

Conto Economico
Sintetico e Analitico

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO 2003 CONTO ECONOMICO

COSTI			RICAVI		
DESCRIZIONE	2003	2002	DESCRIZIONE	2003	2002
Prestazioni previdenziali e assistenziali	36.184.127	33.418.684	Contributi	74.918.837	70.055.579
Organi di amministrazione e di controllo	946.360	818.129	Canoni di locazione	3.470.861	3.278.867
Compensi professionali e lavoro autonomo	579.705	1.570.388	Interessi e proventi finanziari diversi	9.235.147	6.817.197
Personale	3.574.848	3.352.838	Altri ricavi	19.814	22.850
Materiali sussidiari e di consumo	91.833	73.331	Proventi straordinari	46.653	61.041
Utenze varie	242.400	188.964	Rettifiche di valore	-	-
Servizi vari	521.432	452.542	Rettifiche di costi	605.982	431.055
Affitti passivi	-	-			
Spese pubblicazione periodico	255.413	194.062			
Oneri tributari	2.446.960	2.329.301			
Oneri finanziari	6.912.535	6.190.672			
Altri costi	973.448	785.495			
Ammortamenti e svalutazioni	2.009.457	4.017.958			
Oneri straordinari	706.149	118.238			
Rettifiche di valore	-	-			
Rettifiche di ricavi	428.430	572.725			
rettifica per arrotondamento	3	-	rettifica per arrotondamento	2	1
TOTALE COSTI	55.873.100	54.083.327			
AVANZO ESERCIZIO	32.424.196	26.583.263			
TOTALE A PAREGGIO	88.297.296	80.666.590	TOTALE RICAVI	88.297.296	80.666.590

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI		
Pensioni di vecchiaia	21.535.396	20.215.145
Pensioni di anzianità	916.164	616.857
Pensioni di invalidità	1.159.180	979.999
Pensioni di inabilità	945.618	975.951
Pensioni di reversibilità/indirette	8.141.502	7.697.880
Indennità di maternità	1.903.138	1.388.579
Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi	783.795	734.295
Restituzione contributi art.21 Legge 249/91	659.757	733.105
Restituzione contributi per ricongiunzione	139.577	76.873
Totale	36.184.127	33.418.684
ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO		
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	148.167	148.167
Compensi Consiglio di Amministrazione	138.289	138.289
Compensi Collegio Sindacale	35.214	34.867
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione	277.888	283.921
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	28.698	21.842
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati	276.376	165.260
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	41.728	25.783
Totale	946.360	818.129
COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO		
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	119.900	85.242
Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi	168.748	97.213
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	38.359	27.593
Compensi e spese legali	235.491	1.348.372
Compensi e spese per revisione contabile	17.207	11.968
Oneri previdenziali L. n. 335/95	-	-
Totale	579.705	1.570.388
PERSONALE		
Retribuzioni	2.511.057	2.350.017
Indennità missioni	9.887	9.774
Rimborso spese missioni	18.677	23.154
Servizio sostitutivo mensa	44.910	46.755
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	651.308	601.168
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti	84.149	78.678
Oneri per attività formativa	34.315	57.681
Vestitario e divise	4.114	2.489
Quota accantonamento T.F.R.	214.351	181.543
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	2.080	1.579
Totale	3.574.848	3.352.838
MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO		
Materiali di consumo, stampati e cancelleria	91.833	73.331
Totale	91.833	73.331

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
UTENZE VARIE		
Acqua sede	5.503	4.278
Energia elettrica sede	74.714	68.231
Gas per riscaldamento sede	18.599	20.954
Spese postali	86.768	55.073
Spese telefoniche e telegrafiche	56.816	40.428
Totale	242.400	188.964
SERVIZI VARI		
Spese Centro Elaborazione Dati	-	-
Premi per assicurazioni	60.162	54.421
Pubblicità	14.743	9.597
Oneri di rappresentanza	474	470
Noleggio materiale tecnico	19.499	12.940
Organizzaz. e partecipaz.a convegni e manifestaz.similari	54.787	14.820
Canoni collegamento banche dati	18.991	6.869
Licenze d'uso	16.810	6.238
Manutenzione software	40.951	32.738
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	7.460	7.720
Realizzo entrate	239.351	226.450
Spese e commissioni bancarie	12.204	16.241
Organizzaz. e gestione sito Internet Enpacl - casella 15	36.000	64.038
Totale	521.432	452.542
AFFITTI PASSIVI	-	-
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO		
Spese pubblicazione periodico	255.413	194.062
Totale	255.413	194.062
ONERI TRIBUTARI		
IRPEG	1.117.097	1.118.565
IRAP	105.431	101.312
ICI	466.576	467.011
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	647.106	559.391
Altre imposte e tasse	110.750	83.022
Totale	2.446.960	2.329.301
ONERI FINANZIARI		
Interessi passivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	112.378	49.671
Interessi passivi restituzione contributi	420.507	439.124
Altri interessi passivi	169.177	141.915
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	-	-
Scarto di negoziazione su titoli	-	-
Costi da gestioni patrimoniali	6.210.473	5.559.962
Totale	6.912.535	6.190.672

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
ALTRI COSTI		
Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria	197.748	86.122
Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione	31.012	32.618
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	6.960	4.324
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	15.065	20.103
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	274.249	281.246
Immobili da reddito: oneri e servizi	162.574	162.161
Vigilanza, custodia e pulizia sede	171.117	174.609
Libri, riviste e altre pubblicazioni	4.792	3.654
Spese speciali funzioni consigli provinciali	89.273	-
Oneri GENCASSE	-	-
Oneri A.d.E.P.P.	20.658	20.658
Totale	973.448	785.495
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		
Software (33,33%)	24.654	23.142
Immobili (3%)	753.073	753.073
Automezzi (20%)	2.954	1.477
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	1.023	1.858
Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)	66.616	75.145
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	33.675	33.528
Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)	117.733	117.846
Accantonam. fondo svalutazione crediti	519.167	2.543.041
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali	446.271	431.287
Accantonamento per vertenze in corso	-	-
Altri accantonamenti	44.291	37.561
Totale	2.009.457	4.017.958
ONERI STRAORDINARI		
Minusvalenze	403	6.664
Sopravvenienze passive	263.113	-
Insussistenze di attivo	442.633	111.574
Totale	706.149	118.238
RETTIFICHE DI VALORE		
Svalutazione del patrimonio mobiliare	-	-
Svalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
Totale	-	-
RETTIFICHE DI RICAVI		
Restituzione contributi non dovuti	92.139	412.483
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	322.984	139.310
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	6.160	8.866
Altre rettifiche	7.147	12.066
Totale	428.430	572.725
rettifica per arrotondamento	3	-
TOTALE COSTI	55.873.100	54.083.327
AVANZO D'ESERCIZIO	32.424.196	26.583.263
TOTALE A PAREGGIO	88.297.296	80.666.590

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

RICAVI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
CONTRIBUTI		
Contributi soggettivi	40.926.327	38.653.151
Contributi integrativi	26.091.556	24.207.285
Contributi di maternità	1.777.072	1.747.835
Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti	3.193.938	2.536.277
Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	1.381.093	1.150.081
Contributi di riscatto	19.008	-
Contributi volontari	-	-
Contributi soggettivi anni precedenti	77.103	90.912
Contributi integrativi anni precedenti	738.129	1.088.095
Maggiorazioni su contribuzione soggettiva	414.293	90.993
Interessi su contribuzione soggettiva	104.973	109.372
Contr.integrativo:interessi legali(delib. Ass. Del. 20/11/98)	17.355	44.229
Contr.integrativo:maggioraz.ritard. infed. omessa dichiaraz.	129.025	221.584
Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90	48.965	115.765
Totale	74.918.837	70.055.579
CANONI DI LOCAZIONE		
Locazioni di immobili	3.316.990	3.150.966
Recuperi e rimborsi da locatari	153.871	127.901
Totale	3.470.861	3.278.867
INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI		
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	10.053	-
Altri proventi da partecipazioni	208.620	205.620
Interessi su mutui e prestiti al personale	1.503	2.824
Rendimenti da gestioni patrimoniali	5.617.200	3.616.848
Interessi attivi su titoli di stato	-	85.943
Interessi attivi su altri titoli	1.586.935	1.382.545
Scarto positivo per negoziazione titoli	16.323	21.138
Interessi attivi su depositi bancari e postali	1.658.070	1.384.149
Interessi di mora diversi	100.131	80.208
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	12.899	14.521
Altri proventi	23.413	23.401
Totale	9.235.147	6.817.197
ALTRI RICAVI		
Altri ricavi	19.814	22.850
Totale	19.814	22.850
PROVENTI STRAORDINARI		
Sopravvenienze attive	43.760	-
Insussistenze di passivo	2.893	60.041
Plusvalenze	-	1.000
Totale	46.653	61.041
RETTIFICHE DI VALORE		
Rivalutazione del patrimonio mobiliare	-	-
Rivalutazione del patrimonio immobiliare	-	-
Totale	-	-

DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

RICAVI		
DESCRIZIONE	IMPORTO 2003	IMPORTO 2002
RETTIFICHE DI COSTI		
Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio	146.999	119.897
Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti	59.336	33.678
Rimborso somme L.140/85	4.654	4.747
Recuperi e rimborsi da Concessionari	8.065	2.518
Altre rettifiche	386.928	270.215
Totale	605.982	431.055
rettifica per arrotondamento	2	1
TOTALE RICAVI	88.297.296	80.666.590

Nota Integrativa

criteri di valutazione

note esplicative sullo Stato Patrimoniale

note esplicative sul Conto Economico

PAGINA BIANCA

CRITERI E SCHEMI UTILIZZATI PER LA PREDISPOSIZIONE DEL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2003

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2003 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è stato predisposto nel rispetto delle vigenti normative civilistiche e di quelle specifiche per gli Enti previdenziali, integrate ove necessario dai principi contabili vigenti in Italia. Lo schema di bilancio è quello predisposto d'accordo fra gli Enti previdenziali privatizzati e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato ed è costituito da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, che ha la funzione di commentare i dati di bilancio e di fornire le informazioni necessarie ai fini di una rappresentazione completa e corretta.

Tutti gli importi sono espressi in unità di euro, compresi quelli contenuti nella nota integrativa.

PRINCIPI E CRITERI CONTABILI ADOTTATI

In assenza di una specifica normativa di bilancio per gli Enti Previdenziali privatizzati, nel redigere il bilancio si è fatto riferimento, come nel precedente esercizio, ai principi contabili e criteri di valutazione previsti dal C.C. per le imprese, con l'adozione, tenuto conto della natura e delle finalità dell'Ente, del sistema denominato "a ripartizione" che implica il finanziamento delle prestazioni erogate tramite i contributi incassati. Conseguentemente, non sono stati stanziati tra le passività fondi a fronte del futuro onere per pensioni da erogare agli attuali pensionati ed ai futuri aventi diritto. Tale sistema è coerente con la normativa in vigore per gli Enti Previdenziali privati, in virtù della quale l'equilibrio viene assicurato dalla riserva legale da costituirsi in conformità a quanto previsto dall'art. 1, comma 4, del D.L.vo 509/94.

Nel seguito si precisano i criteri di valutazione utilizzati per le principali voci di bilancio:

le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto e rettifiche nel passivo mediante l'apposito fondo, costituito dalle quote di ammortamento di competenza calcolate in base all'aliquota ritenuta congrua rispetto all'utilizzo effettivo dei beni;

i fabbricati sono iscritti al costo comprensivo degli oneri accessori. Per alcuni il costo è rappresentato dal valore loro attribuito dal primo bilancio dell'Ente dopo la privatizzazione, pari all'originario costo storico rivalutato - in alcuni casi - nel 1994 sulla base di una perizia valutativa stragiudiziale (tale valore ha trovato conferma in un successivo riscontro con i valori di mercato nel maggio 1998); per altri il costo storico risulta incrementato a seguito di lavori migliorativi che, in quanto tali, sono stati capitalizzati. Altri ancora sono stati interessati sia dalle capitalizzazioni che dalla rivalutazione del 1994.

Nel maggio del 2002 è stata effettuata, da parte di un professionista allo scopo incaricato, una valutazione che, sulla scorta di indagini ed accertamenti di carattere tecnico-economico ed in base agli andamenti del mercato immobiliare, ha ritenuto congruo il valore attribuito al 31/12/2001 ai fabbricati di proprietà dell'Ente.

A partire dalla fine del 2002, a seguito dell'incarico appositamente conferito con delibera consiliare, lo stesso professionista ha avviato le perizie di stima dei singoli edifici: ad oggi sono state completate quelle relative agli immobili di Viale del Caravaggio, Piazza A. C. Sabino e Via Jenner, con indicazione del valore dei suddetti immobili superiore a quello riportato in bilancio.

Il fabbricato strumentale è stato ammortizzato a partire dall'esercizio 1997, utilizzando l'aliquota del 3%. Gli immobili non strumentali per l'esercizio dell'attività previdenziale non sono stati ammortizzati in quanto la loro vita utile è da ritenersi virtualmente illimitata, tenuto conto delle opere di conservazione e di adeguamento alla normativa effettuate correntemente dall'Ente;

le immobilizzazioni in corso ed acconti sono state valutate al costo;

le immobilizzazioni tecniche sono valutate al costo di acquisto e rettificate nel passivo mediante l'iscrizione di appositi fondi, nei quali affluiscono le quote di ammortamento di competenza, calcolate secondo aliquote che riflettono la vita tecnico-economica dei beni;

le partecipazioni sono iscritte al costo rettificato in relazione a perdite di valore ritenute durevoli;

i titoli in portafoglio sono iscritti al costo; sono inoltre contabilizzati tra i ratei ed in contropartita a conto economico gli scarti di negoziazione maturati alla chiusura dell'esercizio;

i titoli in gestione patrimoniale, inclusi in un'apposita voce delle Immobilizzazioni finanziarie, sono valutati al costo medio ponderato, maggiorato dei ratei per interessi maturati;

i crediti sono stati iscritti al valore nominale. A partire dall'esercizio 1997 è stato appostato nel passivo un fondo a fronte delle prevedibili perdite per inesigibilità dei crediti stessi;

il fondo oneri e rischi diversi rileva costi presunti di competenza economica dell'esercizio in chiusura, di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la data di sopravvenienza sono indeterminati;

il fondo TFR è stato accantonato in misura tale da esporre il debito maturato verso i dipendenti sulla base di quanto prescritto dalle norme di legge e dai contratti di lavoro;

i debiti sono esposti al valore nominale;

i ratei ed i risconti sono stati iscritti nel rispetto del criterio della competenza temporale;

la riserva legale è stata costituita mediante il trasferimento di fondi patrimoniali esistenti al 31 dicembre 1996, nei limiti di quanto prescritto dal D.L.vo n. 509/1994 e successive modificazioni. L'eccedenza di tali fondi, nonché gli avanzi economici dei successivi esercizi dal 1997 al 2002 sono stati accreditati alle altre riserve;

le prestazioni previdenziali e assistenziali, in coerenza con il sistema “a ripartizione”, vengono imputate a conto economico nell’esercizio in cui matura, a favore degli iscritti, il diritto al loro pagamento;

i contributi vengono rilevati quali ricavi quando certi e liquidi. In particolare:

- ◆ i contributi fissi soggettivi e di maternità vengono imputati a ricavo nell’esercizio a cui si riferiscono;
- ◆ i contributi integrativi vengono imputati a ricavo sulla base delle autodichiarazioni pervenute, nei limiti in cui le stesse sono seguite dal relativo versamento entro i tempi di redazione del bilancio;

gli altri costi e ricavi sono stati rilevati applicando il principio della competenza economica;

imposte sul reddito: l’Ente è soggetto ad IRPEG limitatamente ai redditi sui fabbricati e di capitale e, parzialmente, ad IRAP. Le relative imposte sono contabilizzate per competenza.

NOTE ESPLICATIVE SULLO STATO PATRIMONIALE

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI E RELATIVI FONDI AMMORTAMENTO

descrizione	valore al 31/12/2002	incrementi	decrementi	valore al 31/12/2003
Immobilizzazioni immateriali	69.413	4.562	-	73.975
Costi di impianto ed ampliamento	-	-	-	-
Costi di ricerca, di sviluppo e pubblicità	-	-	-	-
Software di proprietà ed altri diritti	69.413	4.562	-	73.975
Concessioni, licenze, marchi diritti simili	-	-	-	-
Immobilizzazioni in corso ed acconti	-	-	-	-
Altre	-	-	-	-
Immobilizzazioni materiali	108.928.910	4.345	131.900	108.801.355
Terreni	-	-	-	-
Fabbricati	106.492.508	-	-	106.492.508
Fabbricati in corso di costruzione	-	-	-	-
Impianti e macchinari specifici	512.130	2.701	25.935	488.896
Impianti e macchinari generici	786.952	-	2.061	784.891
Automezzi	41.316	-	-	41.316
Macchine d'uff. elettroniche	14.767	-	8.211	6.556
Mobili e macch. d'uff. ordinarie	311.936	1.644	31.375	282.205
Immobilizzazioni in corso ed acconti	769.301	-	64.318	704.983

Immateriali

◆ L'incremento di valore del software rispetto all'esercizio precedente, pari ad € 4.562, si riferisce all'acquisto, effettuato nel 2003, di licenze d'uso su software vari.

Materiali

◆ Il valore di bilancio dei fabbricati, rimasto invariato rispetto al 2002, risulta pari al costo di acquisizione, incrementato, per taluni di essi, a seguito di una rivalutazione operata con delibera consiliare del 24/11/1994 per complessivi € 16.711.827, nonchè di manutenzioni straordinarie che ne hanno accresciuto la redditività e il valore di mercato.

Gli immobili rivalutati, tutti non strumentali, furono i seguenti: Via E. Jenner n. 147, P.zza A.C. Sabino n. 67, Via Santuario Regina degli Apostoli n. 36, Via C. Colombo n. 456.

Gli interventi migliorativi hanno invece riguardato gli edifici di Via Santuario Regina degli Apostoli 36, Via Sante Vandì 115 e 124 (albergo e residence), Viale del Caravaggio 78, sede dell'Ente, e Via C. Colombo 456.

In allegato al bilancio è riportata una tabella riassuntiva del patrimonio immobiliare dell'Ente al 31/12/03.

♦ Per le altre immobilizzazioni materiali gli incrementi sono costituiti da acquisti, pari ad € 4.345, di mobili e apparecchiature diverse destinate a vari uffici dell'Ente.

I decrementi delle immobilizzazioni materiali, per complessivi € 67.582, sono costituiti dal valore di mobili, macchine da ufficio e attrezzature, ormai deteriorati, fuori uso e rottamati. Detti beni erano quasi tutti già interamente ammortizzati e la relativa contropartita è registrata in decremento del corrispondente fondo di ammortamento o tra i costi dell'esercizio, nella voce minusvalenze, per la parte di valore non ancora ammortizzata (€ 403).

♦ Il saldo delle immobilizzazioni in corso è dovuto al costo dei lavori effettuati negli anni 2001 e 2002 presso la sede dell'Ente per realizzare una zona archivio sfruttando la superficie sottostante l'area adibita a parcheggio esterno; l'utilizzazione dell'archivio non è ancora possibile in quanto non sono stati ancora consegnati alcuni documenti previsti nel contratto d'appalto, necessari per l'approvazione del collaudo.

Il decremento è dovuto alla diminuzione dell'ammontare dello stato finale dei lavori.

FONDI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

descrizione	valore al 31/12/2002	incrementi	decrementi	valore al 31/12/2003
Fondi ammortamento	6.357.534	999.729	67.179	7.290.084
Immobilizzaz. immateriali	40.185	24.654	-	64.839
Immobilizzaz. materiali (fabbricati)	5.063.349	753.074	-	5.816.423
Immobilizzaz. materiali (imp. e macch. specifici)	345.675	66.616	25.934	386.357
Immobilizzaz. Materiali (imp. E macch. Generici)	662.237	117.734	2.061	777.910
Immobilizzaz. materiali (automezzi)	28.023	2.954	-	30.977
Immobilizzaz. materiali (macch. uff. elettr.)	11.765	1.023	7.809	4.979
Immobilizzaz. materiali (mob. e macch. uff. ordinarie)	206.300	33.674	31.375	208.599
Altri	-	-	-	-

I fondi di ammortamento relativi alle immobilizzazioni sono esposti tra le passività nel conto consuntivo a sezioni contrapposte in base alle linee guida della Ragioneria dello Stato, contrariamente a quanto stabilito dalla IV direttiva CEE.

Si riporta di seguito un breve commento sulle percentuali di ammortamento applicate per fornire un quadro più completo relativamente alle immobilizzazioni immateriali e materiali.

♦ La percentuale di ammortamento applicata per il software iscritto tra le immobilizzazioni immateriali è in quote costanti ripartite in tre anni, in considerazione della elevata obsolescenza tecnologica a cui esso è sottoposto.

♦ La consistenza del f.do amm.to fabbricati rappresenta l'ammortamento della Sede dell'Ente quale bene di carattere strumentale. La percentuale applicata nell'esercizio è stata determinata nella misura del 3% con riferimento al valore al 31/12/2003 della porzione dell'immobile adibita a Sede istituzionale.

♦ La consistenza dei fondi relativi alle altre immobilizzazioni materiali è variata per effetto delle quote di ammortamento di competenza dell'esercizio, calcolate con i seguenti coefficienti approvati dal Consiglio di Amministrazione con delibera n° 172 del 21/12/90, in quanto ritenuti idonei a rappresentare l'effettivo grado d'uso dei cespiti di riferimento: 20% impianti e macchinari specifici, 15% impianti e macchinari generici, 20% automezzi, 18% macchine d'ufficio elettroniche, 12% mobili e macchine d'ufficio ordinarie. Dette percentuali vengono ridotte alla metà per gli acquisti effettuati in corso d'anno.

La voce "decrementi" è la contropartita di imputazione al fondo della quota ammortizzata per i beni rottamati, di cui si è detto in precedenza.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

descrizione	valore al 31/12/2002	incrementi	decrementi	valore al 31/12/2003
Immobilizzazioni finanziarie	150.116.656	33.567.200	7.999.330	175.684.526
Partecipazioni in:				
imprese controllate	9.831.321	-	-	9.831.321
Imprese collegate	117.870	-	-	117.870
altre imprese	8.232.355	-	156.000	8.076.355
Crediti:				
verso imprese controllate	1.871.183	150.000	100.000	1.921.183
verso personale dipendente (mutui)	7.699	-	592	7.107
verso personale dipendente (prestiti)	16.957	-	10.153	6.804
verso altri	710.001	-	73.957	636.044
Depositi presso la Tesoreria dello Stato	-	-	-	-
Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati	-	-	-	-
Altri titoli	36.036.543	27.800.000	1.448.155	62.388.388
Gestioni patrimoniali	93.292.727	5.617.200	6.210.473	92.699.454

♦ Il valore esposto in bilancio come partecipazioni in imprese controllate si riferisce alle quote totalitarie di partecipazione dell'Ente in due società, Il Pilone s.r.l. e l'Immobiliare G UNO s.r.l., entrambe con sede sociale in Viale del Caravaggio 78. Il valore delle partecipazioni rimane invariato, rispettivamente € 4.045.749 ed € 5.785.572, tenuto conto dei risultati di bilancio delle controllate che evidenziano un utile di esercizio.

Per Il Pilone s.r.l. l'utile è pari ad € 69.461 ed è destinato alla copertura delle perdite pregresse. Il patrimonio netto della società è di € 1.464.012, comprensivo del capitale sociale (€ 51.000). La differenza tra valore della partecipazione e patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio è imputabile, sostanzialmente, al valore del complesso immobiliare di proprietà della società, che la perizia di stima effettuata ad ottobre 2001, durante la fase delle trattative per l'acquisto da parte dell'Ente, ha quantificato in € 8.521.539.

Per l'Immobiliare G UNO s.r.l. l'utile di esercizio (€ 33.234) è destinato in parte alla copertura delle perdite pregresse ed in parte a riserve. Il patrimonio netto della società è pari a € 2.311.561, comprensivo del capitale sociale pari a € 1.120.000. La differenza tra valore della partecipazione e patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio è dovuta, anche in questo caso, al valore della porzione di immobile di Via C. Colombo, di proprietà della società.