

9. Il bilancio riclassificato 2008

PAGINA BIANCA

Stato Patrimoniale riclassificato 2008

| voce | consuntivo 2008 | consuntivo 2007 | variazioni 08/07 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Attività | | | |
| Immobilizzazioni | 2.677.519.084 | 1.190.845.082 | 1.486.674.002 |
| immateriali | 2.281.525 | 538.162 | 1.743.363 |
| materiali | 740.499.770 | 692.726.606 | 47.773.164 |
| finanziarie | 1.934.737.789 | 497.580.314 | 1.437.157.475 |
| Attivo Circolante | 1.696.141.729 | 3.047.870.641 | -1.351.728.912 |
| crediti | 654.330.492 | 438.821.015 | 215.509.477 |
| - <i>crediti da proventi</i> | 419.245.653 | 398.829.295 | 20.416.358 |
| - <i>crediti verso banche</i> | 222.805.105 | 32.675.895 | 190.129.210 |
| - <i>altro</i> | 12.279.734 | 7.315.825 | 4.963.909 |
| attività finanziarie | 862.994.224 | 2.433.090.684 | -1.570.096.460 |
| disponibilità liquide | 178.817.013 | 175.958.942 | 2.858.071 |
| Ratei e risconti | 21.348.155 | 22.689.566 | -1.341.411 |
| Totale Attività | 4.395.008.968 | 4.261.405.289 | 133.603.678 |
| Passività | | | |
| Fondi rischi ed oneri | 34.104.050 | 24.247.656 | 9.856.394 |
| Trattamento di fine rapporto | 4.128.411 | 4.217.374 | -88.963 |
| Debiti | 29.656.356 | 32.025.048 | -2.368.692 |
| Ratei e risconti | 85.479 | 135.489 | -50.010 |
| Totale | 67.974.296 | 60.625.567 | 7.348.729 |
| Patrimonio Netto | 4.327.034.672 | 4.200.779.722 | 126.254.950 |
| Totale Passività | 4.395.008.968 | 4.261.405.289 | 133.603.679 |

(Valori in euro)

Conto economico riclassificato 2008

| voce | preventivo 2008 | consuntivo 2008 | consuntivo 2007 | var. cons.08 prev.08 | var. cons. 08/07 |
|---------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------------|---------------------|
| Proventi del servizio | 728.440.000 | 733.816.043 | 692.958.356 | 5.376.043 | 40.857.687 |
| contributi | 653.310.000 | 668.913.180 | 627.924.555 | 15.603.180 | 40.988.625 |
| canoni di locazione | 37.360.000 | 38.026.149 | 35.450.968 | 666.149 | 2.575.181 |
| proventi diversi | 37.770.000 | 26.876.714 | 29.582.833 | -10.893.286 | -2.706.119 |
| Costi del servizio | 350.455.000 | 356.420.520 | 315.114.661 | 5.965.520 | 41.305.859 |
| prestazioni | 278.702.000 | 279.751.862 | 257.513.056 | 1.049.862 | 22.238.806 |
| servizi diversi | 20.569.000 | 19.329.717 | 19.461.653 | -1.239.283 | -131.936 |
| godimento beni di terzi | 600.000 | 550.334 | 476.304 | -49.666 | 74.030 |
| costi del personale | 15.110.000 | 13.952.955 | 13.822.392 | -1.157.045 | 130.563 |
| ammortamenti e accantonamenti | 27.785.000 | 37.281.264 | 18.197.212 | 9.496.264 | 19.084.052 |
| materiale di consumo | 144.000 | 142.562 | 139.489 | -1.438 | 3.073 |
| oneri diversi di gestione | 7.545.000 | 5.411.827 | 5.504.555 | -2.133.173 | -92.728 |
| Proventi ed oneri finanziari | 90.530.000 | -243.177.669 | 59.666.448 | -333.707.669 | -302.844.117 |
| interessi ed oneri | 90.530.000 | 51.592.150 | 131.053.204 | -38.937.850 | -79.461.054 |
| rettifiche di valore | 0 | -294.769.819 | -71.386.756 | -294.769.819 | -223.383.063 |
| Proventi ed oneri straordinari | 10.250.000 | 3.357.941 | 3.306.178 | -6.892.059 | 51.763 |
| Imposte dell'esercizio | 13.151.000 | 11.320.845 | 12.576.131 | -1.830.155 | -1.255.286 |
| Avanzo economico | 465.614.000 | 126.254.950 | 428.240.190 | -339.359.050 | -301.985.240 |

(Valori in euro)

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

BILANCIO AL 31/12/2008
(valori in euro)

| | | Consuntivo 2008 | Consuntivo 2007 |
|-------------------------------|---|----------------------|----------------------|
| * 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 | 152.884 | 266.574 |
| B).I.4) | Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | 163.675 | 83.992 |
| B).I.5) | Avviamento | 0 | 0 |
| B).I.6) | Immobilizzazioni in corso e acconti | 1.964.966 | 187.596 |
| b).I.7) | Altre | 0 | 0 |
| | Totale (B.I) | 2.281.525 | 538.162 |
| B).II | Immobilizzazioni materiali | | |
| B).II.1) | Terreni e fabbricati | 724.803.630 | 681.924.784 |
| B).II.2) | Impianti e macchinario | 54.363 | 60.742 |
| B).II.3) | Attrezzature industriali e commerciali | 0 | 0 |
| B).II.4) | Altri beni | 489.453 | 391.114 |
| B).II.5) | Immobilizzazioni in corso e acconti | 15.152.324 | 10.349.966 |
| | Totale (B.II) | 740.499.770 | 692.726.606 |
| B).III | Immobilizzazioni finanziarie | | |
| B).III.1) | Partecipazioni in: | | |
| B).III.1.a) | imprese controllate | 0 | 0 |
| B).III.1.b) | imprese collegate | 344.541 | 267.897 |
| B).III.1.d) | altre imprese | 5.777.937 | 347.659 |
| 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 | 737.097 | 751.461 |
| B).III.3) | Altri titoli | 1.927.878.213 | 496.213.297 |
| B).III.4) | Azioni proprie | 0 | 0 |
| | Totale (B.III) | 1.934.737.789 | 497.580.314 |
| | Totale immobilizzazioni (B) | 2.677.519.084 | 1.190.845.082 |
| C) | ATTIVO CIRCOLANTE | | |
| C).II | Crediti: | | |
| C).II.1) | verso contribuenti | 411.786.113 | 390.876.993 |
| 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 | 5.934.629 | 6.911.061 |
| C).II.5.b) | verso beneficiari di prestazioni istituzionali | 1.524.911 | 1.041.241 |
| C).II.5.c) | verso banche | 222.805.105 | 32.675.895 |
| C).II.5.d) | verso lo Stato | 11.345.600 | 7.003.344 |
| C).II.5.e) | diversi | 934.134 | 312.481 |
| | Totale (C.II) | 654.330.493 | 438.821.015 |
| 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 | 3.999.885 | 0 |
| C).III.6) | Altri titoli | 858.994.339 | 2.433.090.684 |
| | Totale (C.III) | 862.994.224 | 2.433.090.684 |
| C).IV | Disponibilità liquide | | |
| C).IV.1) | Depositi bancari e postali | 178.817.013 | 175.958.942 |
| C).IV.2) | Assegni | 0 | 0 |
| C).IV.3) | Denaro e valori in cassa | 0 | 0 |
| | Totale (C.IV) | 178.817.013 | 175.958.942 |
| | Totale attivo circolante (C) | 1.696.141.729 | 3.047.870.641 |
| D) | RATEI E RISCONTI | | |
| D) | Ratei e risconti | | |
| | Totale (D) | 21.348.155 | 22.689.566 |
| | TOTALE ATTIVO | 4.395.008.968 | 4.261.405.289 |
| CONTI D'ORDINE | | | |
| | Beni di terzi presso l'Ente | 0 | 0 |
| | Beni dell'Ente presso terzi | 0 | 0 |
| | Impegni | 109.756.716 | 71.681.817 |
| | Rischi | 0 | 0 |
| | Fidejussioni | 16.126.906 | 8.339.433 |
| | Totale conti d'ordine | 125.883.622 | 80.021.249 |

BILANCIO AL 31/12/2008
(valori in euro)

| | | Consuntivo 2008 | Consuntivo 2007 |
|-------------------------------|---|------------------------------|----------------------------|
| * STATO PATRIMONIALE * | | | |
| * PASSIVO * | | | |
| A) | PATRIMONIO NETTO | | |
| A).III | Riserve di rivalutazione | 0 | 0 |
| A).IV | Riserva legale | 4.200.779.722 | 3.772.539.532 |
| A).VI | Riserve statutarie | 0 | 0 |
| A).VII | Altre riserve | 0 | 0 |
| A).IX | Avanzo (disavanzo) dell'esercizio | 126.254.950 | 428.240.190 |
| | | Totale (A) | 4.327.034.672 |
| B) | FONDI PER RISCHI ED ONERI | | |
| B).1) | Per trattamento di quiescenza e obblighi simili | 7.443.614 | 7.649.089 |
| B).2) | Per imposte | 0 | 421.827 |
| B).3) | Altri: | | |
| B).3).a) | fondo di riserva | 0 | 0 |
| B).3).b) | diversi | 26.660.436 | 16.176.740 |
| | | Totale (B) | 34.104.050 |
| C) | TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO | | |
| C) | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 4.128.411 | 4.217.374 |
| | | Totale (C) | 4.128.411 |
| D) | DEBITI | | |
| D).3) | Debiti verso banche | 258 | 547 |
| D).4) | Debiti verso altri finanziatori | 2.393.345 | 2.772.117 |
| D).5) | Acconti | 0 | 0 |
| D).6) | Debiti verso fornitori | 6.498.288 | 5.838.221 |
| D).7) | Debiti rappresentati da titoli di credito | 0 | 0 |
| D).8) | Debiti verso imprese collegate | | |
| D).9) | Debiti verso imprese controllate | 0 | 0 |
| D).11) | Debiti tributari | 9.812.023 | 8.939.587 |
| D).12) | Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza | 722.485 | 692.832 |
| D).13) | Altri debiti: | | |
| D).13).a) | verso locatari | 3.308.832 | 3.322.952 |
| D).13).b) | verso beneficiari di prestazioni istituzionali | 4.662.107 | 6.752.899 |
| D).13).c) | diversi | 2.259.019 | 3.705.893 |
| | | Totale (D) | 29.656.356 |
| E) | RATEI E RISCONTI | | |
| E) | Ratei e risconti | 85.479 | 135.489 |
| | | Totale (E) | 85.479 |
| | | TOTALE PASSIVO | 4.395.008.968 |
| CONTI D'ORDINE | | | |
| | Beni di terzi presso l'Ente | 0 | 0 |
| | Beni dell'Ente presso terzi | 0 | 0 |
| | Impegni | 109.756.716 | 71.681.817 |
| | Rischi | 0 | 0 |
| | Fidejussioni | 16.126.906 | 8.339.433 |
| | | Totale conti d'ordine | 125.883.622 |
| | | 80.021.249 | |

BILANCIO AL 31/12/2008

(valori in euro)

| | | Preventivo 2008 | Consuntivo 2008 | Consuntivo 2007 |
|---|--|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| * CONTO ECONOMICO * | | | | |
| A) | PROVENTI DEL SERVIZIO | | | |
| A).1) | Contributi: | | | |
| A).1).a) | contributi soggettivi | 431.485.000 | 425.894.664 | 398.642.316 |
| A).1).b) | contributi integrativi | 195.059.000 | 189.077.293 | 182.643.880 |
| A).1).c) | contributi specifiche gestioni | 8.866.000 17.900.000 | 10.387.856 43.553.366 | 12.802.741 33.835.618 |
| A).1).d) | altri contributi | 653.310.000 | 668.913.180 | 627.924.555 |
| | Totale (A.1) | | | |
| A).5) | Proventi accessori: | | | |
| A).5).a) | canoni di locazione immobili | 37.360.000 | 38.026.149 | 35.450.968 |
| A).5).b) | proventi diversi | 37.770.000 | 26.876.715 | 29.582.833 |
| | Totale (A.5) | 75.130.000 | 64.902.864 | 65.033.801 |
| | TOTALE (A) | 728.440.000 | 733.816.043 | 692.958.356 |
| B) | COSTI DEL SERVIZIO | | | |
| B).6) | Per materiale di consumo | 144.000 | 142.562 | 139.489 |
| | Totale (B.6) | 144.000 | 142.562 | 139.489 |
| B).7) | Per servizio: | | | |
| B).7).a) | Prestazioni istituzionali: | | | |
| B).7).a).1) | prestazioni previdenziali (1) | 246.852.000 | 248.960.572 | 228.226.324 |
| B).7).a).2) | prestazioni assistenziali | 19.400.000 | 19.429.316 | 18.616.210 |
| B).7).a).3) | rimborso agli iscritti | 12.000.000 | 10.517.736 | 9.632.482 |
| B).7).a).4) | altre prestazioni istituzionali | 450.000 | 844.237 | 1.038.040 |
| | Totale (B.7.a) | 278.702.000 | 279.751.862 | 257.513.056 |
| B).7).b) | Servizi diversi | 20.569.000 | 19.329.717 | 19.461.653 |
| | Totale (B.7.b) | 20.569.000 | 19.329.717 | 19.461.653 |
| B).8) | Per godimento di beni di terzi | 600.000 | 550.334 | 476.304 |
| | Totale (B.8) | 600.000 | 550.334 | 476.304 |
| B).9) | Per il personale: | | | |
| B).9).a) | salari e stipendi | 10.433.000 | 9.568.425 | 9.263.209 |
| B).9).b) | oneri sociali | 2.637.000 | 2.502.015 | 2.461.797 |
| B).9).c) | trattamento di fine rapporto | 788.000 | 728.433 | 743.743 |
| B).9).d) | trattamento di quiescenza e obblighi simili | 333.000 | 353.350 | 586.051 |
| B).9).e) | altri costi | 919.000 | 800.732 | 767.592 |
| | Totale (B.9) | 15.110.000 | 13.952.955 | 13.822.392 |
| B).10) | ammortamenti e svalutazioni: | | | |
| B).10).a) | ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 862.000 | 222.163 | 332.801 |
| B).10).b) | ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 8.694.000 | 8.556.195 | 8.170.762 |
| B).10).c) | altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 0 | 9.218.099 | 0 |
| B).10).d) | svalutazioni dei crediti dell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 10.320.000 | 8.879.086 | 8.733.842 |
| | Totale (B.10) | 19.876.000 | 26.875.542 | 17.237.405 |
| B).12) | Accantonamenti per rischi | 0 | 10.405.721 | 959.807 |
| | Totale (B.12) | 0 | 10.405.721 | 959.807 |
| B).13) | Altri accantonamenti: | | | |
| B).13).a) | fondo spese impreviste | 7.909.000 | 0 | 0 |
| B).13).b) | accantonamenti diversi | 0 | 0 | 0 |
| | Totale (B.13) | 7.909.000 | 0 | 0 |
| B).14) | Oneri diversi di gestione | 7.545.000 | 5.411.827 | 5.504.555 |
| | Totale (B.14) | 7.545.000 | 5.411.827 | 5.504.555 |
| | TOTALE (B) | 350.455.000 | 356.420.520 | 315.114.661 |
| DIFFERENZA TRA PROVENTI E COSTI DEL SERVIZIO (A-B) | | | | |
| C) | PROVENTI ED ONERI FINANZIARI | 377.985.000 | 377.395.524 | 377.843.695 |
| 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 | 31.000.000 | 21.548.029 | 39.039.776 |
| | Totale (C.15) | 31.000.000 | 21.548.029 | 39.039.776 |
| C).16) | Altri proventi finanziari: | | | |
| C).16).a) | da crediti iscritti nelle immobilizzazioni | 41.000 | 29.515 | 32.616 |
| C).16).b) | da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni | 13.387.000 | 11.895.659 | 14.062.875 |
| C).16).c) | da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 40.687.000 | 38.279.144 | 38.314.090 |
| C).16).d) | proventi diversi dai precedenti | 23.877.000 | 59.866.659 | 70.361.012 |
| | Totale (C.16) | 77.992.000 | 110.070.978 | 122.770.593 |

BILANCIO AL 31/12/2008
(valori in euro)

| | | | | |
|--|--|--------------------|----------------------|---------------------|
| 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 | 18.462.000 | 80.026.857 | 30.757.165 |
| | Totale (C.17) | 18.462.000 | 80.026.857 | 30.757.165 |
| | Totale (C.15 + C.16 - C.17) | 90.530.000 | 51.592.150 | 131.053.204 |
| D) | RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | |
| D).18) | Rivalutazioni: | | | |
| D).18).a) | di partecipazioni | 0 | 0 | 0 |
| D).18).b) | di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 0 | 0 | 0 |
| D).18).c) | di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 0 | 157.556 | 0 |
| | Totale (D.18) | 0 | 157.556 | 0 |
| D).19) | Svalutazioni: | | | |
| D).19).a) | di partecipazioni | 0 | 0 | 0 |
| D).19).b) | di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni | 0 | 9.442.335 | 195.375 |
| D).19).c) | di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni | 0 | 285.485.040 | 71.191.381 |
| | Totale (D.19) | 0 | 294.927.375 | 71.386.756 |
| | Totale (D.18 - D.19) | 0 | (294.769.819) | (71.386.756) |
| E) | PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI | | | |
| E).20) | Proventi: | | | |
| E).20).a) | plusvalenze | 10.000.000 | 3.545.509 | 0 |
| E).20).b) | sopravvenienze attive | 250.000 | 716.735 | 3.749.682 |
| E).20).c) | diversi | 0 | 0 | 439.344 |
| | Totale (E.20) | 10.250.000 | 4.262.244 | 4.189.026 |
| E).21) | Oneri: | | | |
| E).21).a) | minusvalenze | 0 | 605.735 | 0 |
| E).21).c) | sopravvenienze passive | 0 | 298.569 | 882.848 |
| E).21).c) | diversi | 0 | 0 | 0 |
| | Totale (E.21) | 0 | 904.303 | 882.848 |
| | Totale partite straordinarie (E.20-E.21) | 10.250.000 | 3.357.941 | 3.306.178 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | | 478.765.000 | 137.575.795 | 440.816.321 |
| IMPOSTE DELL'ESERCIZIO | | 13.151.000 | 11.320.845 | 12.576.131 |
| AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO | | 465.614.000 | 126.254.950 | 428.240.190 |

(1) La deliberazione del CdA n. 15024/08 del 18-19 dicembre 2008 ha apportato una variazione di 1.500.000 euro alla voce B)7)a del bilancio previsione 2008 mediante l'utilizzo del fondo spese impreviste.

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, sia da titoli dell'attivo circolante, classificati in base alla destinazione di impiego 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 rappresentano gli investimenti di InarCassa nel capitale di altre imprese. 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. Le partecipazioni in altre imprese sono valutate al costo e sono svalutate unicamente qualora presentino perdite durevoli 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

I crediti sono valutati sulla base del presumibile valore di realizzo. 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.

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.

Le partecipazioni iscritte nell'attivo circolante sono valutate al minore tra il costo e 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 2008, la cui materiale riscossione si avrà soltanto nel corso del 2009. 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

I fondi per rischi ed oneri accolgono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debiti aventi le seguenti caratteristiche:

- natura determinata;
- esistenza certa o probabile;
- ammontare o data di sopravvenienza indeterminati alla chiusura d'esercizio.

Gli accantonamenti possono essere stanziati a fronte di:

- a) passività certe, il cui ammontare o la data di sopravvenienza sono indeterminate;

- b) passività la cui esistenza è solo probabile (passività potenziali).

Eventi probabili ma non suscettibili di stime attendibili non generano accantonamenti, ma devono essere dettagliati in nota integrativa.

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.

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.

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 ed oneri diversi

Nella voce "Fondo Rischi ed oneri diversi", al 31/12/2008, sono inseriti (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.):

- Il fondo rischi per cause di pensionati, contribuenti e di lavoro, in cui vengono iscritte le potenziali passività derivanti da eventuali soccombenze nel contenzioso di cui Inarcassa è parte.
- Il fondo iscritto per l'adeguamento delle aliquote contributive che rappresenta l'onere stimato derivante dal diverso inquadramento previdenziale promosso dall'Inps nei confronti di Inarcassa.
- Il fondo rischi verso iscritti, che accoglie le poste di debito nei confronti dei contribuenti per eccedenza di versamento o per cancellazioni retroattive.
- Il fondo buoni di scarico da ricevere, dove figurano gli importi stimati relativi alle operazioni di scarico dei ruoli effettuate dai Concessionari della riscossione a seguito dell'espletamento, con esito negativo, delle operazioni di recupero dei contributi anticipati ad Inarcassa.
- Il fondo per interventi manutentivi sul patrimonio immobiliare, creato in ottemperanza a quanto deliberato dagli Amministratori, è stato istituito al fine di coprire i costi di manutenzione, finalizzati a rendere commerciabile quella parte di patrimonio immobiliare sfitto particolarmente deteriorato a causa della mancanza d'uso e gli oneri connessi ai lavori di conservazione, per i quali è già stata indetta una gara d'appalto.
- Il fondo "altri", in cui figurano il fondo ferie non godute, il cui accantonamento, per gli oneri derivanti dai periodi di ferie maturati dal personale dipendente e non fruitti, viene classificato nella voce B)9 - Costi del personale, la stima degli oneri derivanti dal rinnovo del CCNL, il conguaglio della polizza sanitaria a favore degli iscritti e dei pensionati

DEBITTI

I debiti sono iscritti al loro valore nominale.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto comprende:

- la Riserva Legale, che in base all'art. 6.1 dello Statuto di Inarcassa è costituita dall'intero patrimonio netto, la cui consistenza è largamente superiore alle cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.1994 così come previsto dall'art. 1, comma 4, lettera c), del D.Lgs. 30 giugno 1994, n. 509 e dall'art. 59, comma 20, della L. 449/97;
- l'avanzo dell'esercizio 2008.

CONTRIBUTI

I contributi obbligatori vengono rilevati in bilancio per competenza, sulla base di quanto dichiarato dai professionisti.

Gli interessi per ritardati versamenti e le sanzioni per irregolarità accertate sono iscritti successivamente all'incasso dei contributi obbligatori di riferimento.

I contributi arretrati vengono rilevati in bilancio per competenza e a seguito dell'attività di accertamento effettuata dall'Ente.

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI

Tali oneri vengono imputati al conto economico dell'esercizio in cui il beneficiario matura il diritto al relativo riconoscimento. Con particolare riferimento alle pensioni tale procedura è coerente con il sistema a ripartizione.

ALTRI COSTI E RICAVI

I ricavi per recuperi di pensioni erogate ma non dovute vengono registrati a seguito dell'accertamento da parte dell'Ente.

I costi per la restituzione della quota capitale dei contributi versati dai professionisti vengono registrati come costo a seguito di richiesta di rimborso degli iscritti che si sono avvalsi della facoltà di cui all'art. 40 dello Statuto per mancato raggiungimento dei requisiti pensionistici.

I ricavi ed i costi, sia istituzionali che relativi alla gestione, sono rilevati e riconosciuti applicando il principio della competenza economica.

I dividendi da partecipazioni sono iscritti nell'esercizio in cui vengono deliberati, generalmente coincidente con l'esercizio in cui si verifica l'incasso.

IMPOSTE SUL REDDITO DI ESERCIZIO

Le imposte dell'esercizio sono contabilizzate per competenza e determinate sulla base della vigente normativa fiscale applicabile agli Enti privati non commerciali.

STATO PATRIMONIALE**ATTIVO****B) IMMOBILIZZAZIONI****B).I Immobilizzazioni immateriali**

Di tale voce vengono esposte nell'allegato n. 1 la composizione di dettaglio e la movimentazione dell'anno.

L'incremento che si registra a fine 2008, di 1.743 migliaia di euro rispetto al 2007, è generato da 1.965 migliaia di euro per investimenti nel sistema informativo effettuati nell'anno, al netto di 222 migliaia di euro per ammortamenti dell'esercizio.

B).II Immobilizzazioni materiali

Tali immobilizzazioni, dettagliate per voce e movimentazione nell'allegato n. 2, registrano un incremento, rispetto al 2007, di 47.773 migliaia di euro al netto degli ammortamenti per 8.556 migliaia di euro.

B).II.1) Terreni e fabbricati

Nel corso del 2008 si registra un incremento di 42.879 migliaia di euro. Tale risultato deriva dalla somma algebrica di 62.060 migliaia di euro connesse all'acquisto dell'immobile sito in Roma in Via Pastrengo, di 1.676 migliaia di euro relative alla vendita dell'immobile di Messina – Via Cavalluccio acquistato nel 2005, di 8.333 migliaia di euro relativi ad ammortamenti dell'esercizio e 9.172 migliaia di euro per svalutazioni al netto di 46 migliaia di euro relativi a manutenzioni incrementative.

Sulla base dell'ultima valutazione effettuata da società terza indipendente nel corso dell'esercizio 2008, il valore di mercato presunto del patrimonio immobiliare risulta essere pari a 1.081.592 migliaia di euro a fronte di un valore di contabile (ante-svalutazioni) di 734.022 migliaia di euro. La citata valutazione ha evidenziato 11 immobili per i quali il costo di acquisto, al netto degli ammortamenti eccede il valore di mercato. A fronte di tale situazione il Consiglio ha identificato due immobili (Padova - Galleria Gallucci e Vicenza – Via della Vecchia Ferriera) per i quali la perdita di valore è ritenuta durevole e ha effettuato una svalutazione a riduzione del valore contabile dei cespiti per complessivi 9.218 migliaia di euro.

Per i restanti immobili, elencati nella tabella sottostante, il Consiglio ha ritenuto che la perdita di valore non è da considerare durevole anche in virtù del fatto che per alcuni di essi (Bologna – P.za Malpighi e Roma – L.go M.Diaz) sono stati deliberati dagli Amministratori degli specifici interventi manutentivi straordinari. A fronte di tali interventi, finalizzati alla valorizzazione degli immobili stessi, nel bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2008 è stato iscritto un accantonamento al "Fondo interventi manutentivi del patrimonio immobiliare" (classificato nella voce B).3).a) del Passivo dello Stato Patrimoniale) esclusivamente per gli interventi su quegli immobili per i quali è già stata indetta una gara d'appalto.

| Immobili con valore d'acquisto superiore al valore di mercato | |
|---|-------------------------|
| Isernia | CORSO GARIBOLDI 15 |
| Cagliari | VIA DANTE, 106 |
| Venezia | PALAZZO GIOVANNELLI |
| Bologna | PIAZZA MALPIIGHI |
| Roma | LARGO MARESCIALLO DIAZ |
| Bari | LUNGOMARE NAZARIO SAURO |
| Firenze | VIA MATTEOTTI |
| Milano | PORTA VIGENTINA |
| Roma | VIA PASTRENGO |

Il dettaglio delle proprietà immobiliari e le variazioni rispetto all'anno 2007 sono riportate nell'allegato n. 3.

B).II.2.3.4) Altre immobilizzazioni

Nel complesso registrano un incremento netto rispetto all'anno 2007 di 92 migliaia di euro come dettagliato nell'allegato n. 2.

B).II.5) Immobilizzazioni in corso e acconti

In tale voce risultano contabilizzati gli interventi incrementativi sul patrimonio immobiliare per 15.152 migliaia di euro di cui si elenca il dettaglio:

| Immobili | Consuntivo 2008 | Consuntivo 2007 | Variazione 08/07 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Roma - Via Po | 7.718 | 7.153 | 565 |
| Milano - Via da Cannobio | 2.512 | 1.277 | 1.235 |
| Roma - Via Arno | 1.997 | 486 | 1.511 |
| Roma - Via Depretis-Via Napoli | 1.219 | 768 | 451 |
| Genova - Via Pontereale | 488 | 404 | 84 |
| Roma - Via Gheradi | 436 | 10 | 426 |
| Gallarate - Via Marsala | 206 | 12 | 194 |
| Roma - L.go Diaz | 180 | 180 | - |
| Monterotondo - Via Amaldi | 84 | - | 84 |
| Roma - S. Maria in Via | 50 | - | 50 |
| Firenze V.Tornabuoni/L.Corsini | 50 | - | 50 |
| Roma Via Lucania 29 | 49 | - | 49 |
| Roma - Via Salaria | 46 | 13 | 33 |
| Bologna - Piazza Malpighi | 45 | 14 | 31 |
| Lungomare N. Sauro, 19 | 22 | - | 22 |
| Taranto - Via Ospedalicchio | 20 | - | 20 |
| Trieste - Via Grignano | 18 | - | 18 |
| Segrate - Via Cassanese | 7 | 6 | 1 |
| Cagliari - Via Dante | 5 | 5 | - |
| Bari - Corso Trieste | - | 22 | 22 |
| TOTALE | 15.152 | 10.350 | 4.802 |

Valori in migliaia di euro

Nel corso dell'anno sono continue le attività di qualificazione edilizia e tecnologica avviate negli anni precedenti sugli immobili riportati nella tabella