

10. Il bilancio riclassificato 2006

PAGINA BIANCA

Stato Patrimoniale riclassificato 2006

voce	consuntivo 2006	consuntivo 2005	variazioni 06/05
Attività			
Immobilizzazioni	1.141.079.200	1.147.425.513	-6.346.313
immateriali	432.869	731.036	-298.167
materiali	694.649.530	708.143.813	-13.494.283
finanziarie	445.996.801	438.550.664	7.446.137
Attivo Circolante	2.659.120.252	2.246.552.243	412.568.009
crediti	412.836.026	530.301.700	-117.465.674
- <i>crediti da proventi</i>	391.548.991	357.253.801	34.295.190
- <i>crediti verso banche</i>	17.362.129	172.635.340	-155.273.211
- <i>altro</i>	3.924.906	412.559	3.512.347
attività finanziarie	1.978.349.548	1.576.057.631	402.291.917
disponibilità liquide	267.934.678	140.192.912	127.741.766
Ratei e risconti	26.381.337	17.391.392	8.989.945
Totale Attività	3.826.580.789	3.411.369.148	415.159.644
Passività			
Fondi rischi ed oneri	22.910.722	24.060.815	-1.150.093
Trattamento di fine rapporto	4.464.391	4.145.464	318.927
Debiti	26.322.151	25.868.872	453.279
Ratei e risconti	343.994	155.822	188.172
Totale	54.041.257	54.230.973	-189.715
Patrimonio Netto	3.772.539.532	3.357.138.175	415.401.357
Totale Passività	3.826.580.789	3.411.369.148	415.159.644

(Valori in euro)

Conto economico riclassificato 2006

voce	preventivo 2006	consuntivo 2006	consuntivo 2005	var. cons. prev.	var. cons. 06/05
Proventi del servizio	617.494.000	645.886.695	570.022.310	28.392.695	75.864.385
contributi	556.295.000	568.672.409	518.589.066	12.377.409	50.083.343
canoni di locazione	39.932.000	36.704.828	36.782.419	-3.227.172	-77.591
proventi diversi	21.267.000	40.509.458	14.650.825	19.242.458	25.858.633
Costi del servizio	308.367.000	300.220.019	282.175.332	-8.146.981	18.044.687
prestazioni	248.888.000	242.811.033	223.274.220	-6.076.967	19.536.813
servizi diversi	19.513.000	18.058.267	17.844.306	-1.454.733	213.961
godimento beni di terzi	384.000	370.147	356.612	-13.853	13.535
costi del personale	14.219.000	13.106.051	13.505.353	-1.112.949	-399.302
ammortamenti e accantonamenti	15.975.000	20.187.570	22.607.507	4.212.570	-2.419.937
materiale di consumo	141.000	125.375	134.502	-15.625	-9.127
oneri diversi di gestione	9.247.000	5.561.576	4.452.832	-3.685.424	1.108.744
Proventi ed oneri finanziari	106.189.000	75.072.101	104.212.976	-31.116.899	-29.140.875
interessi ed oneri	96.189.000	90.386.906	42.200.979	-5.802.094	48.185.927
rettifiche di valore	10.000.000	-15.314.805	62.011.997	-25.314.805	-77.326.802
Proventi ed oneri straordinari	8.600.000	7.006.480	974.204	-1.593.520	6.032.276
Imposte dell'esercizio	11.885.000	12.343.900	12.126.060	458.900	217.840
Avanzo economico	412.031.000	415.401.357	380.908.098	3.370.357	34.493.259

(Valori in euro)

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

BILANCIO AL 31/12/2006
(valori in euro)

		Consuntivo 2006	Consuntivo 2005
* STATO PATRIMONIALE *			
* ATTIVO *			
B)	IMMOBILIZZAZIONI		
B).I	Immobilizzazioni immateriali		
B).I.1)	Costi di impianto e di ampliamento	0	0
B).I.2)	Costi di ricerca, sviluppo, e pubblicità	0	0
B).I.3)	Diritti di brevetto industriale e di utilizzazione delle opere dell'ingegno	266.507	466.184
B).I.4)	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	166.362	264.852
B).I.5)	Avviamento	0	0
B).I.6)	Immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
b).I.7)	Altre	0	0
	Totale (B.I)	432.869	731.036
B).II	Immobilizzazioni materiali		
B).II.1)	Terreni e fabbricati	688.372.318	704.149.305
B).II.2)	Impianti e macchinario	31.200	35.100
B).II.3)	Attrezzature industriali e commerciali	0	0
B).II.4)	Altri beni	613.783	879.346
B).II.5)	Immobilizzazioni in corso e acconti	5.632.229	3.080.062
	Totale (B.II)	694.649.530	708.143.813
B).III	Immobilizzazioni finanziarie		
B).III.1)	Partecipazioni in:		
B).III.1).a)	imprese controllate	0	0
B).III.1).b)	imprese collegate	382.360	365.163
B).III.1).d)	altre imprese		1.952.022
B).III.2)	Crediti:		
B).III.2).a)	verso imprese controllate	0	0
B).III.2).b)	verso imprese collegate	0	0
B).III.2).d)	verso altri	817.406	967.700
B).III.3)	Altri titoli	444.797.035	435.265.779
B).III.4)	Azioni proprie	0	0
	Totale (B.III)	445.996.801	438.550.664
	Totale immobilizzazioni (B)	1.141.079.200	1.147.425.513
C)	ATTIVO CIRCOLANTE		
C).II	Crediti:		
C).II.1)	verso contribuenti	384.425.640	351.180.317
C).II.2)	verso imprese controllate	0	0
C).II.3)	verso imprese collegate	0	0
C).II.5)	verso altri:		
C).II.5).a)	verso locatari	6.169.295	5.205.658
C).II.5).b)	verso beneficiari di prestazioni istituzionali	954.056	867.826
C).II.5).c)	verso banche	17.362.129	172.635.340
C).II.5).d)	verso lo Stato	3.648.563	327.532
C).II.5).e)	diversi	276.343	85.027
	Totale (C.II)	412.836.026	530.301.700
C).III	Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
C).III.1)	Partecipazioni in imprese controllate	0	0
C).III.2)	Partecipazioni in imprese collegate	0	0
C).III.4)	Altre partecipazioni	0	0
C).III.6)	Altri titoli	1.978.349.548	1.576.057.631
	Totale (C.III)	1.978.349.548	1.576.057.631
C).IV	Disponibilità liquide		
C).IV.1)	Depositi bancari e postali	267.934.678	140.192.912
C).IV.2)	Assegni	0	0
C).IV.3)	Denaro e valori in cassa	0	0
	Totale (C.IV)	267.934.678	140.192.912
	Totale attivo circolante (C)	2.659.120.252	2.246.552.243
D)	RATEI E RISCONTI		
D)	Ratei e risconti	26.381.337	17.391.392
	Totale (D)	26.381.337	17.391.392
	TOTALE ATTIVO	3.826.580.789	3.411.369.148
CONTI D'ORDINE			
	Beni di terzi presso l'Ente	0	0
	Beni dell'Ente presso terzi		9.843
	Impegni	45.722.990	20.105.070
	Rischi	0	0
	Fidejussioni	9.627.615	11.504.976
	Totale conti d'ordine	55.350.605	31.619.889

BILANCIO AL 31/12/2006
(valori in euro)

		Consuntivo 2006	Consuntivo 2005
* STATO PATRIMONIALE *			
* PASSIVO *			
A)	PATRIMONIO NETTO		
A).III	Riserve di rivalutazione	0	0
A).IV	Riserva legale	3.357.138.175	2.976.230.077
A).VI	Riserve statutarie	0	0
A).VII	Altre riserve	0	0
A).IX	Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	415.401.357	380.908.098
	Totale (A)	3.772.539.532	3.357.138.175
B)	FONDI PER RISCHI ED ONERI		
B).1)	Per trattamento di quiescenza e obblighi simili	7.607.391	7.557.057
B).2)	Per imposte	86.000	1.532.176
B).3)	Altri:		
B).3.a)	fondo di riserva	0	0
B).3.a.)	diversi	15.217.341	14.971.582
	Totale (B)	22.910.722	24.060.815
C)	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
C)	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	4.464.391	4.145.464
	Totale (C)	4.464.391	4.145.464
D)	DEBITI		
D).3)	Debiti verso banche	5.791	3.690
D).4)	Debiti verso altri finanziatori	3.135.296	3.483.526
D).5)	Acconti	0	0
D).6)	Debiti verso fornitori	5.160.925	5.000.774
D).7)	Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
D).8)	Debiti verso imprese collegate		3.899
D).9)	Debiti verso imprese controllate	0	0
D).11)	Debiti tributari	8.564.193	8.995.415
D).12)	Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza	511.749	649.406
D).13)	Altri debiti:		
D).13.a)	verso locatari	3.205.648	3.055.085
D).13.b.)	verso beneficiari di prestazioni istituzionali	3.695.592	2.677.045
D).13.c.)	diversi	2.042.957	2.000.032
	Totale (D)	26.322.151	25.868.872
E)	RATEI E RISCONTI		
E)	Ratei e risconti	343.994	155.822
	Totale (E)	343.994	155.822
	TOTALE PASSIVO	3.826.580.789	3.411.369.148
CONTI D'ORDINE			
	Beni di terzi presso l'Ente	0	0
	Beni dell'Ente presso terzi		9.843
	Impegni	45.722.990	20.105.070
	Rischi	0	0
	Fidejussioni	9.627.614	11.504.976
	Totale conti d'ordine	55.350.604	31.619.889

BILANCIO AL 31/12/2006

(valori in euro)

		Preventivo 2006	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005
* CONTO ECONOMICO *				
A)	PROVENTI DEL SERVIZIO			
A).1)	Contributi:			
A).1).a)	contributi soggettivi	363.714.000	365.356.273	335.946.624
A).1).b)	contributi integrativi	168.988.000	168.617.665	155.648.878
A).1).c)	contributi specifiche gestioni	9.178.000	11.762.518	12.902.810
A).1).d)	altri contributi	14.415.000	22.935.953	14.090.754
	Totale (A.1)	556.295.000	568.672.409	518.589.066
A).5)	Proventi accessori:			
A).5).a)	canoni di locazione immobili	39.932.000	36.704.828	36.782.419
A).5).b)	proventi diversi	21.267.000	40.509.458	14.650.825
	Totale (A.5)	61.199.000	77.214.286	51.433.244
	TOTALE (A)	617.494.000	645.886.695	570.022.310
B)	COSTI DEL SERVIZIO			
B).6)	Per materiale di consumo	141.000	125.375	134.502
	Totale (B.6)	141.000	125.375	134.502
B).7)	Per servizio:			
B).7).a)	Prestazioni istituzionali:			
B).7).a).1	prestazioni previdenziali	218.058.000	213.296.939	200.626.204
B).7).a).2	prestazioni assistenziali	19.610.000	18.086.031	15.283.217
B).7).a).3	rimborso agli iscritti	10.870.000	10.997.149	6.637.373
B).7).a).4	altre prestazioni istituzionali	350000	430.914	727.426
	Totale (B.7.a)	248.888.000	242.811.033	223.274.220
B).7).b)	Servizi diversi	19.107.000	18.058.267	17.844.306
	Totale (B.7.b)	19.107.000	18.058.267	17.844.306
B).8)	Per godimento di beni di terzi	384.000	370.147	356.612
	Totale (B.8)	384.000	370.147	356.612
B).9)	Per il personale:			
B).9).a)	salari e stipendi	9.675.000	8.840.590	9.278.808
B).9).b)	oneri sociali	2.640.000	2.278.545	2.464.359
B).9).c)	trattamento di fine rapporto	660.000	675.386	700.578
B).9).d)	trattamento di quiescenza e obblighi simili	342.000	588.203	357.707
B).9).e)	altri costi	902.000	723.327	703.901
	Totale (B.9)	14.219.000	13.106.051	13.505.353
B).10)	ammortamenti e svalutazioni:			
B).10).a)	ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	230.000	392.302	403.987
B).10).b)	ammortamento delle immobilizzazioni materiali	7.251.000	7.800.953	7.942.894
B).10).c)	altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
B).10).d)	svalutazioni dei crediti dell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	11.159.899	13.025.836
	Totale (B.10)	7.481.000	19.353.154	21.372.717
B).12)	Accantonamenti per rischi	0	834.416	1.234.790
	Totale (B.12)	0	834.416	1.234.790
B).13)	Altri accantonamenti:			
B).13).a)	fondo spese impreviste	0	0	0
B).13).b)	accantonamenti diversi	8.494.000	0	0
	Totale (B.13)	8.494.000	0	0
B).14)	Oneri diversi di gestione	9.653.000	5.561.576	4.452.832
	Totale (B.14)	9.653.000	5.561.576	4.452.832
	TOTALE (B)	308.367.000	300.220.019	282.175.332
DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI DEL SERVIZIO (A-B)				
C)	PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
C).15)	proventi da partecipazioni:			
C).15).a)	da imprese controllate	0	0	0
C).15).b)	da imprese collegate	0	0	0
C).15).c)	altri proventi da partecipazioni	39.365.000	32.147.316	15.832.041
	Totale (C.15)	39.365.000	32.147.316	15.832.041

BILANCIO AL 31/12/2006

(valori in euro)

	Preventivo 2006	Consuntivo 2006	Consuntivo 2005
* CONTO ECONOMICO *			
C).16) Altri proventi finanziari:			
C).16).a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	42.000	37.443	42.622
C).16).b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	12.600.000	14.736.217	10.839.393
C).16).c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	33.625.000	40.473.583	27.674.211
C).16).d) proventi diversi dai precedenti	27.075.000	26.867.452	31.087.547
Totale (C.16)	73.342.000	82.114.695	69.643.773
C).17) Interessi e altri oneri finanziari			
C).17).a) da imprese controllate	0	0	0
C).17).b) da imprese collegate	0	0	0
C).17).c) altri proventi ed oneri	16.518.000	23.875.105	43.274.835
Totale (C.17)	16.518.000	23.875.105	43.274.835
Totale (15 + 16 - 17)	96.189.000	90.386.906	42.200.979
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
D).18) Rivalutazioni:			
D).18).a) di partecipazioni	0	17.197	11.586
D).18).b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni			
D).18).c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	10.000.000	0	62.000.411
Totale (D.18)	10.000.000	17.197	62.011.997
D).19) Svalutazioni:			
D).19).a) di partecipazioni	0	0	0
D).19).b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
D).19).c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	15.332.002	
Totale (D.19)	0	15.332.002	0
Totale (18 - 19)	10.000.000	(15.314.805)	62.011.997
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI			
E).20) Proventi:			
E).20).a) plusvalenze	8.600.000	7.212.131	1.144.792
E).20).b) sopravvenienze attive	0	649.455	781.620
E).20).c) diversi	0	0	0
Totale (E.20)	8.600.000	7.861.586	1.926.412
E).21) Oneri:			
E).21).a) minusvalenze	0	0	0
E).21).c) sopravvenienze passive	0	855.106	952.208
E).21).c) diversi	0	0	0
Totale (E.21)	0	855.106	952.208
Totale partite straordinarie (20-21)	8.600.000	7.006.480	974.204
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE			
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	423.916.000	427.745.257	393.034.158
AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	11.885.000	12.343.900	12.126.060
	412.031.000	415.401.357	380.908.098

NOTA INTEGRATIVA

PAGINA BIANCA

CRITERI DI VALUTAZIONE

Il bilancio in esame è stato redatto nel rispetto di quanto previsto dal regolamento di contabilità approvato dal Comitato Nazionale dei Delegati il 10 ottobre 1997.

I criteri di valutazione adottati nella stesura del presente bilancio sono conformi ai principi contabili adottati in Italia ed alle norme del codice civile. Non sono state apportate modifiche ai criteri di valutazione rispetto all'esercizio precedente.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**1) Titoli**

Il portafoglio di Inarcassa è costituito sia da titoli immobilizzati, detenuti a scopo di investimento duraturo, sia da titoli dell'attivo circolante, detenuti per attività di negoziazione e per esigenze di tesoreria, in base alla destinazione economica decisa dal Consiglio di Amministrazione.

I titoli che costituiscono "immobilizzazioni finanziarie" sono contabilizzati e valutati al costo di acquisto. I titoli immobilizzati sono svalutati unicamente qualora presentino perdite durevoli di valore. Il loro valore viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengono meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica di valore. L'aggio o il disaggio di negoziazione di questi titoli viene contabilizzato per competenza tra gli interessi ed è portato rispettivamente in aumento o in riduzione del valore dei titoli stessi.

2) Partecipazioni

Le partecipazioni dell'Ente si riferiscono alle quote possedute da InarCassa in società non quotate nei mercati regolamentari. Le partecipazioni in società collegate sono valutate con il metodo del patrimonio netto. Il valore viene comunque ridotto qualora la partecipazione abbia subito perdite durevoli di valore e viene però ripristinato negli esercizi successivi, nella misura in cui vengono meno i motivi che hanno determinato la rettifica di valore. I dividendi sono contabilizzati nel periodo in cui sono deliberati, che normalmente coincide con quello in cui sono incassati. Il credito di imposta spettante viene utilizzato in sede di dichiarazione dei redditi.

3) Mutui e prestiti

Sono iscritti al presumibile valore di realizzo.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**1) Beni immobili**

Gli immobili sono iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori sostenuti e maggiorato delle spese di ristrutturazione e di

manutenzione straordinaria che hanno determinato un aumento del loro valore. L'ammontare iscritto in bilancio delle immobilizzazioni materiali è ottenuto deducendo dal loro valore contabile, come sopra definito, gli ammortamenti effettuati e le eventuali rettifiche per perdite durevoli di valore. I beni sono sistematicamente ammortizzati in ogni periodo in quote costanti in base alle seguenti aliquote: 1% per gli immobili locati, 2% per quelli strumentali. Le spese di manutenzione ordinaria, cioè quelle che non comportano un aumento di valore dei beni, sono imputate al conto economico.

2) *Mobili, impianti e altri beni*

Sono anche essi iscritti al costo e ammortizzati sulla base delle seguenti aliquote:

- impianti, attrezzature e macchinari 10%
- mobili 10%
- macchine d'ufficio 20%
- automezzi 20%

Gli ammortamenti così calcolati sono giudicati adeguati a rappresentare la residua durata utile dei beni e a fronteggiare l'obsolescenza di quelli a più elevato contenuto tecnologico.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Sono iscritte al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori ed al netto degli ammortamenti annualmente imputati a conto economico. Le quote di ammortamento sono stanziate sulla base di un'aliquota percentuale (20%) determinata in relazione alla presunta possibilità di utilizzo nel tempo.

ATTIVO CIRCOLANTE

1) *Crediti*

Il valore dei crediti verso i professionisti per contribuzioni accertate è stato ridotto attraverso un fondo rettificativo per tenere conto delle concrete possibilità di realizzo.

L'entità della svalutazione da apportare è stata determinata in modo prudenziale, segmentando i crediti dapprima per tipologia del debitore (principalmente professionisti deceduti); successivamente, nell'ambito dei crediti per contributi e sanzioni dovuti da professionisti parzialmente solvibili, le possibilità di incasso sono state determinate in modo parametrico anche alla luce della normativa sulla prescrizione, tenendo conto del periodo intercorrente fra anno di notifica dell'addebito contributivo o sanzionatorio ed anno di riferimento.

Analogamente i crediti verso locatari sono stati valutati prevalentemente su base forfetaria, tenendo conto di categorie omogenee per caratteristiche di rischiosità.

2) *Titoli*

I titoli destinati "all'attivo circolante" sono valutati al minore tra il costo ed il valore di mercato alla chiusura dell'esercizio. Le svalutazioni effettuate negli esercizi precedenti vengono eliminate se vengono meno le ragioni che le hanno determinate.

Per i titoli in valuta estera, non appartenenti all'area Euro ed iscritti nell'attivo circolante, il valore di mercato è dato dal cambio per il corso di fine periodo.

RATEI E RISCONTI

Sono calcolati secondo il principio della competenza economica e temporale. Sono costituiti in larga parte dai ratei attivi su titoli ovvero quote di interesse sui titoli di proprietà maturate nel 2006, la cui materiale riscossione si avrà soltanto nel corso del 2007. I risconti passivi derivano essenzialmente dai canoni di locazione a riscossione anticipata.

FONDO TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO.

Il fondo espone la passività maturata nei confronti dei dipendenti, calcolata secondo i criteri dettati dalla legislazione vigente.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

1) Fondo per trattamento di quiescenza

Il fondo è determinato secondo criteri attuariali ed è destinato a coprire gli impegni futuri in favore degli iscritti al "Fondo previdenza impiegati" istituito con Decreto interministeriale del 22/2/1971. Viene alimentato dalle contribuzioni a carico degli iscritti e si decrementa per le pensioni pagate. A seguito della legge 144/99, il fondo è stato congelato in base al valore delle retribuzioni al 30/09/1999 e viene periodicamente adeguato sulla base delle risultanze del un bilancio tecnico.

2) Fondo rischi diversi ed oneri per contenzioso in corso

'Il fondo accoglie prudenzialmente il valore delle passività potenziali connesse alle vertenze legali in corso, da potenziali debiti nei confronti degli iscritti oltre che da altri fenomeni che possono emergere in relazione all'attività di Inarcassa.

DEBITI

I debiti sono iscritti al loro valore nominale. I potenziali debiti o minori crediti nei confronti degli iscritti sono stati valutati attraverso appositi accantonamenti ai fondi per rischi ed oneri, effettuati a fronte di rischi di restituzione delle somme ai contribuenti. L'entità di tale fenomeno è stata valutata "secondo prudenza".