'ordine	**31/12/2003**	**31/12/2002**
Totale conti d'ordine	**--**	**--**

Conto economico	**31/12/2003**	**31/12/2002**
A) Valore della produzione		
1) *Ricavi delle vendite e delle prestazioni*		
- Amministrazione immobili	*1.161.700*	*1.044.181*
- Prestazioni straordinarie	*305.000*	*608.957*
- Attività tecniche	*165.002*	--
	1.631.702	1.653.138
2) *Variazione delle rimanenze di prodotti in lavorazione, semilavorati e finiti*	30.354	91.446
3) *Variazioni dei lavori in corso su ordinazione*	--	(206.583)
4) *Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni*	--	--

5) *Altri ricavi e proventi*		
- rivalsa spese legali, tecniche, varie	*10.176*	*51.537*
- recuperi spese missione dipendenti	*17.765*	--
- altri	*11.262*	*9.404*
	39.203	60.941
Totale valore della produzione	**1.701.259**	**1.598.942**
B) Costi della produzione		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	12.460	17.788
7) *Per servizi*	705.475	702.321
8) *Per godimento di beni di terzi*	--	--
9) *Per il personale*		
a) Salari e stipendi	*505.145*	*526.359*
b) Oneri sociali	*141.343*	*146.484*
c) Trattamento di fine rapporto	*33.894*	*33.849*
e) Altri costi	*2.000*	*1.033*
	682.382	707.725
10) *Ammortamenti e svalutazioni*		
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	*32.905*	*30.072*
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	*186.296*	*181.267*
	219.201	211.339
11) *Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci*	--	--
12) *Accantonamento per rischi*	--	--

13) *Altri accantonamenti*	--	--
14) *Oneri diversi di gestione*	53.105	42.700
Totale costi della produzione	**1.672.623**	**1.681.873**
Differenza tra valore e costi di produzione (A–B)	**28.636**	**(82.931)**
C) Proventi e oneri finanziari		
15) *Proventi da partecipazioni*	--	--
16) *Altri proventi finanziari*	--	--
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante		
(operazioni pronti contro termine)	*32.031*	*53.738*
d) proventi diversi dai precedenti		
- altri *(interessi su depositi bancari)*	*66.007*	*74.180*
	98.038	127.918
17) *Interessi e altri oneri finanziari*	--	--
Totale proventi e oneri finanziari	**98.038**	**127.918**
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie	--	--
E) Proventi e oneri straordinari		
20) *Proventi*		
- vari	38.104	18.512
21) *Oneri*		
- imposte relative a esercizi precedenti	*14.063*	--
- vari	*23.681*	*3.556*
	37.744	3.556
Totale delle partite straordinarie	**360**	**14.956**

Risultato prima delle imposte (A–B±C±D±E)	**127.034**	**59.943**
22) *Imposte sul reddito dell'esercizio*	89.000	41.064
26) Utile dell'esercizio	**38.034**	**18.879**

Prèvira Immobiliare S.p.A.
Bilancio al 31/12/2003
Nota integrativa

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, formati ai sensi della normativa di cui agli articoli 2423 e seguenti dello stesso codice.

Attività svolte

La Società persegue il fine di amministrare e specializzare tutte le attività di gestione immobiliare e ha per oggetto esclusivo ogni operazione nel settore edilizio, in campo nazionale ed estero, sia per conto proprio sia di terzi.

In prevalenza, amministra il patrimonio immobiliare dell'Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Ragionieri e Periti Commerciali – Roma.

Appartenenza di Gruppo

La Società è controllata dalla predetta Associazione con una partecipazione azionaria pari all'intero capitale sociale.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

E' stata ultimata la stima dei fabbricati della committente Capogruppo, effettuata in conformità della disciplina civilistica.

Il lavoro si è rivelato utile anche per la valutazione del patrimonio immobiliare, propedeutica alla fusione delle Casse di previdenza delle unificande professioni dei Dottori e dei Ragionieri Commercialisti.

Criteri di formazione

Il presente Bilancio è stato redatto nella forma abbreviata, in quanto sussistono i requisiti normativi previsti all'articolo 2435 bis del Codice civile, che esime gli amministratori anche dall'obbligo di relazionare sulla gestione sociale. Come di consueto tuttavia, al fine di fornire una più esauriente informativa sull'andamento di questo quarto esercizio, si è comunque ritenuto opportuno corredare il Bilancio stesso della "*Relazione sulla gestione*".

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del Bilancio chiuso al 31/12/2003, conformi a quanto previsto all'articolo 2426 del Codice civile, 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 aziendale.

Deroghe

Non è stato necessario avvalersi delle deroghe alla normativa che presiede alla formazione del bilancio d'esercizio, previste agli articoli 2423 e 2423 bis del Codice civile, in quanto l'applicazione della 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, calcolati col consenso del Collegio sindacale. *Materiali* Sono iscritte al costo di acquisto con separata indicazione degli ammortamenti dedotti.
Rimanenze	I servizi in corso di esecuzione, di durata infrannuale, sono iscritti in base ai costi sostenuti nell'esercizio.
Crediti	Sono esposti al valore di realizzo.
Ratei e risconti	Sono stati determinati con il criterio della competenza economica temporale dell'esercizio.
Fondo TFR	Rappresenta il debito maturato verso i dipendenti in conformità della legge e dei contratti di lavoro vigenti.
Debiti	Sono rilevati al valore nominale.
Ricavi	I ricavi per servizi e i proventi finanziari vengono riconosciuti in base alla competenza economica temporale dell'esercizio.
Imposte sul reddito	Le imposte correnti sono accantonate secondo le aliquote e le norme vigenti in base a una realistica previsione del reddito imponibile e delle agevolazioni fiscali spettanti. Anche in questo esercizio, si è ritenuto opportuno rilevare la fiscalità differita, che è risultata limitata alle sole "*imposte prepagate*".

Impegni, garanzie, rischi

Non esistono alee, vincoli e obblighi diversi da quelli rappresentati nello Stato patrimoniale, né passività potenziali latenti di natura probabile, possibile, remota.

ATTIVITÀ

B) Immobilizzazioni

I. Immateriali (€ 63.874)

Sono costituite da spese d'impianto e di ampliamento (*notarili di costituzione e di aumento di capitale*) nonché da costi pluriennali relativi a procedure applicative per calcolatori (*gestione immobili, contabilità generale, stampe preselezionate, disegni tecnici, posta elettronica, conversione dati in euro*); a prestazioni di servizi pubblicitari con utilità pluriennale a ritorno economico importante; ad alcuni modesti interventi straordinari, occorsi alla sede operativa; a spese sostenute per acquisire la qualità aziendale certificata (*€ 10.442*).

Gli ammortamenti di tutti i predetti costi sono stati determinati in conformità della disciplina codicistica del bilancio d'esercizio e, a eccezione di quelli relativi al "*software*", sono operati "*in conto*".

II. Materiali (€ 4.971.132)

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; da un'autovettura di servizio (*€ 11.666*).

La misura degli ammortamenti, ancorché determinata con criteri economico-tecnici rientra, tuttavia, nei limiti tabellari massimi consentiti dalla normativa fiscale.

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti accesi agli indicati immobilizzi.

C) Attivo circolante

I. Rimanenze

Saldo al 31/12/2003	**€**	**121.800**
Saldo al 31/12/2002	€	91.446
Variazioni	€	30.354

Sono costituite dai costi sostenuti per l'attività tecnico-amministrativa di "*messa a norma degli immobili*" della Controllante, la cui commessa non è stata ancora ultimata.

Le rimanenze del precedente esercizio, relative alla "*rivalutazione dei fabbricati*" della stessa Capogruppo, costituiscono una variazione decrementativa del valore della produzione dell'esercizio in esame, nel quale è confluito l'intero corrispettivo pattuito per tale servizio, pari a € 305.000.

II. Crediti

Saldo al 31/12/2003	**€**	**1.615.913**
Saldo al 31/12/2002	€	1.624.695
Variazioni	€	(8.782)

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	3.192.	--.	--.	3.192.
Verso Controllante	1.369.905.	--.	--.	1.369.905.
Verso altri	218.268.	24.548.	--.	242.816.
	1.591.365.	**24.548.**	--.	**1.615.913.**

Quelli *Verso Controllante* sono costituiti da compensi per l'amministrazione immobili e da spese anticipate per suo conto.

Quelli *Verso altri* a breve sono rappresentati da € 183.765 per oneri accessori della locazione, ripetibili dagli inquilini da parte degli amministratori di fabbricati; da € 21.484 per ritenute subìte, imposte prepagate e credito i.v.a. portato a nuovo; da € 8.672 per scorta di tickets restaurant dipendenti; da € 4.347 per crediti minuti. Quelli oltre l'anno sono costituiti, prevalentemente, da prestiti al Personale.

IV. Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2003	**€**	**5.812.169**
Saldo al 31/12/2002	€	5.128.613
Variazioni	€	683.556

Descrizione	*31/12/2003*	*31/12/2002*
Depositi bancari e postali	5.804.474.	5.118.993.
Assegni	5.597.	--.
Denaro e altri valori in cassa	2.098.	9.620.
	5.812.169.	**5.128.613.**

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide nonché l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2003	**€**	**14.995**

Saldo al 31/12/2002	€	20.782
Variazioni	€	(5.787)

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio (*risconti*) e sono relative a quote di premi assicurativi di rischi vari (*incendi e furti, responsabilità civile auto, diversi*); di canone per la manutenzione del climatizzatore; di canoni per l'utilizzo di procedure applicative a personal computers.

PASSIVITÀ

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2003	**€**	**6.985.578**
Saldo al 31/12/2002	€	6.947.544
Variazioni	€	38.034

Descrizione	*31/12/2002*	Incrementi	Decrementi	*31/12/2003*
Capitale	6.517.686.	--.	--.	6.517.686.
Riserva legale	20.549.	944.	--.	21.493.
Riserva facoltativa	390.430.	17.935.	--.	408.365.
Utili dell'esercizio	18.879.	38.034.	18.879.	38.034.
	6.947.544.	**56.913.**	**18.879.**	**6.985.578.**

Il *Capitale,* interamente versato, è detenuto dall'unico azionista Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza dei Ragionieri e Periti Commerciali – Roma per n. 6.517.686 azioni ordinarie del valore nominale di € 1,00 ognuna.

La *Riserva facoltativa* è costituita dagli utili 2000, 2001 e 2002 portati a nuovo.

B) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2003	**€**	**135.735**
Saldo al 31/12/2002	€	106.180
Variazioni	€	29.555

La variazione è così costituita.

Descrizione	*31/12/2002*	Incrementi	Decrementi	*31/12/2003*
Per trattamento di quiescenza	106.180.	33.894.	4.339.	135.735.
	106.180.	**33.894.**	**4.339.**	**135.735.**

Il fondo accantonato rappresenta il debito della Società verso il Personale dipendente, formato da n. 15 unità lavorative, rimaste invariate rispetto al passato esercizio.

L'incremento è costituito dall'accantonamento dell'esercizio.

Il decremento è rappresentato dal t.f.r. pagato a un funzionario, che ha lasciato il servizio per volontarie dimissioni.

C) Debiti

Saldo al 31/12/2003	**€**	**5.477.145**
Saldo al31/12/2002	€	5.038.020
Variazioni	€	439.125

I debiti sono così classificati.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso fornitori	255.619.	--.	--.	255.619.
Verso Controllante	5.073.039.	--.	--.	5.073.039.

Debiti tributari	70.675.	--.	--.	70.675.
Verso istituti di previdenza	22.601.	--.	--.	22.601.
Altri debiti	52.211.	3.000.	--.	55.211.
	5.474.415.	**3.000.**	--.	**5.477.415**

Quelli *Verso Controllante* sono costituiti da fitti riscossi dal 1/10 al 31/12/2003.

I *Debiti tributari* sono rappresentati da ritenute operate (*€ 23.707*) su redditi di lavoro (*subordinato, autonomo, collaborativo*) nonché dal saldo delle imposte sul reddito dell'esercizio (*€ 46.968*).

Quelli *Verso istituti di previdenza* sono costituiti dai contributi Inps del mese di dicembre 2003.

Gli *Altri debiti* a breve sono formati, per la massima parte, dal saldo del premio di produzione dovuto ai dipendenti, calcolato sulla base di quanto erogato nel 2002, decurtato degli acconti mensili. Quelli a lungo termine sono rappresentati da un deposito cauzionale in denaro costituito da un cliente.

Non esistono debiti assistiti da garanzia reale su beni sociali.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2003	**€**	**1.425**
Saldo al 31/12/2002	€	999
Variazioni	€	426

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio (*risconti*) e sono relative a quote di interesse su prestiti concessi a dipendenti.

CONTO ECONOMICO

A) Valore della produzione

Saldo al 31/12/2003	**€**	**1.701.259**
Saldo al 31/12/2002	€	1.598.942
Variazioni	€	102.317

di cui:

Ricavi delle prestazioni

Gestione immobiliare	
- *patrimonio*	1.065.399
- *nuove locazioni*	96.301
Attività tecniche	165.002
Prestazioni straordinarie	305.000
	1.631.702

I ricavi della "*Gestione immobiliare*" sono ripartiti come sopra.

Il corrispettivo di tale servizio registra un incremento dell'11% rispetto al dato contabile dello scorso esercizio, dovuto all'integrazione dello stesso sia per i fabbricati di nuova acquisizione posti a reddito nell'esercizio sia per l'attività di individuazione di nuovi inquilini e relativa stipulazione dei contratti di locazione.

Invece, l'incremento del totale dei ricavi (*€/ml 102*) è riconducibile, prevalentemente, ai neo ricavi delle attività tecniche svolte a favore della Controllante.

I ricavi classificati "*Prestazioni straordinarie*" sono rappresentati dal compenso relativo alla "*rivalutazione dei fabbricati*" della Controllante.

Altri ricavi e proventi

Rivalsa spese legali, tecniche, varie	10.176

Recuperi spese missione dipendenti	17.765
Altri	11.262
	39.203

Le rivalse sono relative a spese legali sostenute per azioni di recupero della morosità, ripetute da inquilini.

Gli altri proventi sono costituiti da recupero di spese bancarie M.Av. dell'esercizio e da abbuoni, sconti, arrotondamenti e vari.

I costi della produzione, di cui in seguito, sono rimasti, in pratica, invariati rispetto al precedente esercizio. Per cui, l'aumentato valore della produzione ha determinato, un margine operativo lordo di gestione, per la prima volta, di segno positivo.

B) Costi della produzione

Come dicevamo, sono rimasti quasi della stessa entità rilevata nello scorso esercizio, e oltre all'onere per il Personale dipendente, il maggiore costo è quello relativo ai Servizi, che è così specificato

Costi diretti delle prestazioni di servizi	107.570
Compensi e spese consulenti	61.299
Collaborazioni coordinate e continuative	21.731
Canoni procedure applicative calcolatori	27.191
Spese e commissioni bancarie M.Av.	41.066
Compensi e spese amministratori fabbricati	137.738
Viaggi, trasferte e buoni pasto dipendenti, trasporti	31.531
Manutenzioni	6.912
Utenze servizi pubblici	34.109

Postali	13.179
Pulizia locali	14.745
Assicurazioni	5.045
Revisione e certificazione bilancio	7.109
Compensi e gettoni di presenza C.d.A. e Collegio sindacale	91.730
Rimborso spese e spese soggiorno consiglieri e sindaci	68.227
Spese legali	13.821
Altri	22.472
	705.475

Gli amministratori di fabbricati - costituiti da n. 19 unità, in prevalenza ragionieri collegiati - sono così ripartiti sul territorio nazionale: al Nord, n. 7; al Centro, n. 6; al Sud, n. 6. Il totale dei relativi compensi si è attestato, come per l'esercizio scorso, sull'importo di €/ml 133.

C) Proventi o oneri finanziari

Come meglio evidenziato nei prospetti contabili del Bilancio, i proventi finanziari hanno subìto una riduzione del 23% rispetto a quelli rilevati nel passato esercizio, a conferma della stasi in cui versa il relativo mercato,.

E) Proventi o oneri straordinari

L'entità dei proventi straordinari, rappresentati dalla rivalsa operata a carico degli inquilini della spesa di emissione M.Av. di anni pregressi, é stata ridotta dal costo sostenuto per la definizione agevolata dei redditi relativi agli esercizi degli anni 2000 e 2001.

Imposte sul reddito dell'esercizio

La indeducibilità fiscale del costo del "condono" (*€/ml 14*), altri oneri indeducibili compreso l'i.c.i. (*€/ml 15*) dell'immobile sociale nonché la maggiore aliquota (*5,25%*) dell'i.r.a.p. (*€/ml 37*) adottata nella Regione Lazio, hanno concorso a determinare una gravosa imposizione tributaria del reddito dell'esercizio. Neutralizzando l'effetto agevolativo della d.i.t. (*€/ml 6*) in misura tale da contenere il risultato della gestione entro un limite più ristretto di quello previsto, ma che tuttavia rimane apprezzabile.

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

PREVIRA IMMOBILIARE S.P.A.
RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO CHIUSO AL 31/12/ 2003

Signori Soci,

il bilancio chiuso al 31/12/2003, redatto dal Consiglio di Amministrazione ai sensi di legge, sottoposto alla vostra approvazione, si può sintetizzare nelle seguenti risultanze.

STATO PATRIMONIALE:

ATTIVITA'		€. 12.599.883
PASSIVITA'	€ 5.614.305	
PATRIMONIO NETTO	€ 6.947.544	
TOTALE PASSIVO		€ 12.561.849
UTILE DELL' ESERCIZIO		**€ 38.034**

CONTO ECONOMICO:

VALORE DELLA PRODUZIONE	€ 1.701.259
COSTO DELLA PRODUZIONE	€ (1.672.623)
DIFFERENZA	€ 28.636
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	€ 98.038
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	€ 360
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 127.034
IMPOSTE SUL REDDITO DI ESERCIZIO	€ (89.000)
UTILE DELL' ESERCIZIO	**€ 38.034**

Gli Amministratori, nella loro relazione sulla gestione, Vi hanno ampiamente informato sull'andamento della gestione aziendale e sulle prospettive per il corrente esercizio.

Poiché la Vostra Società rientra nei parametri previsti dal primo comma dell'art. 2435/bis del Codice Civile, così come modificato dal D.Lgs 09/04/91 N.127, dal D.Lgs 30/12/92 N.526 e dall'art. 19 della L.06/02/96 N. 52, il bilancio è stato redatto in forma abbreviata.

L'utile come sopra evidenziato risulta al netto dell' IRPEG ed IRAP gravanti sull'esercizio per € 38.034.

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 Principi 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, queste ultime, con il consenso di questo Collegio;
- 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 non applicare singole disposizioni in materia di valutazioni;

i ratei ed i risconti, quantificati secondo il principio della competenza economica, in aderenza alla disposizione di cui al comma 2 dell'art.2429-bis del Codice Civile, appaiono congruamente stimati.

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 ed 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 € 516,45 , 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 31/12/2003 rappresenti correttamente la situazione patrimoniale ed 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 d'Amministrazione sottopone alla sua approvazione facendo presente che concorda anche con le proposte di destinazione del risultato d'esercizio.

(Rag. Ivo Misesti) _____

(Dott. Giuliano Genchi) _____

(Rag. Tonino Ragosta) _____

RSM Ria & Partners

RSM Ria & Partners S.p.A.
Via G. Fracastoro, 3/a - 00161 Roma
Tel.064403798 r.a. Fax 0644231293
www.ria.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 2003. 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 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 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.
   Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 28 marzo 2003.

3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della Previra Immobiliare S.p.A. al 31 dicembre 2003 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, 7 aprile 2004

RSM Ria & Partners S.p.A.
Gaetano Aita
Partner

Ria & Partners S.p.A. is an indipendent member firm of RSM International, an affiliation of indipendent accounting and consulting firms

RSM Ria & Partners S.p.A. Sede Legale: Piazza S. Maria Beltrade,1 20123 - Milano
Registro delle imprese Milano e P.Iva 09490521530 - R.E.A. 1298778
Albo Speciale CONSOB Capitale Sociale: € 346.800,00 di cui versato € 233.179,48

Bari - Bologna
Firenze - Milano
Napoli - Padova

PRÉVIRA INVEST
SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE S.P.A.

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2003

PAGINA BIANCA

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**

INDICE

- Cariche sociali
- Relazione del Consiglio di amministrazione sulla gestione
- Nota integrativa al bilancio al 31 dicembre 2003
- Bilancio al 31 dicembre 2003
- Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto
- Rendiconto finanziario
- Relazione del collegio sindacale al bilancio al 31 dicembre 2003
- Relazione di certificazione della società di revisione

CARICHE SOCIALI

SANTORELLI William (*)	Presidente – Amministratore Delegato
MAGNI Fausto (*)	Vice Presidente
ALFIERO Alberto	Consigliere
BACHIORRI Antonio	Consigliere
BAMBINI Andrea	Consigliere
BRENNA Enea	Consigliere
CAMPASSO Carla	Consigliere
CHIECHI Maria Rosa	Consigliere
GIUGNI Franco (*)	Consigliere
LUCIANO Sergio	Consigliere
MATTEI Marco (*)	Consigliere
NATTINO Giampietro (*)	Consigliere
SALTARELLI Paolo (*)	Consigliere

(*) componenti del comitato esecutivo

DI GIULIOMARIA Giorgio	Presidente
CRISCIONE Giorgio	Sindaco effettivo
PICCOLINI Carla	Sindaco effettivo

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

SULLA GESTIONE

Signori azionisti,

sul finire del 2002 la Cassa di Previdenza dei Ragionieri, azionista di maggioranza della società, aveva manifestato la volontà di modificare gli orientamenti strategici, già approvati dal Consiglio di amministrazione della SIM, con l'intento di caratterizzarla maggiormente nell'offerta di prodotti e servizi alla categoria dei ragionieri commercialisti.

In base alle indicazioni ricevute, in attesa che venisse opportunamente definito in sede assembleare il nuovo indirizzo strategico della società, si è provveduto ad interrompere, innanzitutto, lo sviluppo dell'attività di *corporate finan*ce per le imprese clienti dei Ragionieri Commercialisti ed è stato abbandonato il progetto di costruzione di una rete di *private bankers* operanti all'interno degli studi professionali.

Nel mese di luglio l'assemblea ordinaria della società ha provveduto a definire i nuovi indirizzi strategici; l'*empasse* operativa che si è conseguentemente generata ha ovviamente influito sul risultato di esercizio che, per l'anno appena concluso, fa registrare una perdita di € 25.489.

Ciò nonostante possiamo ritenere l'andamento dell'attività relativa all'esercizio appena concluso comunque soddisfacente.

Infatti il 2003 - pur ampiamente caratterizzato dalla citata *empasse* operativa di indirizzo strategico nonché dal ritardo, rispetto a quanto previsto nel budget, con cui si sono generate commissioni su una somma di 25 milioni di euro da allocare per conto della Cassa di Previdenza dei Ragionieri – ha registrato ricavi per raccolta ordini e collocamento superiori agli obiettivi di budget (+10,5%) ed un margine di intermediazione lordo di € 259.567 (+44,5% rispetto agli obiettivi di budget).

Nel corso del 2003 si è completata la struttura operativa del personale dipendente e sono state definite le procedure operative aziendali; inoltre si è proceduto solo nel mese di luglio, in accordo con gli azionisti, al rinnovo delle cariche sociali.

L'assemblea straordinaria degli azionisti, riunitasi il 30 ottobre del 2003, ha deliberato di delegare al Consiglio d'Amministrazione, per un periodo massimo di 18 mesi, la facoltà di aumentare a pagamento, in una o più volte, il capitale sociale fino all'importo massimo di un milione di euro, da utilizzare, se e in quanto necessario, all'eventuale ricostituzione al minimo del patrimonio di vigilanza e per le esigenze connesse alla realizzazione del piano industriale 2004-2006 che dovrà essere approvato dai soci.

Nel corso del 2003, infine:

- è proseguita l'attività di consulenza per gli investimenti della Cassa di Previdenza dei ragionieri;
- è stata avviata l'attuazione del nuovo piano strategico e la definizione dell'offerta dei prodotti *retail*, quali
    - fondo pensione integrativo e polizze vita per i professionisti;
    - polizze per la salute;
    - polizze per l'RC professionale;
    - prodotti di investimento standardizzati;
    - prodotti di finanziamento;
- è proseguita l'attività di raccolta ordini e di collocamento per la clientela privata;
- è stata portata avanti, anche con partecipazione a bandi di gara, l'attività di sviluppo commerciale della SIM nei confronti della clientela istituzionale.

Ricavi

I ricavi realizzati nell'esercizio ammontano complessivamente a € 1.751.143 e si riferiscono a commissioni attive per € 1.726.896 e a interessi attivi e proventi assimilati per € 24.247.

Complessivamente, rispetto ai ricavi per raccolta ordini e collocamento del 2002, pari ad € 942.351, la società ha raggiunto ricavi per 1,73 milioni di euro, con un incremento di 784.545 euro rispetto all'anno precedente (+83,25%).

Anche considerando la forte riduzione della componente straordinaria degli interessi attivi e dei proventi assimilati, pari nel 2002 ad € 717.840 e nel 2003 ad € 24.247, il totale dei ricavi è aumentato, passando da € 1.660.191 del 2002 ad € 1.751.143 del 2003, con un incremento di € 90.952 (+5,48%).

Costi

Dal lato dei costi, la forte attenzione al contenimento delle spese ha permesso di contenere i costi del personale a fine anno in € 829.673 rispetto ad € 860 mila previsti originariamente nel budget 2003.

Complessivamente il totale dei costi operativi è stato pari ad 1,42 milioni di euro, rispetto agli 1,28 milioni di euro dell'esercizio precedente.

Si segnala, infine, che nel totale degli ammortamenti, pari ad € 115.202, le somme riferibili ad investimenti effettuati per lo sviluppo della rete dei promotori sono pari ad € 35.843.

Attività di ricerca e sviluppo

Nel corso dell'esercizio 2003 non sono state svolte attività di ricerca e sviluppo.

Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti.

La società è controllata dalla Associazione Cassa di Previdenza dei Ragionieri commercialisti nei confronti della quale, nel corso del 2003, è stata svolta l'attività di consulenza in materia di investimenti e di monitoraggio dell'operato dei gestori del patrimonio della stessa Cassa nonché le attività di collocamento titoli e raccolta ordini riportate in precedenza.

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 corso del 2004, così come approvato recentemente dal Consiglio di amministrazione, la gestione sarà principalmente orientata allo sviluppo ed al

consolidamento delle attività connesse alle autorizzazioni ottenute ed all'attuazione del nuovo piano strategico, teso a caratterizzare maggiormente la società nell'offerta di prodotti e servizi alla categoria dei ragionieri commercialisti, così come richiesto dall'azionista di maggioranza sul finire del 2002 e meglio delineato in sede assembleare nel mese di luglio del 2003, nonché dal Consiglio di amministrazione nella seduta del 26 novembre del 2003 con mandato all'Amministratore Delegato di individuare nel dettaglio i prodotti ed i servizi da offrire alla Categoria e di definirne le modalità distributive.

Detta focalizzazione delle strategie *retail* della società può essere così sintetizzata:

1. campo d'azione:
    - operatività *retail* ristretta alla categoria dei commercialisti;
2. offerta *retail*:
    - fondo pensione integrativo e polizze vita per i professionisti;
    - polizze per la salute;
    - polizze per l'RC professionale;
    - prodotti di investimento standardizzati;
    - prodotti di finanziamento;
3. offerta alla clientela istituzionale:
    - consulenza per la selezione ed il monitoraggio dei gestori;
    - raccolta ordini;
    - collocamento;
4. modello divulgativo:
    - comunicazione basata su informazioni veicolate attraverso gli incontri e le riviste di categoria;

5. modello distributivo

   - modello distributivo imperniato sul collocamento a distanza e sulla sinergia con l'istituendo "call-center" della Cassa ragionieri;
   - accesso all'offerta attraverso il sito della Società o attraverso il "call-center" della Cassa ragionieri;
   - non previsione di una rete propria;
   - esclusione della possibilità di utilizzare gli studi professionali come veicoli di collocamento dei prodotti ai clienti che entrano a contatto con gli studi.

Data l'esperienza della società nel monitoraggio della gestione di grandi patrimoni e date le opportunità offerte in questo momento dalla normativa, si ritiene che nel 2004 l'attività nei confronti della clientela istituzionale sarà rivolta, in particolare, alle altre Casse di previdenza privatizzate ed ai Fondi integrativi negoziali.

Il nuovo piano strategico della Società non prevede che sia portata avanti l'attività di *corporate finance* per la clientela dei Ragionieri Commercialisti, né che sia sviluppato il progetto di costruzione di una rete di *private bankers*.

Destinazione del risultato di esercizio

Il risultato dell'esercizio chiuso alla data del 31 dicembre 2003 presenta una perdita di € 25.489 che vi proponiamo di riportare a nuovo.

RingraziandoVi per la fiducia accordataci, Vi invitiamo ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2003 così come presentato.

per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

William Santorelli

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2003

(gli importi sono espressi in €uro)

Premessa

Il bilancio è stato redatto secondo quanto disposto dal Decreto Legislativo 27 gennaio 1992 n. 87 (d'ora in poi Decreto) ed dalle 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 Decreto stesso.

Il presente bilancio, chiuso alla data del 31 dicembre 2003, è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla Nota Integrativa ed è redatto in modo da rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio. In allegato alla Nota Integrativa sono acclusi il prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto ed il Rendiconto Finanziario.

Il bilancio è corredato altresì, così come previsto dall'articolo 2428 cod. civ. e dalle istruzioni contenute nel Regolamento, dalla Relazione sulla Gestione predisposta dagli Amministratori.

Ai fini della redazione del presente bilancio non sono state applicate deroghe alle disposizioni ed alle istruzioni contenute rispettivamente nel Decreto e nel Regolamento ed i conti sono comparabili con quelli relativi all'esercizio precedente.

Il piano dei conti e i criteri di contabilizzazione adottati dall'impresa consentono, con chiarezza, il raccordo tra le risultanze contabili ed i conti del presente bilancio. A tal fine, nel sistema contabile sono rintracciabili tutte le informazioni esplicative contenute nella Nota Integrativa.

Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico e la Nota Integrativa sono redatti in unità di €uro senza cifre decimali.

Il bilancio è certificato dalla RSM RIA & PARTNERS S.p.A. che ha svolto e svolgerà l'incarico di revisione per il triennio 2001/2003.

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.

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).

Non sono state effettuate svalutazioni ne tantomeno rivalutazioni delle poste presenti nell'attivo dello Stato Patrimoniale.

Le **immobilizzazioni immateriali** sono iscritte al costo residuo e sono ammortizzate con metodo diretto a quote costanti in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione valutata in 5 esercizi (20%) per le spese di costituzione, i software e le altre immobilizzazioni immateriali. Per le spese inerenti i lavori di ristrutturazione dei locali direzionali presi in locazione, l'ammortamento è stato effettuato in funzione della durata contrattuale stabilita in 6 anni (16,67%). La durata residua di queste ultime è di anni 4 in quanto sostenute nell'esercizio 2002.

Le quote di ammortamento effettuate secondo le aliquote fiscali sono state ritenute congrue anche ai fini civilistici

Anche le **immobilizzazioni materiali** sono iscritte al costo residuo (costo di acquisto aumentato degli oneri accessori sottratti dagli ammortamenti) mediante la rettifica diretta del valore degli elementi attivi senza l'iscrizione nel passivo dei fondi rettificativi esposti nel piano dei conti della contabilità generale. Esse sono sistematicamente ammortizzate in ogni esercizio in relazione con la loro residua possibilità di utilizzazione.

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 beni materiali di costo unitario inferiore a €uro 516,46 sono stati ammortizzati per l'intero valore ad eccezione di taluni, per i quali si è ritenuto opportuno procedere al calcolo degli ammortamenti sulla base delle quote pluriennali.

Per i beni materiali acquistati nell'anno (tranne i suddetti beni di costo unitario inferiore a €uro 516,46) le aliquote applicate sono pari alla metà di quelle di riferimento sotto specificate.

Le aliquote di ammortamento applicate sono state le seguenti:

- Arredamento 15%
- Macchine ordinarie d'ufficio 12%
- Macchine elettroniche 20%
- Impianti telefonici 20%
- Impianti di allarme 30%
- Motoveicoli 25%

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 ai contratti integrativi aziendali.

I **ricavi ed i costi**, compresi quelli di natura finanziaria, sono stati imputati in base al principio della competenza temporale.

Gli **impegni**, si riferiscono alle liquidità ed ai valori mobiliari di terzi i quali sono valutati secondo il loro valore alla data di chiusura dell'esercizio (31/12/2003).

Sezione 2 – Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

In applicazione della vigente normativa tributaria, essendo rilevati dei costi (spese di rappresentanza e omaggi di valore unitario superiore a 25,82 €uro) che danno luogo ad un differimento temporaneo delle imposte, sono state rilevate attività (crediti) per imposte anticipate e conseguentemente sono stati imputati i relativi valori nel Conto Economico.

Detta rilevazione è stata effettuata sia ai fini IRPEG che IRAP.

In ossequi a quanto previsto dal Decreto, si è reputata soddisfatta la condizione per registrare imposte anticipate relative all'IRPEG su differenze temporanee deducibili (spese di rappresentanza e omaggi di costo unitario superiore ad €uro 25,82 di esercizi precedenti) escluse in passato in quanto per l'esercizio corrente è stata imputata l'imposta sopradetta. Dette attività per imposte anticipate sono state iscritte in bilancio anche per valori riconducibili agli esercizi futuri in quanto esiste la ragionevole certezza del loro recupero in funzione della stimata capienza dei redditi imponibili attesi.

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, sono riportati i saldi – alla data di chiusura del bilancio – dell'unico conto corrente sul quale sono depositate le disponibilità liquide di proprietà della società (€uro 846.060).

Rispetto al precedente esercizio è intervenuta una variazione positiva pari ad €uro 61.318.

1.3. Dettaglio della voce 40 "crediti verso clientela"

I crediti verso la clientela, interamente riconducibili a servizi prestati, ed ammontati complessivamente a €uro 432.014, sono rilevati al netto di anticipi effettuati dalla clientela stessa su commissioni da fatturare.

Essi sono costituiti per €uro 3.610 da crediti per commissioni e spese da recuperare, per €uro 394.101 da crediti per fatture da emettere, per €uro 34.780 da crediti derivanti da fatture per servizi e commissioni e per €uro 20 per altri crediti. Detti importi, come sopra specificato, sono stati imputati al netto di anticipi ammontanti ad €uro 497.

Rispetto al precedente esercizio è intervenuta una variazione positiva pari ad €uro 85.852.

Sezione 4 – Altre voci dell'attivo

4.1 Le immobilizzazioni materiali e immateriali

4.1.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

DESCRIZIONE	2003 (€uro)	2002 (€uro)
A. Valore all'inizio dell'esercizio	**198.775**	**45.313**
B. Aumenti	**16.609**	**187.875**
B1. Acquisti	12.706	187.875
B4. Altre variazioni	3.903	
C. Diminuzioni	**(48.640)**	**(34.413)**
C2. Rettifiche di valore		
(a) ammortamenti	(48.640)	(34.413)
D. Valore alla fine dell'esercizio	**166.744**	**198.775**

Nelle "altre variazioni" di importo pari ad €uro 3.903 sono rilevate le rettifiche relative all'IVA pro-rata in ossequio alle disposizioni della normativa tributaria.

4.1.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

DESCRIZIONE	2003 (€uro)	2002 (€uro)
A. Valore all'inizio dell'esercizio	**81.749**	**76.390**
B. Aumenti	**195.684**	**32.660**
B1. Acquisti	195.005	32.660
B4. Altre variazioni	679	
C. Diminuzioni	**(66.562)**	**(27.301)**
C2. Rettifiche di valore		
(a) ammortamenti	(66.562)	(27.301)
D. Valore alla fine dell'esercizio	**210.871**	**81.749**

Come per le immobilizzazioni materiali, nelle "altre variazioni" di importo pari ad €uro 679 sono rilevate le rettifiche relative all'IVA pro-rata in ossequio alle disposizioni della normativa tributaria.

4.2 Composizione della voce 140 "altre attività"

Nella presente voce, di natura residuale, sono riclassificati tutti gli altri crediti rilevati nella contabilità generale e non iscritti nelle precedenti voci. In particolare, tra le altre, troviamo iscritta la posta "attività per imposte anticipate" relativa all'IRPEG ed all'IRAP, per un totale di €uro 2.756, gli acconti IRAP per €uro 50.584 il credito IRPEG (al netto delle compensazioni effettuate) per €uro 7.951 nonché ritenute d'acconto subite per €uro 6.811.

Rispetto al precedente esercizio è intervenuta una variazione negativa pari a €uro 275.856.

4.3 Composizione della voce 150 "ratei e risconti attivi"

Nella presente voce, per l'intero importo, sono iscritti risconti attivi relativi su costi di competenza dell'esercizio successivo per cui vi è stata la mera manifestazione numeraria.

Rispetto al precedente esercizio è intervenuta una variazione negativa pari a €uro 13.458.

Sezione 5 – I debiti

Non vi sono debiti riclassificati nella presente sezione di bilancio.

Sezione 7 – Il capitale, le riserve, il fondo rischi finanziari generali e le passività subordinate

Il capitale sociale pari a €uro 1.500.000 è suddiviso in numero 1.500.000 azioni da 1 €uro cadauna nominali.

Nel patrimonio netto è presente la Riserva Legale per €uro 8.390, in seguito alla delibera di approvazione del Bilancio dell'esercizio precedente.

Il dettaglio delle movimentazioni delle poste del Patrimonio Netto è specificato nel prospetto allegato al presente bilancio.

Sezione 8 – Altre voci del passivo

8.2 Composizione della voce 60 "altre passività"

Detta voce, di carattere residuale, comprende tutti gli altri debiti rilevati nella contabilità generale non ricompresi nelle precedenti voci. Tra le altre, troviamo la posta "debiti verso erario per IRPEG" pari a €uro 7.940 e "debiti verso erario per IRAP" pari a €uro 46.446

Le "altre passività", rispetto al valore del precedente esercizio, si sono decrementate per un importo pari a €uro 47.803.

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.

9.4 Dettaglio della voce 20 "impegni"

La voce impegni è costituita da liquidità di terzi e da titoli di terzi in deposito presso istituti di credito.

La liquidità ammonta a €uro 15.388.403.

I titoli, ammontanti a €uro 141.123.492, sono così suddivisi:

- azioni €uro 131.069.016 (di cui €uro 24.186 in azioni in valuta)
- titoli di stato €uro 381.502
- altri titoli di debito €uro 8.516.133 (di cui €uro 39.485 in valuta)
- altri titoli di capitale €uro 51.238
- polizze e fondi €uro 1.105.603

Titoli da ricevere per operazioni da regolare

Nel presente dettaglio sono indicati gli acquisti fatti per conto dei clienti di strumenti finanziari il cui regolamento è previsto nell'esercizio 2004. Detti strumenti sono composti da azioni negoziate nel mercato italiano ed ammontano ad €uro 911.271.

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 ed i crediti e debiti verso la clientela sono tutti a vista.

10.2 Attività e passività in valuta

Tra le attività vi sono crediti verso clienti per fatture da emettere espressi in USD per un controvalore di €uro 6.669.

Tra le passività vi sono debiti verso fornitori per fatture da ricevere espressi in USD per un controvalore di €uro 1.517.

Sezione 11 – Altre attività

La società ha effettuato attività di raccolta ordini, attività di collocamento ed attività di consulenza.

11.2 Attività di collocamento

La società ha svolto attività di collocamento senza garanzia per un controvalore intermediato complessivo (acquisto e vendita) pari a €uro 274.421.994.

Per quanto concerne detta attività di collocamento, essa è stata svolta per conto di clienti privati ed istituzionali ed ha riguardato i seguenti strumenti finanziari:

- obbligazioni
- titoli di Stato
- fondi comuni di investimento
- polizze assicurative *unit linked* tipo FIP (forme integrative previdenziali)

11.4 Ricezione e trasmissione ordini e/o mediazione

Detta attività ha visto impegnata la società in operazioni inerenti vari strumenti finanziari negoziati in mercati italiani ed esteri per un controvalore intermediato complessivo (acquisto e vendita) pari a €uro 1.630.029.820.

11.5 Offerta fuori sede

Detta attività ha sviluppato raccolta lorda su O.I.C.R. italiani pari a € 464.964 ed € 3.000 per prodotti assicurativi.

11.6 Custodia e amministrazione di valori mobiliari

Per quanto concerne attività di amministrazione di valori mobiliari inerenti i titoli di terzi intermediati, essi sono depositati interamente presso terzi.

Parte C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 2 – Le commissioni

Detta sezione comprende i ricavi ed i costi direttamente afferenti l'attività dell'impresa rilevati secondo il principio della competenza temporale.

2.1 Composizione della voce 20 "commissioni attive"

Le commissioni attive, per un importo pari a €uro 1.726.896, si riferiscono a ricavi per servizi come meglio di seguito specificati.

- (c) per attività di collocamento per complessivi €uro 1.472.345
- (e) per operazioni di ricezione e trasmissione ordini e mediazione per complessivi €uro 89.421
- (h) per altri servizi per complessivi €uro 165.130
  - di cui per attività di consulenza €uro 79.000
  - di cui per altri servizi €uro 5.722
  - di cui per operazioni di prestito titoli €uro 80.408

2.2 Composizione della voce 30 "commissioni passive"

- (a) per attività di negoziazione titoli per complessivi €uro 37.426.

Sezione 3 – Gli interessi

3.1 Composizione della voce 40 "interessi attivi e proventi assimilati"

Gli interessi attivi e proventi assimilati, per un importo pari a €uro 24.247, si riferiscono a ricavi come meglio di seguito specificati:

- (a) per €uro 12.533 per interessi sui conti correnti bancari propri e per €uro 11.422 per interessi attivi su conti correnti c/ terzi
- (f) utile su cambi per pagamento fatture in U.S.D. per € 190 e sconti e abbuoni attivi per €uro 102.

3.2 Composizione della voce 50 "interessi passivi e oneri assimilati"

- (a) per €uro 1 per interessi passivi su conti correnti c/ terzi
- (f) perdita su cambi per pagamento fatture in U.S.D. per €uro 304 e sconti e abbuoni passivi per €uro 84.

Sezione 4 – Le spese amministrative

Le spese amministrative (voce 80), ammontanti a €uro 1.541.451, sono suddivise nella sottovoce (a) "spese per il personale" - la cui composizione è riportata nello schema di Conto Economico - per €uro 829.673 e nella sottovoce (b) "altre spese amministrative" per €uro 711.778.

In particolare, tra le "altre spese amministrative", troviamo le spese per servizi professionali nonché le spese per l'acquisto di beni e servizi non professionali di competenza dell'esercizio.

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 € 66.562 alle immobilizzazioni immateriali e per € 48.640 alle immobilizzazioni materiali.

In particolare, con riferimento all'importo inerente le immobilizzazioni immateriali, esso è suddiviso come segue: €uro 18.122 ammortamenti spese di impianto e ampliamento, €uro 46.680 ammortamenti software, €uro 314 ammortamenti su altre immobilizzazioni immateriali e €uro 1.446 per ammortamenti su spese ristrutturazione immobile.

Con riferimento invece alle immobilizzazioni materiali, si rilevano i seguenti ammortamenti: €uro 11.331 per arredamenti, €uro 299 per macchine ordinarie d'ufficio, €uro 19.861 per macchine elettroniche, €uro 7.434 per impianti telefonici, €uro 7.718 per impianti d'allarme, €uro 425 per motoveicoli ed €uro 1.572 per beni strumentali minori di importo unitario inferiore ad €uro 516,46.

Sezione 6 – Altre voci del Conto Economico

6.3 Composizione della voce 180 "proventi straordinari"

La presente voce, per l'intero importo, è composta da sopravvenienze attive.

6.4 Composizione della voce 190 "oneri straordinari"

La presente voce, per l'intero importo, è composta da sopravvenienze passive.

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

I compensi di competenza dell'esercizio sono i seguenti.

(a) amministratori

- emolumenti per €uro 41.787
- gettoni di presenza per €uro 40.624

(b) sindaci emolumenti per €uro 13.995

1.3 Numero medio dei dipendenti per categoria

Il numero medio dei dipendenti, distinto per ciascuna categoria di essi, è calcolato come media aritmetica del numero degli stessi alla fine dell'esercizio (31/12/2003) e di quello dell'esercizio precedente (31/12/2002).

Categoria	**Anno**		
	2002	**2003**	**Media**
(a) Dirigenti	2	2	**2**
(b) Funzionari	4	4	**4**
(c) Restante personale	6	7	**6,5**

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

William Santorelli

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2003

A.1. STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		**31/12/2003**	**31/12/2002**
		(€uro)	(€uro)
10. Cassa e disponibilità		45	777
20. Crediti verso banche:		846.060	784.742
(a) a vista	846.060		784.742
40. Crediti verso clientela		432.014	346.162
100. Immobilizzazioni immateriali		210.871	81.749
di cui:			
- costi di impianto	28.448		46.570
110. Immobilizzazioni materiali		166.744	198.775
140. Altre attività		106.319	382.175
150. Ratei e risconti attivi:		5.898	19.356
(b) risconti attivi	5.898		19.356
Totale dell'attivo		**1.767.951**	**1.813.736**

PAGINA BIANCA

PASSIVO		**31/12/2003**	**31/12/2002**
		(€uro)	(€uro)
60. Altre passività		196.950	244.753
di cui:			
- debiti verso promotori finanz.	718		0
70. Ratei e risconti passivi:		9.281	23.180
(a) ratei passivi	9.281		23.180
80. Trattamento di fine rapp. di lav. sub.		78.819	37.413
130. Capitale		1.500.000	1.500.000
150. Riserve:		8.390	0
(a) Riserva legale	8.390		0
170. Utile (Perdite) portati a nuovo		0	(106.111)
180. Utile (Perdita) d'esercizio		(25.489)	114.501
Totale del passivo		**1.767.951**	**1.813.736**

GARANZIE E IMPEGNI	**31/12/2003**	**31/12/2002**
	(€uro)	(€uro)
20. Impegni	156.511.895	143.308.077
	156.511.895	**143.308.077**

A.2. CONTO ECONOMICO			**31/12/2003**	**31/12/2002**
			(€uro)	(€uro)
20. Commissioni attive			1.726.896	942.351
30. Commissioni passive			(37.426)	(44.301)
40. Interessi attivi e proventi assimilati			24.247	717.840
di cui:				
- su titoli di debito		0		5.208
- su altri crediti		24.247		712.578
50. Interessi passivi e oneri assimilati			(389)	(1.089)
di cui:				
- su altri debiti		389		
80. Spese amministrative			(1.541.451)	(1.388.135)
a) spese per il personale	(829.673)			(712.672)
di cui:				
- salari e stipendi	(587.361)			(504.632)
- oneri sociali	(200.775)			(175.948)
- trattamento di fine rapporto	(41.537)			(32.092)
b) altre spese amministrative	(711.778)			(675.463)
90. Rettifiche di valore su immob.			(115.202)	(61.714)
110. Altri oneri di gestione			(7.007)	(10.727)
170. Utile (Perdita) delle attività ordinarie			**49.668**	**154.225**
180. Proventi straordinari			6.923	5.909
190. Oneri straordinari			(30.145)	(7.944)

200. Utile (Perdita) straordinario	26.446	152.190
220. Imposte sul reddito dell'esercizio	(51.935)	(37.689)
230. Utile (Perdita) d'esercizio	**(25.489)**	**114.501**

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI NEI CONTI DI PATRIMONIO NETTO PER GLI ESERCIZI CHIUSI AL 31 DICEMBRE 2002 E AL 31 DICEMBRE 2003

(dati in €uro)

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	1.500.000						1.500.000
Perdite riportate a nuovo						(106.111)	(106.111)
Risultato d'esercizio al 31/12/2002					114.501		114.501
SALDO AL 31/12/2002	**1.500.000**	**0**	**0**	**0**	**114.501**	**(106.111)**	**1.508.390**
Destinazione risultato esercizio al 31/12/2002 come da delibera assembleare del 14/05/2003				8.390	(114.501)	106.111	0
Risultato d'esercizio al 31/12/2003					(25.489)		(25.489)
SALDO AL 31/12/2003	**1.500.000**	**0**	**0**	**8.390**	**(25.489)**	**0**	**1.482.901**

RENDICONTO FINANZIARIO

	31/12/2003	31/12/2002
A) Fonti di finanziamento		
Fonti della gestione reddituale		
Utile netto	0	114.501
Trattamento di Fine Rapporto al netto imposta sostitutiva	41.406	32.092
Rettifiche di valore su immobilizzazioni (Ammortamenti)	115.202	61.714
Totale fonti della gestione reddituale	*156.608*	*208.307*
Incrementi delle passività		
Altre passività	0	149.829
Ratei e risconti passivi	0	14.310
Totale incrementi delle passività	*0*	*164.139*
Decrementi delle attività		
Altre attività	275.856	0
Ratei e risconti attivi	13.458	0
Totale decrementi delle attività	*289.314*	*0*
Totale fonti di finanziamento (A)	**445.922**	**372.446**
B) Impieghi di liquidità		
Impieghi della gestione reddituale		
Perdita di esercizio	25.489	0
Totale impieghi della gestione reddituale	*25.489*	*0*
Incrementi delle attività		
Crediti verso la clientela	85.852	324.361
Immobilizzazioni	212.293	220.534
Altre attività	0	330.590
Ratei e risconti attivi	0	17.978
Totale incrementi delle attività	*298.145*	*893.463*
Decrementi delle passività		
Debiti verso clientela	0	9.529

Altre passività	47.803	0
Ratei e risconti passivi	13.899	0
Totale decrementi delle passività	*61.702*	*9.529*
Totale impieghi di liquidità (B)	**385.336**	**902.992**
VARIAZIONE (A – B)	**60.586**	**(530.546)**
Cassa e crediti verso banche all'inizio dell'esercizio	785.519	1.316.065
Cassa e crediti verso banche alla fine dell'esercizio	846.105	785.519
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide	**60.586**	**(530.546)**

RELAZIONE EX ART. 2429 C.C. DEL COLLEGIO SINDACALE

ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI SUL BILANCIO DI ESERCIZIO AL 31/12/2003

Signori Azionisti,

il bilancio chiuso al 31 dicembre 2003 ed in questa sede sottoposto alla Vostra approvazione, si conclude con una perdita di € 25.489 e così si riassume:

Attività

= Immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie	377.615
= Attività circolanti	1.384.438
= Ratei e risconti attivi	5.898
	1.767.951

Passività

= Patrimonio netto	1.482.901
= Fondi per rischi ed oneri e accantonamento TFR	78.819
= Debiti diversi	196.950
= Ratei e risconti passivi	9.281
	1.767.951

Il Conto Economico conferma il risultato di gestione emergente dal conto patrimoniale, risultato che peraltro può così compendiarsi:

= Commissioni attive ed interessi attivi	1.751.143
= Commissioni passive ed interessi passivi	(37.815)
= Spese ed oneri diversi	(1.548.458)
= Rettifiche di valore su immobilizzazioni	(115.202)
= Proventi ed oneri straordinari	(23.222)

= Imposte dell'esercizio	(51.935)
= Perdita d'esercizio	(25.489)

La nota integrativa, correttamente redatta ai sensi dell'art. 2427 C.C., nonché dell'art. 40 D.Lgs 27/01/1992 n. 87, 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 dalle succitate norme, con l'indicazione che non ricorrono, nel bilancio d'esercizio in esame, i casi e le deroghe previsti dall'art. 7 III° c. D.Lgs 87/92.

Per quanto attiene le 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 anzidetto, sottoponendo ad esame critico tanto le componenti del conto patrimoniale, quanto quelle del conto economico che a norma dell'art. 2425 C.C. e dell'art. 13 e segg. D. Lgs 87/92, lo accompagna, nonché la nota integrativa ex art. 23 D. Lgs 87/92.

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, presa anche visione di quanto rilevato dalla Società di Revisione RSM Ria e Partners S.p.A. nell'espletamento delle operazioni dirette alla certificazione del bilancio in esame, e

preso anche atto delle conclusioni cui giunge la della Società in ordine all'attendibilità del bilancio, a nostra volta 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.;
- che, tanto il conto economico quanto il conto patrimoniale sono compilati nel rispetto dei crismi di cui agli artt. 2424 e 2425 C.C., nonché dell'art. 6 D. Lgs 87/92;
- che, i detti conti presentano, ai fini comparativi, gli stessi criteri di stima adottati nel precedente esercizio;
- che sono stati osservati nella valutazione degli elementi dell'attivo i criteri di stima previsti dall'art. 7 e segg. D. Lgs 87/92 e, per quanto compatibili, dall'art. 2426 del Codice Civile, criteri sui quali più analiticamente Vi riferisce l'Organo amministrativo nella nota integrativa.
- 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.

Il C.d.A. Vi conferma che nella formazione del bilancio non sono state utilizzate le deroghe consentite dall'art. 2423/bis II c. CC. E dell'art. 7 III° comma D.Lgs 87/92.

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. Non sono stati modificati i coefficienti di ammortamento applicati, rispetto a quelli già utilizzati nel precedente esercizio.

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.

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 del vigente Codice, appaiono congruamente stimati.

I costi di produzione, le spese generali, le commissioni attive e passive, i proventi e gli oneri diversi sono stati contabilizzati secondo il criterio della competenza temporale.

Norme fiscali

Le imposte a carico dell'esercizio sono calcolate in relazione alle disposizioni di cui al titolo V DPR 917/86 e successive modificazioni.

Dalle nostre indagini effettuate a campione non sono emerse irregolarità ai fini dell'osservanza delle norme fiscali vigenti.

Corrispondenza alle scritture

Così come confermato dalla Società di Revisione, 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..

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 riteniamo conforme alle disposizioni di legge quanto a quelle statutarie la proposta avanzata dall'Organo Amministrativo.

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)

(Giorgio Criscione)

(Carla Piccolini)

RSM Ria & Partners

RSM Ria & Partners S.p.A.
Via G. Fracastoro, 3/a - 00161 Roma
Tel.064403798 r.a. Fax 0644231293
www.ria.it

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 2003. 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.

   Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 1 aprile 2003.

3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della PREVIRA INVEST S.I.M. S.p.A. al 31 dicembre 2003 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, 16 aprile 2004

RSM Ria & Partners S.p.A.
Gaetano Aita
Partner

Ria & Partners S.p.A. is an independent member firm of RSM International, an affiliation of independent accounting and consulting firms.

RSM Ria & Partners S.p.A. Sede Legale: Piazza S. Maria Beltrade,1 - 20123 - Milano
Iscrizione al Registro delle imprese di Milano e P.Iva n°. 09490520153 - R.E.A. 1298778
Albo Speciale CONSOB Capitale Sociale: € 346.800,00 di cui versato € 233.179,46

Bari - Bologna
Firenze - Milano
Napoli - Padova
Roma - Torino

PAGINA BIANCA

dialogo

PAGINA BIANCA

Indice

Pag. 3 **Cariche Sociali**

Pag. 5 **Relazione sulla Gestione**

Pag. 15 **Nota Integrativa**

Pag. 37 **Bilancio Dialogo al 31. 12. 2003**

Pag. 42 **Relazione del Collegio Sindacale**

LANCIO 2003

Cariche Sociali

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente: **BIAGI** GIOVANNI

Amministratore Delegato: **AMBROSECCHIA** GIUSEPPE

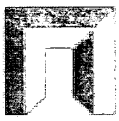
Consiglieri: **BUSI** MICHELE STEFANO
FONTANA VITO

COLLEGIO SINDACALE

Presidente: **VALERIO** GIOVANNI

Sindaci Effettivi: **LA PIETRA** ANTONIO
TARABELLA RICCARDO

Sindaci Supplenti: **GALELLA** CARLO
MARCHESE STEFANO



Relazione sulla Gestione

PAGINA BIANCA

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 31/12/2003 la società ha registrato una perdita pari a Euro 837.011,00.

Nell'esercizio appena concluso, come dimostra chiaramente il risultato evidenziato, si sono verificati degli avvenimenti di carattere eccezionale che hanno profondamente inciso sull'andamento delle vendite della società.

In particolare, per quanto riguarda la struttura commerciale della società, questa, dopo essere stata attivata nel corso del 2002, non ha raggiunto il volume quantitativo e qualitativo programmato in ragione delle oggettive difficoltà incontrate nell'individuare un soggetto in grado di implementarla e indirizzarla in un mercato "difficile" e particolare quale quello di riferimento per la nostra società.
Nel corso del 2003, pertanto, l'apporto della rete vendita è risultato essere inferiore al dovuto e programmato a causa del suo mancato coordinamento protrattosi per tutto l'arco dell'esercizio.
Ciò non per la mancata ricerca della risorsa professionale necessaria, ma per il diniego espresso nel corso dei mesi da alcune figure individuate per sostituire il precedente consulente, quando ormai le trattative per il passaggio alla nostra società erano già concluse, occorreva la sola presa in carico del ruolo che era stato loro affidato.

Nell'esercizio appena concluso, inoltre, non sono stati rinnovati importanti accordi commerciali conclusi nel corso del 2002 con software houses di carattere nazionale, le quali, in ragione del livello di servizio raggiunto dalla nostra società e dal catalogo prodotti/servizi da essa realizzato, hanno ritenuto di non poter più mantenere rapporti commerciali con un loro potenziale futuro competitor.

L'attività della stessa rete vendita, infine, si è concentrata sulla distribuzione della firma digitale e sulla complementare attività di assistenza all'uso in ragione delle importanti scadenze che si sono succedute nell'anno 2003 relativamente all'obbligatorietà da parte dei professionisti dell'utilizzo di questo strumento per i rapporti con il sistema camerale. Un'attività, questa, certamente remunerativa per i singoli componenti la rete, meno per la nostra società.

Tuttavia, l'ultimo quadrimestre dell'esercizio, presenta degli aspetti positivi che permettono di prevedere per gli esercizi futuri un'immediata inversione di tendenza.

In primo luogo, è stato colmato il vuoto nella direzione del settore commerciale della società ed è stato implementato l'organico con la creazione di un apposito ufficio commerciale.

Successivamente, tutti i servizi/prodotti offerti al mercato dalla società hanno subito un parziale restilyng sia funzionale, sia qualitativo che ha immediatamente incontrato il gradimento del mercato e generato un concreto interesse da parte di importanti realtà del mondo imprenditoriale nazionale, di cui si dirà più diffusamente in seguito.

Nella comparazione di alcuni importanti indicatori relativi alle statistiche di accesso al nostro sito si può trovare conferma di queste ultime considerazioni.
Le pagine visitate sono, infatti, più che raddoppiate rispetto all'anno precedente attestandosi su 2.800.000 pagine visitate nell'anno (con 1.400.000 pagine visitate solo nell'ultimo quadrimestre); discorso analogo per gli utenti che hanno visitato queste pagine che hanno subito un incremento pari a circa il 50 per cento rispetto all'esercizio precedente attestandosi su 199.000 utenti annui (di cui 109.000 nell'ultimo quadrimestre).

La situazione finanziaria e patrimoniale della società, risulta così riassumibile :

ATTIVO

Immobilizzazioni	€	2.209.970,00
Attivo circolante	€	623.119,00
Ratei e risconti attivi	€	87.975,00
TOTALE ATTIVITA'	€	2.921.064,00

PASSIVO

Patrimonio netto	€	166.950,00
Fondi per Rischi e Oneri	€	398,00
Trattamento di fine rapporto	€	48.225,00
Debiti	€	2.060.012,00
Ratei e risconti passivi	€	645.479,00
TOTALE PASSIVITA'	€	2.921.064,00

Pare opportuno sottolineare, infine, come per evitare ulteriori costi per imposte, e solo per tale motivo non certo perché priva di presupposti, non si è proceduto alla rivalutazione del servizio Systema Dialogo, che attualmente - in ragione del valore della piattaforma tecnologica e degli investimenti in risorse umane e in ricerca e sviluppo - non potrebbe essere quantificata in una cifra inferiore ai tre milioni di euro.

Si informano, infine, i signori soci che ai sensi di quanto previsto nel Codice in materia di protezione dei dati personali è stato predisposto il documento programmatico sulla sicurezza.

Investimenti ed attività di ricerca e sviluppo

La società nel corso dell'anno 2003 ha comunque incrementato la sua attività di studio e ricerca volta sia a migliorare e aggiornare i servizi già offerti al mercato, sia a progettare e implementare nuove soluzioni.

Sono iniziate le attività di sviluppo della release 3 del motore di ricerca SYSTEMA DIALOGO, che sarà disponibile nel corso dell'anno 2004, aggiornato sia nell'interfaccia per favorire una maggiore usabilità da parte dell'utente finale, sia nelle componenti tecnologiche per migliorarne l'efficacia che nei contenuti.
Numerose sono state le dimostrazioni di interesse per questo nuovo progetto pervenute da parte di importanti aziende del settore dell'informatica professionale e non solo.

L'attività di distribuzione dei servizi Camerali, SPORTELLO DIALOGO, effettuata in partnership con la società Infocamere, ha mantenuto costante la crescita sia in termini di fatturato che di nuovi utenti anche grazie al traino dell'obbligatorietà dell'utilizzo degli strumenti telematici per tutto ciò che attiene le comunicazioni tra professionista e registro delle imprese.

Negli ultimi mesi dell'anno, infine, la società ha implementato uno specifico applicativo software per la gestione delle procedure di emissione delle buste paghe e degli obblighi ad esse connessi in modalità ASP.
Il nuovo servizio, sviluppato in partnership con la società Siweb di Firenze, ha riscontrato nei primi mesi di test, un buon gradimento da parte del mercato potenziale.

La Dialogo, nel corso del 2003, non si è limitata ad offrire i suoi servizi ai singoli professionisti, ma ha indirizzato la propria attività anche verso enti ed organismi istituzionali.

Ha fornito una costante assistenza a circa la metà dei Collegi territoriali della categoria dei Ragionieri Commercialisti per la gestione e l'aggiornamento del software di contabilità finanziaria.

Ha continuato le attività di sviluppo e implementazione di funzionalità aggiuntive per il nuovo portale internet della Cassa Nazionale di Previdenza Ragionieri - WWW.CASSARAGIONIERI.IT - (in linea dal mese di marzo 2003) al fine di permettere una migliore interazione dell'iscritto con il suo Ente previdenziale.
Grazie al nuovo portale, infatti, l'iscritto potrà, nel corso dell'anno 2004, attraverso l'utilizzo della propria firma digitale, controllare la sua posizione previdenziale, pagare i contributi, presentare pratiche e dialogare in maniera interattiva con la Cassa Nazionale di Previdenza.

Ha supportato costantemente il Consiglio Nazionale Ragionieri nell'assistenza sistemistica e

di rete delle sue strutture operative e nella gestione del portale W.W.W.CONSRAG.IT sia per quanto concerne la manutenzione ordinaria, straordinaria e l'aggiornamento, sia relativamente ai nuovi progetti web based che nel corso dell'esercizio hanno preso l'avvio quali, a esempio, la realizzazione di nuove sezioni del sito a cura dei Gruppi di Lavoro Giovani e Finanza agevolata.

Per quanto attiene a rapporti istituzionali esterni alla categoria dei Ragionieri Commercialisti, la Dialogo, in ragione di un protocollo d'intesa siglato nell'esercizio precedente con l'ASSTRA SERVICE società di servizi dell'ASSTRA - l'Associazione delle Società ed enti del trasporto pubblico locale di proprietà degli enti locali, delle regioni e di imprese private con 197 società ed aziende associate per un totale di circa 100.000 addetti - finalizzato alla realizzazione di un progetto strumentale ad un processo di promozione dei servizi e dei prodotti delle due realtà all'interno dei propri mercati di riferimento, ha proseguito nel lavoro di analisi e personalizzazione dei servizi che saranno presentati nel mese di maggio 2004 nel corso del Congresso Nazionale dell'Associazione.

La società, inoltre, come già anticipato in precedenza, in ragione dell'interesse suscitato nel mondo imprenditoriale dal suo modello di erogazione di servizi di informazione e formazione ad un mercato ben definito e particolarmente attraente qual è quello dei commercialisti ha realizzato un piano industriale denominato "Progetto AMICO" che permetterà alla società, già dall'esercizio prossimo, di recuperare il disagio avuto nel corso dell'esercizio 2003.

Questo progetto, inizialmente riservato ai soli appartenenti alla Categoria, ha l'obiettivo di indirizzare i bisogni del Professionista in maniera semplice, razionale e completa verso strumenti e servizi professionali, tecnologici e organizzativi che permettano allo stesso di disporre di una "soluzione chiavi in mano", con un notevole risparmio di risorse umane ed economiche.
A tal fine è stato scelto di costituire un gruppo di Partners, di cui Dialogo si pone come soggetto ispiratore e promotore, in grado di garantire, sia per dimensioni e presenza sul territorio, sia per professionalità:

- Qualità nei contenuti professionali e nelle soluzioni tecnologiche.
- Semplicità nell'utilizzo dei servizi proposti.
- Flessibilità nell'offerta commerciale.
- Convenienza nel consumo dei servizi offerti.

Il professionista avrà la possibilità di scegliere in una vasta gamma di prodotti-servizi, tra i quali sicuramente troverà la soluzione ad almeno uno dei suoi problemi, mantenendo comunque unico il soggetto con cui interloquire in caso di necessità di qualsiasi tipo: da quelle più squisitamente commerciali, a quelle di supporto, assistenza e formazione sui servizi in catalogo.
Il progetto, infatti, prevede delle specifiche azioni di marketing e addestramento all'acquisto e all'utilizzo di tutta la piattaforma servizi che messa a disposizione dei soggetti a cui il progetto è mirato.

I partners coinvolti nell'iniziativa sono la società SarasLab del gruppo Moratti e la società Italstudio.

La prima nata a Cagliari, nel 2001 per gestire due importanti progetti quali l'IT management della raffineria Saras di Cagliari (la maggiore realtà operativa nel bacino del Mediterraneo) e l'IT service outsourcing dell'intero gruppo BNL, annovera attualmente tra i suoi clienti società quali Enel, Consip, Enichem, EDS, Wind, Albacom - per la quale gestisce circa 250 siti web professionali e 11mila caselle di posta elettronica -. La stessa, inoltre, ha consolidati rapporti con le università di Cagliari, Pisa e Milano Bicocca per quanto attiene a progetti di ricerca in ambito tecnologico.
La seconda, software house specializzata nella realizzazione di programmi per commercialisti e socia di Assosoftware con sede amministrativa e commerciale a Pistoia e sede di produzione e assistenza a Rimini, opera su tutto il territorio nazionale con una rete di circa 80 rivenditori.

La presenza di queste due realtà ha permesso la creazione di un catalogo di prodotti/servizi da proporre al professionista unico nel suo genere sia per completezza che per qualità dell'offerta.
All'interno di questo, infatti, il professionista può soddisfare qualsiasi necessità di natura professionale, nell'accezione di cui si è detto in precedenza.
Sono presenti nel catalogo sia software professionali come l'integrato contabilità, bilancio e dichiarativi fiscali, sia servizi di aggiornamento professionale e banche dati, ovvero servizi tecnologici quali la posta certificata o il back up remoto degli archivi del professionista, per arrivare infine alla formazione a distanza o all'aggiornamento professionale certificato per i crediti formativi richiesti dalla Categoria.

Il progetto, dopo circa sei mesi di studio, analisi e implementazione necessari a causa dell'ampiezza e della complessità delle attività necessarie per raggiungere l'obiettivo descritto, avrà piena attuazione nel corso dei primi mesi del 2004.

L'attività commerciale si articola su due distinte tipologie di offerta: una basata sull'acquisto di singoli prodotti a catalogo con un apposito listino, l'altra fondata sulla predisposizione di 4 kit comprendenti una molteplicità di servizi/prodotti caratterizzati da una forte convenienza economica rispetto all'acquisto dei singoli prodotti a catalogo.
All'interno dei kit sono stati inseriti dei prodotti connotati da una forte stagionalità - quali ad esempio il software per la predisposizione e l'invio dei modelli 730/2004 - ovvero complementari a quelli presenti a catalogo.
La composizione degli stessi è stata studiata al fine di permettere un agevole e naturale upgrade al kit successivo.
I primi due Kit sono stati concepiti per una immediata acquisizione del cliente facendo leva sulle necessità temporalmente definite dai servizi in essi inseriti che coprono il fabbisogno urgente odierno del professionista e che trovano sbocco di mercato fino al mese di giugno. Il "base" e "l'avanzato" permettono, invece, l'acquisizione di un cliente su tutto l'arco temporale dell'esercizio di riferimento.

L'inizio delle attività sul campo sarà stato preceduto da una serie di incontri di presentazione

alla rete vendita finalizzati alla formazione dei funzionari sia per quanto attiene agli aspetti strettamente operativi dei nuovi prodotti/servizi, sia relativamente alle nuove procedure amministrative e commerciali legate al progetto.
Per quanto attiene l'organigramma della società, questo sarà opportunamente modificato e integrato per essere in linea con i nuovi carichi di lavoro generati da un progetto quale è quello presentato.
Si prevede, infine, con il raggiungimento dei primi risultati di creare un apposito call center che permetterà di avere un contatto con la clientela - acquisita e potenziale - più efficace ed efficiente, consentendo alle risorse "esperte", attualmente impiegate anche in questa mansione, lo svolgimento di attività a maggiore valore aggiunto.

Pare opportuno sottolineare come l'articolazione del progetto su un gruppo di partners permetta una ripartizione dei costi e delle relative risorse economiche necessarie per la realizzazione complessiva di quanto indicato.

Nel corso del prossimo anno, grazie all'azione combinata delle iniziative presentate, si prevede di raggiungere un numero di non meno di 2000 professionisti.

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

Nessun fatto degno di rilievo è avvenuto nel corso dei primi mesi del 2004, se non la notifica di una citazione da parte di una grossa società per presunte violazioni su normative contrattuali.
Di ciò ne diamo atto a puri fini tuzioristici, anche perché l'interruzione dei rapporti con tale società è avvenuta in maniera del tutto legittima e lineare.

Evoluzione prevedibile della gestione

La società, in primo luogo, si è posta come obbiettivo prioritario quello della completa riorganizzazione, da concludersi nel corso dell'anno 2004, della rete commerciale improntata, non soltanto, su un alto valore professionale e su una maggiore capillarità in tutto il territorio nazionale ma, in particolare, su un nuovo modello organizzativo.
Il lavoro sino ad ora svolto, pertanto, si è incentrato nell'individuare, in primo luogo, un modello organizzativo, della rete vendita, avente caratteristiche miste tra quello "assicurativo" e quello rappresentato dal "multilevel". In altri termini, è stato individuato un "Area Manager Agenzie" con il compito, su tutto il territorio nazionale, di coordinare, guidare e formare le strutture regionali nonché allinearle sui risultati di budget.
In ogni regione, poi, verranno individuate delle Agenzie strutturate con una loro organizza-

zione di collaboratori e subagenti. A tale riguardo, è già iniziata un'intensa attività di selezione e reclutamento delle stesse su tutto il territorio nazionale con l'intento sia di ottimizzare la presenza della società in quelle zone del territorio già coperte dalle agenzie sia di completare la nostra presenza in quelle zone del territorio che ancora non ci vedono attivi. Ad oggi sono già state individuate agenzie, con relativa struttura organizzativa, in Calabria, Basilicata ed in Sicilia e si continua il lavoro per arrivare entro due mesi al completamento della rete.
In secondo luogo, è stato, poi, studiato il modello tipo di agenzia, ovverosia quel modello organizzativo che ogni singola nostra agenzia deve adottare affinché possano essere appieno soddisfatte le nuove esigenze della società. Tale modello è rappresentato da una struttura ramificata sul territorio con collaboratori e/o subagenti che rappresentino un fattore moltiplicatore nello sviluppo dei budgets singolarmente assegnati.
Il riposizionamento della società, pertanto, dovrà essere affiancato da una presenza sul territorio fortemente orientata ai risultati.
L'attività della rete sul territorio sarà supportata, infine, da apposite iniziative di marketing quali:

- la pubblicazione di articoli sui periodici di categoria;
- campagne fax;
- password di prova di Sistema Dialogo;
- apposite campagne promozionali sui servizi della nostra società;
- organizzazione di seminari e workshop presso i Collegi.

Quest'ultima iniziativa resa operativa attraverso un mailing cartaceo diretto a tutte le strutture periferiche di categoria - Collegi e Unioni regionali - presenta già riscontri assai positivi; numerose attestazioni di interesse, infatti, sono giunte alla Dialogo.

Infine, il progetto dettagliato in precedenza non rappresenta certamente un traguardo, ma un punto di partenza sul quale sviluppare le attività della società per il prossimo triennio.
L'obiettivo quantitativo indicato in precedenza è un dato suscettibile di ampi miglioramenti poiché non tiene conto di importanti fattori di moltiplicazione.
In primo luogo, è importante riflettere sulle possibili sinergie generate dalla distribuzione di una firma digitale di Categoria associata all'iniziativa in atto di rinnovamento del portale dell'Associazione Cassa Nazionale.
La distribuzione di questa firma, infatti, dotata di certificato di ruolo attestante l'iscrizione all'Associazione e, perché no, l'iscrizione all'Albo dei Ragionieri Commercialisti non può non avvenire mediante il contatto fisico con i titolari delle singole smart card.
Una simile occasione di contatto one to one dei potenziali utenti certo non potrà non comportare un aumento delle adesioni alla prevista campagna commerciale, mentre i costi relativi alla logistica dell'operazione saranno suddivisi tra i soggetti partecipanti al progetto.
Si precisa che il progetto è stato concepito con le forze attuali della rete distributiva della Dialogo senza tenere minimamente presente l'apporto che potrà essere fornito dalla combinazione:

- delle reti parallele dei Patners;
- dell'incremento dell'attuale rete Dialogo (come già indicato in procedura);
- dai nuovi Patners di cui oltre;

- dell'incremento dei prodotti da inserire nel catalogo, obiettivo per il quale sono già in corso numerose attività di studio e di progettazione.

Altro importante elemento catalizzatore per l'iniziativa commerciale è quello dell'inserimento di un PARTNER FINANZIARIO che assicuri al professionista delle particolari condizioni di vantaggio nell'acquisire e consumare i servizi/prodotti proposti.
Sono in corso, infatti, contatti con i principali gruppi bancari nazionali per la realizzazione di appositi pacchetti contenenti carte di credito di categoria, strumenti di credito al consumo e conti correnti bancari appositamente studiati per il ragioniere commercialista.

Ovviamente, con tale strumento, è possibile concludere accordi commerciali con importanti soggetti e/o gruppi economici finalizzati alla fornitura di servizi e prodotti di consumo specifici per il professionista e la sua famiglia, quali, ad esempio, telefonia, vacanze, etc.

Ulteriore fattore di penetrazione dell'iniziativa all'interno del target prefissato è rappresentato dal possibile coinvolgimento nel progetto di POSTE ITALIANE che mostra un reale interesse a partecipare al progetto.

Simile partecipazione porterebbe degli indubbi vantaggi sia per quanto attiene alla capillare presenza sul territorio, sia relativamente ai possibili nuovi servizi/prodotti inseribili nel catalogo per renderlo sempre più aderente ai bisogni di un moderno studio professionale. Senza tralasciare certamente la notorietà che acquisirebbe l'iniziativa in ragione del valore di brand di cui questo soggetto è portatore.

Il progetto, infine, per ora rivolto alla sola Categoria dei Ragionieri, potrebbe, nel breve termine, essere rivolto all'intero mercato di riferimento della nostra società quantificabile in circa 200.000 potenziali clienti.

In conclusione, appare opportuno sottolineare come gran parte della tecnologia impiegata e dal Know how acquisito nel corso di questo progetto possono essere riutilizzate, senza ulteriori investimenti, per confezionare nuove offerte appositamente "tagliate" per altri mercati, quali Pubblica Amministrazione, associazione di categoria e altro.

Inoltre, alla luce delle ultime disposizioni normative relative al documento informatico e alla sua conservazione, la Dialogo ha già avviato con i Partners e altri soggetti che già collaborano con la nostra società delle attività di studio finalizzate alla fornitura di servizi/prodotti in grado di assolvere a questi nuovi obblighi, anche coinvolgendo in maniera diretta il professionista nell'erogare i nostri servizi/prodotti alla propria clientela. Ciò con l'obiettivo di raggiungere con tutto il nostro catalogo, appositamente ridisegnato, il mondo della piccola e media impresa.
In tal modo la Dialogo potrebbe ritagliarsi un ruolo in questo vasto mercato (1.500.000 ca di soggetti).

Determinazioni In merito al risultato dell'esercizio

Alla luce delle considerazioni svolte nei punti precedenti e di quanto esposto nella nota integrativa, il Presidente, propone di rinviare a nuovo la perdita d'esercizio per essere ammortizzata attraverso la riduzione del capitale sociale, in apposita assemblea straordinaria all'uopo convocata.

per il Consiglio d'Amministrazione
Il Presidente
(Dott. Rag. Giovanni Biagi)

PAGINA BIANCA

Nea Integrativa

PAGINA BIANCA

Introduzione

Signori Soci,
il bilancio redatto alla data del 31/12/2003 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 %**
- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:	**20 %**
- Costi di brevetto industriale e diritti di utilizz. delle opere dell'ingegno:	**20 %**
- Altre immobilizzazioni immateriali	**20 %**

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

Pari a € 112.405 quali costi al netto della quota di ammortamento, da individuarsi come segue:

- Oneri relativi alla costituzione della società ed alle delibere di assemblee straordinarie per € 14.644 - fondo per € 13.601
- Oneri sostenuti negli esercizi precedenti per la costituzione di una rete commerciale per € 198.651 - fondo per € 87.290.

ATTIVO B.I.2 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità

Pari a € 339.581 quali costi al netto della quota di ammortamento, iscritti con il consenso del Collegio Sindacale, da individuarsi come segue:

- Progetto immagine, € 447.196 - fondo per € 254.593;
- Avviamento sistema Dialogo, € 155.882 - fondo per € 124.706;
- Costi ricerca e sviluppo, € 216.783 - fondo per € 100.981.

I costi relativi al progetto immagine risultano incrementati da quelli sostenuti nell'esercizio per € 52.498 per il lancio e la diffusione su vasta scala dei nuovi servizi Dialogo. In particolare gli stessi sono finalizzati alla produzione di contenuti per favorire una sempre maggiore diffusione e affermazione del marchio della nostra società all'interno del mercato di riferimento.
I costi ricerca e sviluppo risultano incrementati da quelli sostenuti nell'esercizio per € 39.216 per la creazione di nuovi prodotti destinati alla vendita negli esercizi successivi al 2003.

ATTIVO B.I.3 Diritto di brevetto industriale e diritti di utilizzazione opere dell'ingegno

Pari a € 0 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 € 956.054 si riferisce alle licenze del software, relative alla concessione della Convey Srl, ed utilizzati dagli abbonati al "Sistema Dialogo". Il costo di € 1.162.036 relativo a n. 5.000 licenze, e' esposto al netto della quota di ammortamento.
Si precisa che l'ammortamento è calcolato nella misura di un terzo del loro valore solamente per quelle cedute in uso agli abbonati del Sistema Dialogo. Le altre sono riportate al costo di

acquisto avendo conservato la loro capacità di utilizzo ai valori standard di acquisto. Questi ultimi rimasti sostanzialmente invariati, così come invariati sono i costi delle licenze, confermati dai dati in nostro possesso a seguito di una recente indagine di mercato

ATTIVO B.I.6 Immobilizzazioni in corso e acconti

La posta di € 484.225 si riferisce a costi sostenuti nell'esercizio per lo sviluppo di una nuova relise del servizio per la gestione del Sistema Dialogo il cui collaudo avverrà nel corso dell'anno 2004.

ATTIVO B.I.7 Altre immobilizzazioni immateriali

L'importo di € 222.103 è al netto delle quote di ammortamento, si riferisce a:

- Software capitalizzato, € 22.572 - fondo per € 18.659;
- Sito web e portale Dialogo, € 171.033 - fondo per € 69.083;
- Release Sistema Dialogo, € 42.300 - fondo per € 13.100.
- Piattaforma rassegna stampa € 7.200 - fondo per € 1.440;
- Cessione diritti d'autore € 101.600 - fondo per € 20.320;

Il Software capitalizzato risulta incrementato dal costo sostenuto nell'esercizio di nuove licenze software di € 724;
Il sito WEB/portale Dialogo risulta incrementato dei costi di adeguamento alle nuove tecnologie e da una più funzionale interfaccia utente, Costi di diretta imputazione nell'esercizio 2003 pari a €. 41.220.
Il Release "Sistema Dialogo" si riferisce a costi sostenuti nell'esercizio per l'implementazione del sistema stesso pari a € 42.300
La piattaforma rassegna stampa si riferisce a costi sostenuti nel precedente esercizio che hanno rinnovato nell'esercizio corrente il sistema di redazione e consultazione della "Rassegna Stampa Dialogo" stessa.
Le cessioni diritti d'autore si riferiscono ai costi sostenuti nell'esercizio per l'arricchimento e aggiornamento della banca dati Dialogo.

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 %**
- Attrezzature varie	**15 %**

- Mobili e arredi 12 %

- Elaboratori 20 %

Le aliquote di cui sopra sono state ridotte alla metà 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

Il valore di € 11.352 si riferisce all'acquisto e 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 e secondo piano dell'immobile in locazione.

ATTIVO B.II.3 Attrezzature industriali e commerciali

La posta di € 84.250 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 all'acquisto di accessi ad Internet , sono state valutate al loro costo di acquisto.
Le rimanenze relative ai lavori in corso su ordinazione, si riferiscono alla realizzazione dei siti del Consiglio Nazionale del Gruppo di Studio Giovani e del progetto della finanza agevolata. Sono state valutate al costo sostenuto per la loro realizzazione al 31.12.03.

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 31/12/2003, 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 e Sportello Dialogo", per la quota di competenza dell'esercizio 2004.

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 31/12/2003.

Movimenti immobilizzazioni immateriali

Costi di impianto e di ampliamento

Costo storico	213.295
Precedenti ammortamenti	(58.231)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	155.064
Acquisizioni	0
Ammortamenti	(42.659)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**112.405**

Progetto immagine

Costo storico	394.698
Precedenti ammortamenti	(165.154)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	229.544
Acquisizioni	52.498
Ammortamenti	(89.439)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**192.603**

Costi avviamento sistema Dialogo
Consulenze tecniche collab. specializz.

Costo storico	40.772
Precedenti ammortamenti	(24.463)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	16.309
Ammortamenti	(8.154)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**8.155**

Costi avviamento sistema Dialogo
Consulenze professionali e giuridiche

Costo storico	56.810
Precedenti ammortamenti	(34.086)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	22.724
Ammortamenti	(11.362)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**11.362**

Costi avviamento sistema Dialogo
Oneri relativi al personale dipendente

Costo storico	58.300
Precedenti ammortamenti	(34.980)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	23.320
Ammortamenti	(11.660)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**11.660**

Costi ricerca e sviluppo

Costo storico	177.567
Precedenti ammortamenti	(65.468)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	112.099
Acquisizioni	39.216
Ammortamenti	(35.513)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**115.802**

Diritti di brevetti

Costo storico	3.099
Precedenti ammortamenti	(2.479)
CONSISTENZA INIZIALE AL 01/01/2003	620
Ammortamenti	(620)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**0**

Concessione licenze Convey Srl

Costo storico	1.022.590
Precedenti ammortamenti	(165.624)
CONSISTENZA INIZIALE AL 01/01/2003	856.966
Acquisizioni	139.446
Ammortamenti	(40.358)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**956.054**

Software capitalizzato

Costo storico	21.848
Precedenti ammortamenti	(14.145)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	7.703
Acquisizioni	724
Ammortamenti	(4.514)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**3.913**

Sito WEB

Costo storico	129.813
Precedenti ammortamenti	(42.721)
CONSISTENZA INIZIALE AL 01/01/2003	87.092
Acquisizioni	41.220
Ammortamenti	(26.363)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**101.949**

Release Sistema Dialogo

Costo storico	23.200
Precedenti ammortamenti	(4.640)
CONSISTENZA INIZIALE AL 01/01/2003	18.560
Acquisizioni	19.100
Ammortamenti	(8.460)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**29.200**

Piattaforma Rassegna Stampa

Acquisizioni	7.200
Ammortamenti	(1.440)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**5.760**

Cessioni diritti d'autore

Acquisizioni	101.600
Ammortamenti	(20.320)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**81.280**

Movimenti immobilizzazioni materiali

Impianti interni di telecomunicazioni

Costo storico	19.638
Precedenti ammortamenti	(8.099)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	11.539
Acquisizioni	2.569
Ammortamenti	(2.756)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**11.352**

Attrezzature varie

Costo storico	11.206
Precedenti ammortamenti	(2.900)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	8.307
Ammortamenti	(807)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**7.500**

LANCIO 2003

Mobili e arredi

Costo storico	2.731
Precedenti ammortamenti	(840)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	1.891
Acquisizioni	1.907
Ammortamenti	(497)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**3.301**

Elaboratori

Costo storico	112.505
Precedenti ammortamenti	(37.217)
CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	75.288
Acquisizioni	11.606
Ammortamenti	(13.443)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**73.451**

Composizione voci costi

La voce B I 2 dell'attivo si compone:

B.1.1 Costi di impianto e di ampliamento	*112.405*
B.1.2 *Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità*	*339.581*
Progetto immagine	192.603
Costi avviamento sistema Dialogo	31.177
Costi Ricerca e sviluppo	**115.802**

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 31/12/2003.

Variazione consistenza fondi

Fondo TFR

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	31.658
Accantonamenti	18.852
Utilizzi	(2.285)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**48.225**

L'incremento del fondo T.F.R. si riferisce alla quota maturata a favore dei n. 13 dipendenti in forza al 31/12/2003, mentre l'utilizzo si riferisce alla nuova imposta sostitutiva pagata sulla rivalutazione del T.F.R e alla liquidazione del TFR del dipendente Loris Brandimarte

Fondo trattamento di quiescenza e obblighi similari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	33
Accantonamenti	365
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**398**

L'accantonamento del fondo trattamento di quiescenza e obblighi similari si riferisce al firr da liquidare a n. 1 agente che ha interrotto il rapporto di lavoro nell'anno 2002 e n.2 agenti, che hanno interrotto il rapporto di lavoro nell'anno 2003

Variazione consistenza altre voci

Rimanenze lavori in corso su ordinazione

Incrementi	11.634
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**11.634**

Rimanenze prodotti finiti e merci

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	17.812
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**17.812**

Trattasi di 3.832 connessioni internet che la società ha acquistato con l'intento di dare il libero accesso in prova per trenta giorni alla propria banca dati per lo sviluppo della conoscenza dei prodotti e servizi. Sono in magazzino in attesa di essere impiegate con l'allestimento del portale. Nell'anno 2003 non hanno subito alcuna variazione.

Crediti verso clienti esigibili entro l'esercizio successivo

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	338.943
Acquisizioni/incrementi	700.322
Alienazioni/decrementi	(523.187)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**516.078**

Crediti verso clienti esigibili oltre l'esercizio successivo

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	180.600
(alienazione e decrementi)	(180.600)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**0**

I principali crediti verso clienti si riferiscono a Italstudio S.r.l. per € 103.639, a Archimede S.a.s per € 123.840 e a Cisas per € 101.701

Anticipi diversi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	1.376
Acquisizioni/incrementi	13.371
Alienazioni/decrementi	(1.471)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**13.276**

Trattasi di anticipi a fornitori in attesa di fattura e di altri anticipi diversi.

Erario c/liquidazione IVA

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	(55.721)
Acquisizioni/incrementi	128.291
Alienazioni/decrementi	(24.735)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**47.835**

Erario c/IRAP

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	0
Acquisizioni/incrementi	20.672
Alienazioni/decrementi	(6.025)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**14.647**

Trattasi dei versamenti degli acconti IRAP per l'anno 2003 al netto dell'accantonamento delle imposte dell'esercizio in corso

Ritenute subite su interessi attivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	1
Acquisizioni/incrementi	147
Alienazioni/decrementi	(1)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**147**

Trattasi delle ritenute attive sugli interessi liquidati sul conto corrente bancario, nel corso dell'esercizio 2003.

Credito d'imposta nuove assunzioni

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/03	2.066
Acquisizioni/incrementi	4.958
Alienazioni/decrementi	(6.611)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**413**

Depositi bancari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	1.044
Acquisizioni/incrementi	884.615
Alienazioni/decrementi	(885.445)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**214**

La posta si riferisce ai crediti verso i servizi interbancari e al conto corrente della B.N.L.

Cassa

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	614
Acquisizioni/incrementi	33.104
Alienazioni/decrementi	(32.655)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**1.063**

Risconti attivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	85.051
Acquisizioni/incrementi	86.507
Alienazioni/decrementi	(83.583)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**87.975**

Capitale sociale

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	1.100.000
Acquisizioni/incrementi	
Alienazioni/decrementi	
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**1.100.000**

La consistenza finale del capitale sociale è rimasta invariata rispetto al precedente esercizio: è composto da 11.000 azioni di € 100 cadauna ed è interamente sottoscritto e versato dai soci.

Riserva legale

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	0
Acquisizioni/incrementi	3.159
Alienazioni/decrementi	
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**3.159**

La riserva legale è stata costituita destinando il 5% dell'utile dell'anno 2002

Altre riserve

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	39
Acquisizioni/incrementi	
Alienazioni/decrementi	
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**39**

La consistenza finale di € 39 è relativa alla sola riserva straordinaria; essa è rimasta invariata rispetto al precedente esercizio.

Perdite portate a nuovo

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	159.246
Acquisizioni/incrementi	0
Alienazioni/decrementi	(60.009)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**99.237**

Il decremento della posta di € 60.009 è dovuto alla destinazione dell'utile relativo all'esercizio 2002, deliberata dall'assemblea dei soci del 8/5/2003.

Fornitori

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	571.789
Acquisizioni/incrementi	3.835.253
Alienazioni/decrementi	(3.327.613)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**1.079.429**

I principali debiti si riferiscono per € 160.622 a Infocamere, per €. 51.040 a I.NET Spa, per € 353.000 a Autonomy System LTD.

Debiti tributari

Altri debiti tributari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	45.701
Acquisizioni/incrementi	130.295
Alienazioni/decrementi	(151.879)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**24.117**

La consistenza finale degli altri debiti tributari nel dettaglio è così quantificata: € 11.958 a debiti verso Erario per ritenute su lavoro dipendente, € 12.159 verso Erario per ritenute su lavoro autonomo e provvigioni agenti .

Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	23.313
Acquisizioni/incrementi	113.575
Alienazioni/decrementi	(109.650)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**27.238**

I debiti sopradescritti sono relativi a INPS dipendenti per € 14.826, fondo Negri Besusso per i dirigenti per €. 5.071, €.121 INAIL e € 7.220 Enasarco i cui termini di pagamento non sono ancora scaduti.

Altri debiti

Debiti verso banche

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	181.400
Acquisizioni/incrementi	4.902.420
Alienazioni/decrementi	(4.642.364)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**441.456**

I debiti verso banche sono relativi per € 110.521 al rapporto di conto corrente bancario Unicredit Banca, per € 260.000 al conto anticipazioni della Unicredit Banca e per € 70.934 al conto corrente della Carisbo S.p.A

Debiti verso banche a medio e lungo termine

Acquisizioni/incrementi	300.000
Alienazioni/decrementi	(109.723)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**190.277**

Trattasi di un mutuo finanziario erogato dalla Carisbo acceso ad aprile 2003 della durata di 24 mesi

Creditori per anticipo diritti camerali servizio "Sportello"

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	160.252
Acquisizioni/incrementi	1.913.894
Alienazioni/decrementi	(1.809.692)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**264.454**

La posta si riferisce al pagamento anticipato dei clienti Dialogo, dei diritti camerali del servizio "Sportello"; l'importo è esposto al netto dei consumi dei diritti stessi del servizio "Sportello" dell'anno 2003 versati dalla società Dialogo ad Infocamere per conto dei propri clienti.

Debiti vari

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	36.135
Acquisizioni/incrementi	231.230
Alienazioni/decrementi	(234.324)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**33.041**

Detti debiti sono relativi a: € 2.785. carte di credito, €. 30.256 creditori per pigioni maturate,

Ratei e risconti passivi

CONSISTENZA INIZIALE AL 1/01/2003	151.265
Acquisizioni/incrementi	645.479
Alienazioni/decrementi	(151.795)
CONSISTENZA FINALE AL 31/12/2003	**645.479**

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 2004, si riferiscono:
- per € 3.594 maxi canone leasing;
- per €. 53.647 a canoni di noleggio, manutenzioni in abbonamento e servizi di terzi;
- per € 30.734 a costi correlati agli abbonamenti al "Sistema Dialogo" per la quota che eccede la competenza al 31/12/2003.

I risconti passivi, in € 632.611 si riferiscono per € 86.362 a canoni di abbonamenti attivi al "Systema Dialogo" , per € 516.905 alle ricariche non consumate dai clienti al 31.12.2003 e per € 29.344 ad altri servizi, per la quota di competenza 2004.
I ratei passivi in € 12.868 si riferiscono a quote di 14.ma mensilita' e di oneri relativi al personale dipendente.

A.VII Altre riserve (con distinta indicazione)	39
Riserva straordinaria	39

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:
- 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 9 canoni ancora da pagare.

- Acquisto di beni in leasing per attrezzature e macchine ufficio; la durata della locazione finanziaria è di 36 mesi. Il debito indicato si riferisce ai residui 35 canoni ancora da pagare.

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	€ 19.181
- Cessione abbonamenti internet	€ 551
- Prestazioni servizi	€ 194.121
- Sistema Dialogo	€ 283.682
- Sportello Dialogo	€ 367.115
- Quesiti on line	€ 7.320
- Firma digitale	€ 304.858
- Siti Web	€ 37.475
- Formazione on Web	€ 12.540
- 730	€ 115.576
- domini	€ 3.694

I ricavi del Systema Dialogo, del servizio Sportello, le prestazioni di servizi, i siti web e gli abbonamenti internet sono rettificati per competenza dai risconti.

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	€ 26.335
- commissioni ed oneri bancari	€ 19.639
- oneri per servizi interbancari	€ 29.175
- interessi e oneri su mutui bancari	€ 9.552
- oneri finanziari su canoni leasing	€ 819
- oneri finanziari diversi	€ 247

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	2
Numero impiegati	11

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 € 108.660

- Compensi Collegio Sindacale compresi rimborsi spese e gettoni € 23.793

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 nella seguente misura:

- Cassa Nazionale Previdenza Ragionieri € 1.045.000
- Fondazione Luca Pacioli € 55.000

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

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 31/12/2003.

Rivalutazioni monetarie

Ai sensi e per gli effetti dell'art.10 della legge 19 Marzo 1983, N.72, così 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 risulta controllata dalla Cassa Nazionale Previdenza Ragionieri, avendo una partecipazione al capitale sociale della Dialogo S.p.A. pari al 95%.

Considerazioni finali

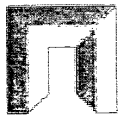
Per quant'altro si fa espresso rinvio alla relazione del Consiglio di Amministrazione che completa e correda il presente bilancio chiuso al 31/12/2003.

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente
Giovanni Biagi

L' Amministratore Delegato
Giuseppe Ambrosecchia

PAGINA BIANCA



Bilancio Dialogo
al 31.12.2003

PAGINA BIANCA

Bilancio Dialogo al 31.12.2004

ATTIVO	**31.12.2003**	**31.12.2002**
B IMMOBILIZZAZIONI		
BI IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
BI1 Costi d'impianto e ampliamento	112.405	155.063
BI2 Costi ricerca e sviluppo	339.581	403.997
BI3 Diritti e brevetti industriali	0	620
BI4 Concessioni licenze e diritti similari	956.054	856.966
BI6 Immobilizzazioni in corso e acconti	484.225	7.200
BI7 Altre immobilizzazioni immateriali	222.103	113.355
totale IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**2.114.368**	**1.537.201**
BII IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
BII2 Impianti e Macchinari	11.352	11.539
BII3 Attrezzature industrali e commerciali	84.250	85.486
totale IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**95.602**	**97.025**
totale IMMOBILIZZAZIONI	**2.209.970**	**1.634.227**
C ATTIVO CIRCOLANTE		
CI RIMANENZE		
CI3 Lavoro in corso su ordinazione	11.634	
C14 Prodotti finiti e merci	17.812	17.812
totale RIMANENZE	**29.446**	**17.812**
CII CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI		
CII1 Crediti verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	516.078	338.944
esigibili oltre l'esercizio successivo		180.600
CII5 Crediti verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	76.318	3.468
esigibili oltre l'esercizio successivo		
Totale CREDITI CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	**592.396**	**523.012**

CIV Disponibilità liquide		
CIV.1 Depositi bancari e postali	214	1.044
CIV.3 Denaro e valori in cassa	1.063	614
totale DISPONIBILITA' LIQUIDE	**1.277**	**1.657**
totale ATTIVO CIRCOLANTE	**623.119**	**542.481**
D RATEI E RISCONTI ATTIVI		
DII Ratei e risconti attivi	87.975	85.051
totale RATEI E RISCONTI ATTIVI	**87.975**	**85.051**
totale ATTIVO	**2.921.064**	**2.261.759**
CONTI D'ORDINE		
Licenze software		**139.443**
Impegni società di leasing	**31.115**	**11.437**
PASSIVO		
A PATRIMONIO NETTO		
A.I. Capitale	1.100.000	1.100.000
A. riserva legale	3.159	
A.VII altre riserve	39	39
A.VIII perdite portate a nuovo	-99.237	-159.246
A.IX utile (perdita) d'esercizio	-837.011	63.168
totale PATRIMONIO NETTO	**166.950**	**1.003.961**
B FONDI PER RISCHI E ONERI		
B.1 Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	398	33
totale FONDI PER RISCHI E ONERI	**398**	**33**

C TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	**48.225**	**31.658**
D DEBITI		
D.3 Debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	441.456	
esigibili oltre l'esercizio successivo	190.277	
D.6 Debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.079.429	571.789
D.11 Debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	24.117	101.422
D.12 Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza		
sociale esigibili entro l'esercizio successivo	27.238	23.313
D.13 Altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	297.495	377.787
totale DEBITI	**2.060.012**	**1.074.312**
E RATEI E RISCONTI PASSIVI		
E.II altri ratei e risconti passivi	645.479	151.795
totale RATEI E RISCONTI PASSIVI	**645.479**	**151.795**
TOTALE PASSIVO	**2.921.064**	**2.261.759**
CONTI D'ORDINE		
Diritti di utilizzo licenze software		**139.433**
Debiti v/ società di leasing	**31.115**	**11.437**
CONTO ECONOMICO		
A VALORE DELLA PRODUZIONE		
A.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.348.044	1.964.668
A.3 Variazione dei lavori in corso su ordinazione	11.634	
A.4 Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	78.436	10.030
A.5 Altri ricavi e proventi	4.077	54.953
Contributi in conto esercizio	4.994	5.070
totale VALORE DELLA PRODUZIONE	**1.447.185**	**2.034.722**

B COSTI DELLA PRODUZIONE		
B.6 Costi per materi prime, sussidiarie, di consumo e di merci	552.590	380.410
B.7 Costi per servizi	707.880	638.162
B.8 Costi per godimento di beni di terzi	103.837	104.673
B.9 Costi per il personale		
B.9.a salari e stipendi	261.612	238.369
B.9.b Oneri sociali	64.983	51.266
B.9.c trattamento di fine rapporto	18.520	14.764
B.9.d trattamento di quiescenza e simili	17.852	16.522
B.9.e altri costi per il personale	20.395	4.982
B.10 Ammortamenti e svalutazioni		
B.10.a ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali	300.863	335.439
B.10.b Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	17.504	15.565
B.11 Variazioni delle rimanenze di materie prime sussidiarie di consumo e di merci		
B.12 Accantonamenti per rischi		
B.14 Oneri diversi di gestione	128.610	112.072
totale COSTI DELLA PRODUZIONE	**2.194.646**	**1.912.223**
Differenza tra valore e costi della produzione	**-747.461**	**122.498**
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
C.16 Altri proventi finanziari	543	4
c.17 Interessi ed altri oneri finanziari	84.949	38.420
totale PROVENTI E ONERI FINANZIARI	**-84.406**	**-38.416**
E PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
E.20 Proventi straordinari		
E.20.a Plusvalenze da alienazione		
E.20.b Altri proventi straordinari	2.021	77
E.21 Oneri straordinari		
E.21.a Minusvalenze da alienazione		
E.21.c altri oneri straordinari	1.140	290
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	**881**	**-213**
Risultato prima delle imposte	**-830.986**	**83.870**
E.22 imposte dell'esercizio	-6.025	-20.702
Utile (perdita) dell'esercizio	**-837.011**	**63.168**

Relazione del Collegio Sindacale

PAGINA BIANCA

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

All'Assemblea Azionisti della società Dialogo S.p.a.
Signori Azionisti, abbiamo esaminato il progetto di bilancio d'esercizio della società al 31/12/2003 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 Euro 837.011,00 e si riassume nei seguenti valori:

STATO PATRIMONIALE

Attività	Euro	**2.921.064,00**
Passività	Euro	**2.754.114,00**
Patrimonio Netto (ante risultato esercizio)		
- Patrimonio netto	Euro	**1.003.961,00**
Perdita dell'esercizio	Euro	**-837.011,00**
Patrimonio Netto (post risultato esercizio)	Euro	**166.950,00**
Conti, impegni, rischi e altri conti d'ordine	Euro	**31.115,00**
Conto economico		
Valore della produzione (ricavi non finanziari)	Euro	**1.447.185,00**
Costi della produzione (costi non finanziari)	Euro	**-2.194.646,00**
Differenza	Euro	**-747.461,00**
Proventi e oneri finanziari	Euro	**-84.406,00**
Rettifiche di valore di attività finanziarie	Euro	**0**
Proventi e oneri straordinari	Euro	**881,00**
Risultato prima delle imposte	Euro	**-830.986,00**
Imposte sul reddito	Euro	**-6.025,00**
Perdita dell'esercizio 2003	Euro	**-837.011,00**

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 Euro 451.986,00;
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 costatandone la loro iscrizione e la consistenza fisica;
Che per quanto riguarda l'ammortamento dei beni il Collegio ha accertato la corretta determinazione dei fondi tenuto anche conto della residua possibilità di utilizzazione dei beni;
Che per le disponibilità liquide è stato effettuato l'accertamento della esistenza della giacenza di cassa e dei crediti verso le banche e per le rimanenze ne è stata confermata l'esistenza fisica e la sussistenza del titolo di proprietà presso terzi;
Che per i crediti, 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, corredato 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.

La presente relazione è stata redatta il 13 aprile 2004.

I Sindaci
Il Presidente — *Rag. Giovanni Valerio*
Il Sindaco effettivo — *Rag. Antonio La Pietra*
Il Sindaco effettivo — *Rag. Riccardo Tarabella*

FINREX S.P.A.

Sede Sociale in Roma – via Pinciana n.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 2003 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

FINREX S.p.A.

Via Pinciana, 35 - 00198 Roma

Codice Fiscale 02176580153

RELAZIONE del CONSIGLIO di AMMINISTRAZIONE

Bilancio al 31.12.2003

Signori Azionisti,

l'esercizio chiuso al 31.12.2003 evidenzia un utile di Euro 11.815,52 dopo aver effettuato ammortamenti e accantonamenti per l'importo di Euro 369.069,40.

Nell'esercizio 2003 è proseguita la politica di contenimento dei costi.

Per quanto concerne il progetto di restauro del Palazzo Tergesteo è stata individuata una chiara direzione da seguire per l'ottimizzazione dello stesso e sono stati affrontati i primi investimenti necessari per la realizzazione.

Dalle prime osservazioni progettuali ed economiche impostate nel corso del precedente esercizio (2002), si è compreso come occorresse, per valorizzare l'edificio, riproporre la galleria vetrata nella sua primitiva configurazione spaziale, realizzata con una tecnologia d'avanguardia che ne esaltasse i contenuti, fino a farla divenire l'elemento qualificante di tutto l'intervento. Con tale consapevolezza si è affrontato un percorso non facile, per superare le difficoltà create da funzionari della Soprintendenza, realizzando al vero un prototipo della copertura che ha comunque ottenuto l'approvazione sul campo. Tale circostanza, all'inizio forse sottovalutata, si è rilevata utile, se non fondamentale, al fine di risvegliare nei confronti del Palazzo un preciso interesse da parte di autorità, popolazione ed operatori economici il quale ha inevitabilmente conferito all'immobile un valore aggiunto da non sottovalutare.

La revisione del progetto indica, nella parte commerciale a piano terra e nelle unità terziarie a primo piano che si affacciano sulla nuova galleria, le porzioni di proprietà assolutamente da conservare e per le quali è prevista una maggiore redditività.

Altro è per i piani superiori che, all'esterno, utilizzano privilegiate viste su una significativa realtà cittadina e, per la parte interna, godono di affacci sulla nuova galleria che rende l'edificio tutto trasparente. Per tali piani, è possibile ipotizzare una articolata dismissione con la scelta delle giuste

destinazioni suggerite da un mercato che va accuratamente tenuto sotto controllo. Si verrebbero così a valorizzare gli interventi previsti per il rinnovo di facciate esterne, interne e copertura che con una corretta predisposizione impiantistica, potranno consentire ai vari acquirenti la realizzazione di unità immobiliari modellate secondo personali esigenze.

La ipotizzata costruzione di un vicino ed ampio parcheggio scioglierebbe oltretutto la riserva sulla possibilità di un incremento ai piani alti delle unità residenziali, che chiaramente abbisognano di proposte concrete per risolvere il problema non trascurabile della riscontrata mancanza in zona di posti auto.

Il Progetto del Tergesteo, tutto in divenire, che si è evoluto con una serie di verifiche e di proposte nel 2003, dovrà trovare, nel corso del 2004, un percorso definitivo per poter iniziare gli interventi che valorizzino potenzialità economiche e commerciali di questo prezioso bene di proprietà sociale.

Nell'ottica della realizzazione del restauro, sono state effettuate, con la scelta di un professionista specializzato in finanziamenti su edifici significativi sotto il profilo storico, opportune richieste al Ministero dei Beni Culturali, sia in conto interessi che a fondo perduto, che hanno portato i primi concreti risultati ancora tuttavia da approfondire.

Un primo riscontro della Soprintendenza del Friuli Venezia – Giulia, del novembre 2003, circa la finanziabilità del Progetto di restauro, recupero e nuovo utilizzo funzionale del complesso, si attesterebbe intorno ad una forbice di circa 2.500.000/4.000.000,00 di Euro. Si evidenzia a tal fine che l'intervento previsto riguardante le facciate, la copertura, la nuova galleria,, il piano sottotetto e la sola predisposizione impiantistica per i piani 1°, 2°, 3° e 4° compresi i servizi da realizzarsi intorno ai cavedi ammonta a circa 8.200.000,00/9.000.000,00 di Euro, per i quali è stato richiesto un corrispondente finanziamento ministeriale senza il quale non si attiverà alcun lavoro, a prescindere dalla concreta approvazione definitiva del Progetto da parte della Soprintendenza, cui seguirà la concessione comunale indispensabile comunque per l'inizio delle attività.

Attività di ricerca e sviluppo

Non sono state intraprese attività di ricerca e sviluppo.

Rapporti con enti controllanti

La società è controllata dalla Associazione Cassa Nazionale Ragionieri e Periti Commerciali (ente non commerciale con personalità giuridica) che risulta sottoscrittrice dell'intero prestito obbligazionario convertibile in azioni, durata 2003 – 2007, al tasso 4,50% lordo.

Azioni proprie

La società non possiede e non ha posseduto nel corso dell'esercizio azioni proprie.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Dopo la chiusura dell'esercizio non sono avvenuti fatti di particolare rilievo.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel corso dell'esercizio 2004 l'amministrazione si concentrerà, con il supporto di un professionista specializzato già investito mediante specifico incarico, circa l'ottenimento dei finanziamenti sopra esplicitati al fine di dare corso al progetto di restauro parziale del Palazzo Tergesteo.

Sedi secondarie

La società non ha sedi secondarie.

Destinazione del risultato d'esercizio

Con il risultato dell'esercizio chiuso alla data del 31 dicembre 2003 che, come già detto, presenta un utile di Euro 11.815,52 vi proponiamo di coprire, parzialmente, le perdite pregresse ammontanti, a detta data, ad €uro 251.231,79.

RingraziandoVi per la fiducia accordataci, Vi invitiamo ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2003 così come presentato.

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Rag. Giulio Gatto)

FINREX S.p.A.

Via Pinciana, 35 - 00198 Roma

Codice Fiscale e Registro Imprese n. 02176580153 - R.E.A. 994733

Capitale sociale Euro 11.880.000

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31/12/2003

(Importi espressi in Euro)

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	Valori inter.	31/12/2003	31/12/2002
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI DOVUTI		0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI			
I. Immobilizzazioni Immateriali			
1) Costi di impianto e ampliamento	2.171		2.894
1) (meno) Fondo ammortamento	0	2.171	
Totale Immobilizzazioni Immateriali		2.171	2.894
II. Immobilizzazioni Materiali			
1) Terreni e Fabbricati	24.417.107		24.223.721
1) (meno) Fondo ammortamento	(6.467.514)	17.949.593	(6.101.257)
4) Altri beni	2.847		17.438
4) (meno) Fondo ammortamento	(2.847)		(17.349)
Totale Immobilizzazioni Materiali		17.949.593	18.122.553
III. Finanziarie			
3) Altri titoli		0	147.190
Totale Immobilizzazioni Finanziarie		0	147.190
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		17.951.764	18.272.637
C) ATTIVO CIRCOLANTE			
II. Crediti			
1) Verso clienti (entro i 12 mesi)	111.217		112.363
1) (meno fondo svalutazione crediti)	(2.000)	109.217	(280)
5) Verso altri (entro i 12 mesi)	130.797	130.797	309.718
Totale crediti		240.014	421.801
IV. Disponibilità liquide			
1) Depositi bancari e postali		172.438	454.214
3) Denaro e valori in cassa		348	435
Totale disponibilità liquide		172.786	454.649
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE		412.800	876.450
D) RATEI E RISCONTI ATTIVI		4.726	7.579
TOTALE ATTIVO		18.369.290	19.156.666

STATO PATRIMONIALE PASSIVO	31/12/2003	31/12/2002
A) PATRIMONIO NETTO		
I. Capitale	11.880.000	11.880.000
IV. Riserva legale	260.869	260.869
VII. Riserve per arrotondamenti	(2)	
VIII. Utili (Perdite) portate a nuovo	(251.232)	(457.780)
IX. Utile (Perdita) dell'esercizio	11.816	206.548
TOTALE PATRIMONIO NETTO	11.901.451	11.889.637
C) TRATTAM. FINE RAPPORTO LAVORO SUB.	7.768	5.580
D) DEBITI		
2) Obbligazioni convertibili (oltre i 12 mesi)	6.048.900	6.048.900
3) Debiti verso banche (entro i 12 mesi)	264.974	0
5) Acconti (entro i 12 mesi)	842	565
6) Debiti verso fornitori (entro i 12 mesi)	68.980	66.478
10) Debiti verso enti controllanti (entro i 12 mesi)	0	660.157
11) Debiti tributari (entro i 12 mesi)	14.550	27.430
12) Debiti verso Istituti di Previdenza (entro i 12 mesi)	1.654	1.608
13) Altri debiti (entro i 12 mesi)	58.457	454.756
TOTALE DEBITI	6.458.357	7.259.894
E) RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.714	1.555
TOTALE PASSIVO	18.369.290	19.156.666

CONTI D'ORDINE	31/12/2003	31/12/2002
A) Conti d'ordine attivi	0	(147.190)

CONTI D'ORDINE	31/12/2003	31/12/2002
A) Conti d'ordine	0	147.190

CONTO ECONOMICO	Valori inter.	31/12/2003	31/12/2002
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		851.793	851.048
5) Altri ricavi e proventi		33.601	36.865
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE		885.394	887.913
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Per materie prime, sussidiarie e di consumo		(812)	(998)
7) Per servizi		(193.442)	(181.609)
8) Per godimento beni di terzi		0	0
9) Per il personale			
a) Salari e stipendi		(30.535)	(31.849)
b) Oneri sociali		(9.441)	(9.362)
c) Trattamento di fine rapporto		(2.207)	(2.107)
e) Altri costi		0	0
Totale costi per il personale		(42.183)	(43.318)
10) Ammortamenti			
a) Ammortamento delle immob. Immateriali		(724)	(724)
b) Ammortamento delle immob. Materiali		(366.346)	(365.111)
d) Svalutazione crediti dell'attivo circolante		(2.000)	(280)
Totale costi per accantonamenti e sval.ni		(369.070)	(366.115)
14) Oneri diversi di gestione		(18.824)	(18.587)
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE		(624.331)	(610.627)
DIFF. TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE		261.063	277.286
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
16) Altri proventi finanziari			
b) Da titoli iscritti in immobilizzazioni		3.338	0
c) da titoli iscritti in attivo circolante		8.490	0
d) Proventi diversi dai precedenti		70.169	14.671
Totale altri proventi finanziari		81.997	14.671
17) Interessi e altri oneri finanziari			
d) Altri		(283.052)	(254.493)
Totale interessi e altri oneri finanziari		(283.052)	(254.493)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI		(201.055)	(239.822)
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi straordinari		7.522	276.788

21) Oneri straordinari	(28.025)	(82.361)
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	(20.503)	194.427
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B + C)	39.505	231.891
22) Imposte sul reddito d'esercizio	(27.689)	(25.343)
23) Utile (Perdita) dell'esercizio	11.816	206.548

per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

(Rag. Giulio Gatto)

FINREX S.P.A.

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2003

Gli importi presenti sono espressi in Euro

Premessa

Attività svolte

La vostra società opera nel settore della gestione di immobili propri.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'esercizio non si sono verificati fatti di particolare rilievo. Si segnala comunque la presentazione alla Soprintendenza alle Belle Arti di Trieste ed agli altri Enti preposti del Progetto di restauro del Tergesteo.

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 c.c., parte integrante del bilancio d'esercizio.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio chiuso al 31/12/2003 non si discostano dai medesimi utilizzati per la formazione del bilancio del precedente esercizio, in particolare nelle valutazioni e nella continuità dei medesimi principi.

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e

competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

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 compensazioni 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 (spese notarili per emissione prestito obbligazionario convertibile) sono stati iscritti nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale e sono ammortizzati in un periodo di 5 esercizi.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote:

- fabbricati: 1,5%

- macchine elettroniche: 20%

Anche in questo esercizio si è proceduto, ai fini civilistici e fiscali, ad effettuare gli ammortamenti sui fabbricati (Palazzo Tergesteo) con l'aliquota dell'1,5% in considerazione delle unità immobiliari a disposizione ed ancora non locate.

Crediti

Sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti.

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Titoli

Non sono più presenti titoli immobilizzati.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro alla data di chiusura dell'esercizio.

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza e rappresentano pertanto gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

Non vi sono stati accantonamenti per imposte differite o rilevazione di crediti per imposte pagate anticipatamente in quanto non sussistono poste che danno luogo a differenze temporanee sorte o annullate nell'esercizio.

Riconoscimento ricavi

I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi (canoni di locazione) vengono riconosciuti in base alla competenza temporale.

Dati sull'occupazione

L'organico medio aziendale non ha subito variazioni rispetto al precedente esercizio.

Organico	31/12/2003	31/12/2002	Variazioni
Dipendenti (Portieri Tergesteo)	2	2	0

Attività

B) Immobilizzazioni

I. ***Immobilizzazioni immateriali***

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
2.170,63	2.894,18	(723,55)

Totale movimentazione delle Immobilizzazioni Immateriali

Descrizione costi	Valore 31/12/2002	Incrementi esercizio	Decrementi esercizio	Ammortamento esercizio	Valore 31/12/2003
Impianto e ampliamento	2.894,18	0	0	723,55	2.170,63
Totali	**2.894,18**	**0**	**0**	**723,55**	**2.170,63**

I costi di impianto ed ampliamento si riferiscono alle spese notarili sostenute per l'emissione del prestito obbligazionario.

II. *Immobilizzazioni materiali*

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
17.949.593,61	18.122.552,91	(172.959,29)

Terreni e fabbricati

Descrizione	Importo
Costo storico	24.223.720,70
Ammortamenti esercizi precedenti	(6.101.257,05)
Saldo al 31/12/2002	**18.122.463,65**
Costi incrementativi	193.386,57
Ammortamenti dell'esercizio	(366.256,61)
Saldo al 31/12/2003	**17.949.593,61**

Altri beni

Per quanto concerne i mobili e le macchine d'ufficio, detti beni non si trovano più nel Patrimonio aziendale in quanto essendo inutilizzabili per obsolescenza, sono stati dismessi.

Macchine elettroniche

Descrizione	Importo
Costo storico	2.847,32

Ammortamenti esercizi precedenti	(2.758,07)
Saldo al 31/12/2002	**89,25**
Acquisizione dell'esercizio	0
Cessioni dell'esercizio	0
Ammortamenti dell'esercizio	89,25
Saldo al 31/12/2003	**0**

III. *Immobilizzazioni finanziarie*

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
0	147.190,22	(147.190,22)

I titoli immobilizzati alla data del 31.12.2002, in pegno presso Banca Intesa, sono scaduti alla data del 31.12.2003.

C) Attivo circolante

II. *Crediti*

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
240.013,83	421.799,88	(181.786,05)

Il saldo è così suddiviso secondo le scadenze.

Descrizione	Entro 12 mesi	Oltre 12 mesi	Oltre 5 anni	Totale
Verso clienti	25.232,39	0	0	25.232,39
Verso clienti (ft. da emettere)	85.984,28	0	0	85.984,28
F.do svalutazione crediti	(2.000,00)	0	0	2.000,00
Verso altri	130.797,16	0	0	130.797,16
Totali	**240.013,83**	**0**	**0**	**240.013,83**

Tra i crediti verso altri, è rilevato, tra l'altro, il credito nei confronti dell'Agenzia delle Entrate di

Milano (€uro 68.305,10) per interessi maturati sull'Imposta di Registro rimborsataci nello scorso mese di dicembre 2003.

IV. ***Disponibilità liquide***

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
172.786,74	454.648,65	(281.861,91)

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio. Esso è composto per Euro 172.438,29 da depositi bancari e per Euro 348,45 da denaro contante in cassa.

D) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
4.725,89	7.579,07	(2.853,18)

Misurano oneri la cui competenza è posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale. Non sussistono, alla data del 31/12/2003, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La voce rappresenta risconti attivi determinati totalmente da spese assicurative.

Passività

A) Patrimonio netto

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
11.901.452,51	11.889.636,99	11.815,52

Descrizione	31/12/2002	Incrementi	Decrementi	31/12/2003
Capitale	11.880.000,00	0	0	11.880.000,00
Riserva legale	260.868,78	0	0	260.868,78
Utili (perdite) portati a nuovo	(457.779,97)	0	206.548,18	(251.231,79)
Utile (perdita) dell'esercizio	206.548,18	11.815,52	(206.548,18)	11.815,52
Totali	**11.889.636,99**	**11.815,52**	**0**	**11.901.452,51**

Il capitale sociale è così composto da n. 36.000.000 di azioni ordinarie da Euro 0,33 di valore nominale.

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
7.767,63	5.579,95	2.187,68

La variazione è così costituita.

Variazioni	Importo
Incremento per accantonamento dell'esercizio	2.207,33
Trattenuta per imposta sostitutiva dipendenti	(19,65)
Totale	**2.187,68**

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2003 verso i dipendenti in forza a tale data.

D) Debiti

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
6.458.356,19	7.259.893,24	(801.537,05)

La rivelante variazione dei debiti rispetto al precedente esercizio è dovuta al pagamento del debito nei confronti di Evoluzione 94.

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**
Obbligazioni convertibili	0	6.048.900,00	0	6.048.900,00
Debiti verso banche	264.973,75	0	0	264.973,75
Acconti	841,55	0	0	841,55
Debiti verso fornitori	68.980,44	0	0	68.980,44
Debiti tributari	31.562,52	0	0	31.562,52
Debiti verso istituti di previdenza	1.656,75	0	0	1.656,75
Altri debiti	41.441,18	0	0	41.441,18
	409.456,19	**6.048.900,00**	**0**	**6.458.356,19**

Il debito per obbligazioni convertibili in azioni, corrisponde all'ammontare totale del solo debito residuo del capitale alla data del 31/12/2003.

La voce "Acconti" accoglie gli anticipi ricevuti dai clienti relativi alle locazioni.

La voce "Debiti verso fornitori" accogli sia i debiti per fatture ricevute che quelli per fatture da ricevere.

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate e comprende il debito per ritenute IRPEF lavoro dipendente per Euro 1.025,06, il debito per ritenute IRPEF lavoro autonomo per Euro 13.035,38, il debito per ritenute IRPEF lavoro autonomo co. co. co. per €uro 460,00, il debito per l'addizionale regionale per Euro 22,00, il debito per l'imposta sostitutiva sul TFR per Euro 7,55 ed il debito per la ritenuta sugli interessi derivanti dal prestito obbligazionario per Euro 17.012,53.

La voce "Debiti verso Istituti di Previdenza" accoglie i debiti verso INPS e INAIL.

Tra gli "Altri debiti" sono rilevati i debiti non riclassificabili nelle voci sopra esposte.

E) Ratei e risconti

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
1.714,39	1.554,73	159,66

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza temporale.

Non sussistono, al 31/12/2003, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

La voce, per l'intero importo, è costituita da ratei passivi per competenze maturate nei confronti dei dipendenti.

Conto economico

A) Valore della produzione

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
885.394,87	887.912,55	(2.517,68)

Descrizione	31/12/2003
Ricavi vendite e prestazioni	851.793,42
Altri ricavi e proventi	33.601,45
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	**885.394,87**

I ricavi delle vendite e delle prestazioni riguardano i proventi derivanti dalle locazioni. Gli altri ricavi e

proventi sono inerenti a rimborsi.

B) Costi della produzione

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
624.331,87	610.626,24	13.705,63

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Riguardano materiali di consumo e cancelleria ed ammontano ad €uro 812,03.

Costi per servizi

Tra i costi per servizi, ammontanti ad Euro 193.442,48, troviamo, servizi per acquisti per € 151,94, manutenzioni ordinarie su beni propri per Euro 9.646,58 nonché altri servizi amministrativi per Euro 183.643,96.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si rimanda a quanto già specificato nei criteri di valutazione.

Svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante

Nell'esercizio corrente si è proceduto a svalutare i crediti verso clienti per un importo pari a Euro 2.000,00 attribuendo ad essi un buon livello di solvibilità.

Oneri diversi di gestione

In detta voce sono comprese imposte e tasse per €uro 17.942,69 e altri oneri di gestione per €uro 881,76.

C) Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
(201.055,44)	(239.821,98)	38.766,54

Descrizione	Importo
Interessi attivi su titoli immobilizzati	3.337,50
Interessi attivi su titoli iscritti nell'attivo circ.	8.490,37
Proventi diversi dai precedenti	70.168,83
(Interessi e altri oneri finanziari)	(283.052,14)
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIAR	**(201.055,44)**

Tra gli "Altri proventi finanziari" sono rilevati interessi attivi su depositi bancari per €uro 1.821,02, sconti e abbuoni attivi per Euro 41,83, nonché gli interessi attivi per i crediti nei confronti dell'Agenzia delle Entrate di Milano per € 68.305,98.

La voce interessi e altri oneri finanziari è così dettagliata.

Descrizione	Importo
Interessi passivi su obbligazioni convertibili	(272.200,50)
Comm.ni e spese accessorie su finanziamenti	(3.131,06)
Interessi passivi verso inquilini	(691,01)
Sconti e abbuoni passivi	(17,19)
Interessi passivi pct	(4.450,90)
Interessi passivi bancari	(2.336,25)
Minusvalenze	(225,23)
TOTALE INT. E ALTRI ONERI FINANZ.	**(283.052,14)**

E) Proventi e oneri straordinari

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
(20.503,04)	194.426,86	(214.929,90)

I proventi straordinari riguardano sopravvenienze attive per €uro 7.522,05.

Gli oneri straordinari riguardano sopravvenienze passive per €uro 3.626,78 e perdite su crediti per €uro 24.398,31 relative al fallimento Adriacostanzi. Le perdite su crediti sono rilevate al netto del Fondo svalutazione crediti presente in bilancio alla data del 31/12/2002.

Imposte sul reddito d'esercizio

Saldo al 31/12/2003	Saldo al 31/12/2002	Variazioni
27.689,00	25.343,00	2.346,00

L'importo, anche per l'esercizio 2003, è totalmente riferibile alla liquidazione dell'IRAP.

Altre informazioni

Ai sensi di legge si evidenziano i compensi complessivi spettanti agli amministratori e ai membri del Collegio sindacale.

Qualifica	Importo
Emolumenti Consiglio di amministrazione	30.050,00
Emolumenti Collegio sindacale	25.841,83

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.

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
(Rag. Giulio Gatto)

FINREX S.P.A

Sede in Roma, Via Pinciana 35

Capitale sociale € 11.880.000,00 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 31/12/03

Signori Azionisti,

siete chiamati in questa assemblea ad approvare il bilancio relativo all'esercizio che si è chiuso il 31/12/03.

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 attestano che 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 31/12/2003, 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	17.951.764
Attivo circolante	412.800
Ratei e risconti	4.726
Totale attivo	**18.369.290**
Patrimonio netto	11.901.452
Fondi per rischi e oneri	0

Trattamento di fine rapporto	7.768
Debiti	6.458.356
Ratei e risconti	1.714
Totale passivo	**18.369.290**

Conto economico

Valore della produzione	885.394
Costi della produzione	- 624.331
Proventi e oneri finanziari	- 201.055
Rettifiche di attività finanziarie	0
Proventi e oneri straordinari	- 20.503
Risultato prima delle imposte	39.505
Imposte	- 27.689
Risultato dell'esercizio	11.816

Forma del bilancio

Diamo atto che i documenti che compongono il bilancio sono quelli prescritti dalla legge, ed in particolare dalla 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'articolo2425-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 dell'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 nell'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 dell'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.

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 allo loro utilità residua.

I costi di impianto e di ampliamento (spese notarili per emissione di prestito obbligazionario convertibile), aventi utilità pluriennale, sono stati iscritti nell'attivo con il concorso del collegio sindacale e sono ammortizzati in un periodo di cinque esercizi. Non sono stati iscritti in bilancio costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità.

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 positivo pari a € 11.815,52.

Il consiglio di amministrazione ha formulato la proposta che consiste nel rinviare l'utile a parziale copertura delle perdite di precedenti esercizi.

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 31/12/2003, 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

RSM Ria & Partners

RSM Ria & Partners S.p.A.
Via G. Fracastoro, 3/a - 00161 Roma
Tel.064403798 r.a. Fax 0644231293
www.ria.it

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE

Ai Signori Azionisti
della FINREX S.p.A.

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della FINREX S.p.A. chiuso al 31 dicembre 2003. La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori della FINREX 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 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.

   Per il giudizio relativo al bilancio dell'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 10 aprile 2003.

3. A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio della FINREX S.p.A. al 31 dicembre 2003 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, 19 aprile 2004

RSM Ria & Partner S.p.A.
Gaetano Aita
Partner

Ria & Partners S.p.A. is an indipendent member firm of RSM International, an affiliation of indipendent accounting and consulting firms.

RSM Ria & Partners S.p.A. Sede Legale: Piazza S. Maria Beltrade,1 20123 - Milano
Registro delle imprese Milano e P.Iva 09490521530 - R.E.A. 1298778
Albo Speciale CONSOB Capitale Sociale: € 346.800,00 di cui versato € 233.179,48

Bari - Bologna
Firenze - Milano
Napoli - Padova
Roma - Torino