

FONDI DI ACCANTONAMENTO

	1995	1996
a) Fondo Liquidazione indennità di anzianità	2.172.575.769	2.180.655.802
b) Fondo rischi		16.053.524
b) Fondo per la Previdenza	670.909.238.105	670.909.238.105
c) Fondo per l'Assistenza	<u>2.624.043.305</u>	<u>2.624.043.305</u>
Totali	<u>675.705.857.179</u>	<u>675.729.990.736</u>

L'avanzo economico, pari a Lit. 93.668.289.128, viene attribuito nel modo seguente:

Fondo per la previdenza	Lit. 93.075.792.189
Fondo per l'assistenza	Lit. <u>592.496.939</u>
	Lit. 93.668.289.128

La consistenza dei fondi alla data del 31.12.1996 risulta, pertanto, la seguente:

Fondo per la previdenza	Lit. 763.985.030.294
Fondo per l'assistenza	Lit. 3.216.540.244

Le poste rettificative dell'attivo espongono, in totale, un valore di Lit. 83.559.548.549 con un aumento di Lit. 13.471.553.673 (+16,12%) rispetto all'incremento di Lit. 11.789.985.949, iscritto nel consuntivo 1995.

Relativamente ai fondi di ammortamento, il Collegio ritiene opportuno precisare che al 31.12.1996 risulta una consistenza dei fondi concernenti impianti, attrezzature varie, mobili, automezzi, macchine d'ufficio, software, hardware, bozzetto Marca Comune, bozzetto Marca Luca

Pacioli e spese impianto e ampliamento pari a Lit. 2.559.217.705 con un incremento di Lit. 595.959.802 rispetto all'esercizio precedente. Tali fondi rappresentano le quote accantonate al 31.12.1996 relative ai beni ammortizzabili.

In ordine al conto economico si rileva quanto segue:

- le poste correlative 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 liquidazione del personale risultano determinate avendo riguardo alla posizione giuridica ed economica del personale medesimo;
- le quote di ammortamento sono state calcolate con l'osservanza della normativa disciplinante la relativa procedura;
- le quote accantonate ai fondi previdenziali, sono state determinate, come già detto, in base al procedimento previsto dall'art. 26 Legge n. 414/91.

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

COMPONENTI FINANZIARI

entrate correnti accertate	Lit. 205.305.557.630	
uscite correnti impegnate	Lit. <u>93.173.057.258</u>	
Saldo di parte corrente		Lit.+ 112.132.500.372
insussistenza del passivo	Lit. + 39.786.177	
plusvalenze	Lit. + 1.150.000	
spese impeg. di competenza di successivi esercizi	Lit. + 16.077.180	
Uscite finanziarie che hanno dato luogo ad incrementi patrimoniali (crediti per ritenute a titolo di acconto e acconti di imposta)	Lit. + <u>6.700.241.329</u>	Lit. + <u>6.757.254.686</u>
		Lit.+ 118.889.755.058
spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi (per servizi esterni)	Lit. - 4.347.299	
svalutazioni e deprezzamenti	Lit. - 241.860.541	
ammortamenti e deperimenti	Lit. -13.239.369.132	
accantonamenti per oneri di competenza (imposte e tasse)	Lit. - 7.513.863.000	
quota dell'esercizio per adeguamento fondo indennità T.F.R. e anzianità personale	Lit. - 466.124.244	
sopravvenienze del passivo	Lit. - 526.907	
insussistenze dell'attivo	Lit. - 2.963.698.743	
entrate accertate nell'esercizio, di pertinenza di successivi esercizi	Lit. - <u>791.676.064</u>	Lit.- <u>25.221.465.930</u>
Avanzo economico		Lit.+ <u>93.668.289.128</u>

Conclusivamente nell'anno 1996 l'importo complessivo delle entrate correnti è stato accertato in Lit. 205.305.557.630 con un aumento di Lit. 457.422.611 (+2,23%) rispetto all'esercizio precedente.

Gli incrementi più significativi sono riferibili ai contributi degli iscritti, che ammontano a Lit. 141.837.071.744, con un aumento di Lit. 3.382.513.829 (+2,44%); ai proventi derivanti dagli investimenti mobiliari ed immobiliari, che ammontano a Lit. 43.926.576.932, con un aumento di Lit. 4.014.286.522 (+10,57%), di contro si registrano minori introiti nella categoria X relativa ad altre entrate e, specificamente nel Cap. 1001, contributo marche il cui ammontare di Lit. 16.466.156.081 mostra un decremento di Lit. 6.675.453.355 (-28,84%).

L'importo complessivo delle spese di gestione è stato accertato in Lit. 50.121.737.446 con un aumento di Lit. 2.813.012.032 (+5,94%).

Gli incrementi più significativi si sono registrati nelle spese per gli organi dell'Ente, per effetto degli adeguamenti conseguenti alla privatizzazione, per Lit. 517.445.866 (+39,10%), negli oneri per il personale per Lit. 1.206.925.210 (23,20%), negli oneri per acquisto di beni di consumo e servizi per Lit. 525.971.783 (+7,6%).

Le spese per prestazioni professionali, per oltre Lit. 900.000.000 sono per lo più ricollegabili all'assenza di adeguate strutture interne e concernono prestazioni per assistenza tecnico-professionale (software, perizie, direzione lavori e collaudi per manutenzione immobili da reddito, legali).

Sembrerebbe peraltro opportuna un'accurata analisi costi-benefici al fine di valutare l'eventualità dell'istituzione o di un potenziamento dei relativi servizi all'interno della Cassa.

Le spese per prestazioni assistenziali e previdenziali sono aumentate da Lit. 52.458.809.197 a Lit. 60.758.922.742 con un incremento di Lit. 8.300.113.545 (+15,82%).

In tale categoria gli aumenti più significativi si sono registrati per l'erogazione di pensioni dirette di vecchiaia Lit. 33.989.032.050 con un aumento di Lit. 4.049.077.009 (13,52%), pensioni indirette Lit. 7.606.922.189 con un aumento di Lit. 642.536.197 (+9,22%), di pensioni di reversibilità Lit. 5.961.763.974 con un aumento di Lit. 577.018.959 (+10,71%), di pensioni di anzianità di Lit. 1.890.306.712 con un aumento di Lit. 773.323.246 (+69,3%).

Si deve ancora una volta segnalare il saldo negativo, per Lit. 1.977.068.189, registrato fra le entrate contributive di cui al Cap. 0102 - contributo per indennità di maternità ammontante a Lit. 2.953.969.000 e le uscite relative al Cap. 0509 pari a Lit. 4.931.037.189.

In conseguenza del risultato positivo dell'esercizio, è stato possibile assegnare ai fondi per la previdenza e l'assistenza la somma di Lit. 154.427.211.879 (al lordo degli utilizzi dell'esercizio), con un decremento di Lit. 3.526.951.784 pari al 2,3% in meno rispetto al 1995.

Si rileva anche per il 1996 la destinazione di una consistente quota degli investimenti immobiliari per il soddisfacimento delle esigenze della categoria mediante l'acquisto di immobili da destinare a sede di Collegio.

Il Collegio Sindacale, infine, nel richiamare tutte le considerazioni sopra esposte, rilevato che le poste del conto consuntivo corrispondono alle risultanze della contabilità, della quale è stata riscontrata la regolare tenuta nel corso dell'attività di controllo espletata ai sensi di legge, esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio Consuntivo 1996.

IL COLLEGIO SINDACALE

<i>F.to Dott. Diego</i>	<i>RISPOLI</i>
<i>F.to Rag. Mario</i>	<i>CAPOCASALE</i>
<i>F.to Dott. Marcello</i>	<i>DE RENZI</i>
<i>F.to Rag. Giuliano</i>	<i>FERRARA</i>
<i>F.to Dott. Diego</i>	<i>PINTO</i>

PAGINA BIANCA

bompani audit di bruno dei & c. s.a.s.
Società di revisione ed organizzazione contabile



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

Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 1996

Relazione di certificazione

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

1. In esecuzione dell'incarico conferitoci abbiamo esaminato il bilancio consuntivo della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali al 31 dicembre 1996 rappresentato da:

- . Relazione del Consiglio di Amministrazione
- . Rendiconto finanziario
- . Situazione patrimoniale
- . Conto economico
- . Situazione amministrativa
- . Note esplicative al bilancio

2. Il nostro esame è stato svolto secondo gli statuiti principi di revisione e pertanto ha comportato quei sondaggi delle registrazioni contabili e quelle procedure di verifica da noi ritenute necessarie nella fattispecie.

I principi contabili cui abbiamo fatto riferimento per poter esprimere il nostro giudizio sul bilancio consuntivo sono 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. I più significativi principi contabili sono descritti nelle note esplicative allegate che formano parte integrante del bilancio stesso.

3. A nostro giudizio il sopra menzionato bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili e degli accertamenti fatti e presenta la situazione finanziaria, economica e patrimoniale della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 1996 secondo i principi contabili sopra identificati.

4. A titolo informativo, richiamiamo la Vostra attenzione su quanto segue :

a. somme da incassare per ricongiunzioni retributive

Nell'ambito delle procedure tese alla armonizzazione ed alla integrazione della contabilità finanziaria con quella economico-patrimoniale, la Associazione ritiene di dover iscrivere nello stato patrimoniale e nel conto economico l'importo delle rate con scadenza successiva alla data di bilancio e relative a ricongiunzioni contributive richieste dagli iscritti entro tale data. Trattandosi di contribuzioni volontarie il sistema di scritture contabili attualmente in essere rileva il fenomeno secondo il principio di cassa nel momento in cui le rate sono pagate dagli iscritti.

b. crediti verso iscritti per contributi

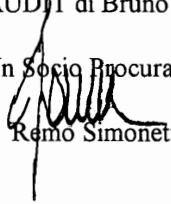
I residui attivi comprendono crediti verso iscritti per contributi dovuti per gli anni 1996 e precedenti. La Associazione ha in programma nel breve termine l'avvio di azioni tese a definire l'effettivo grado di recuperabilità di detti crediti, con particolare riferimento a quelli di più vecchia data. Le eventuali svalutazioni che si rendessero necessarie verrebbero rilevate nel 1997, così parzialmente compensando le sopravvenienze attive che saranno rilevate nell'esercizio 1997 per effetto di contributi diretti di competenza di periodi precedenti, incassati agli inizi del nuovo anno, ma non accertati fra i residui attivi per crediti verso iscritti nel bilancio al 31 dicembre 1996.

c. trattamento contabile delle spese di manutenzione straordinaria

Le spese di manutenzione straordinaria sono iscritte fra gli immobili nello stato patrimoniale e ammortizzate separatamente dai cespiti di riferimento. Ne consegue che le stesse non risultano ammortizzate nel periodo di vita utile residua dei cespiti di riferimento ma come cespiti autonomi e con una vita utile che di fatto terminerà in tempi successivi a quelli dei cespiti di riferimento. Poichè il processo di ripartizione contabile di tali spese sui valori dei cespiti di riferimento non risulta ancora completato, non è possibile quantificare l'effetto del maggior ammortamento che conseguentemente sarebbe risultato in bilancio a tutto il 31 dicembre 1996 qualora detto principio fosse stato adottato.

BOMPANI AUDIT di Bruno Dei & C. S.a.s.

(Un Socio Procuratore)


Remo Simonetti

Roma, 20 giugno 1997

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

NOTE ESPLICATIVE DEL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 1996

FORMA E CONTENUTO DEL BILANCIO CONSUNTIVO

Il bilancio consuntivo della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali ricalca sostanzialmente quello previsto negli allegati al DPR 18 dicembre 1979, n. 696 ed è composto dai seguenti prospetti:

- Rendiconto finanziario
- Situazione patrimoniale
- Conto economico
- Situazione amministrativa

PRINCIPI CONTABILI GENERALI

I più significativi principi contabili adottati dalla Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali per la redazione del bilancio consuntivo sono i seguenti:

I contributi a carico degli iscritti ed i canoni di affitto vengono rilevati per competenza nel rendiconto finanziario sulla base degli importi che maturano nell'esercizio. I contributi ed i canoni di affitto accertati ma non ancora incassati e quelli incassati su conto corrente postale ma non ancora trasferiti sul conto corrente dell'istituto cassiere CARIPLO sono iscritti a valore nominale fra i residui attivi.

Gli interessi attivi sui depositi, sui conti correnti e sui titoli vengono correttamente accertati al 31 dicembre nel rendiconto finanziario, sebbene effettivamente incassati nell'esercizio successivo. Gli interessi attivi maturati e non ancora incassati sono iscritti fra i residui attivi.

Le spese per prestazioni istituzionali e le spese di ordinaria gestione vengono rilevate per competenza nel rendiconto finanziario sulla base degli importi che risultano impegnati. In particolare nel redigere il rendiconto finanziario nonché la situazione patrimoniale (residui passivi) a fine esercizio si tiene conto degli importi che dovranno essere corrisposti ai terzi per prestazioni istituzionali e per beni e servizi ricevuti o impegnati a tutto il 31 dicembre, ancorché questi ultimi siano formalmente addebitati dai creditori stessi alla Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali in date successive.

Le partite di giro comprendono le entrate e le spese che si effettuano per conto terzi e che perciò costituiscono al tempo stesso un debito ed un credito per la Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali.

Le partecipazioni azionarie ed i titoli sono iscritti nella situazione patrimoniale al costo di acquisto.

Questo non viene rettificato nei casi in cui per effetto di minori valori di mercato si sia ridotto solo temporaneamente.

Gli immobili e le immobilizzazioni tecniche sono esposti nella situazione patrimoniale al costo di acquisto, incrementato delle spese sostenute per manutenzione straordinaria degli immobili di proprietà.

Tra le immobilizzazioni tecniche è iscritto il costo di acquisto dell'immobile che verrà adibito a nuova sede della Associazione.

L'ammortamento viene stanziato a quote costanti nel tempo utilizzando le aliquote fiscalmente ammesse in deduzione che sono ritenute rappresentative del degrado e della vita utile dei beni immobili e delle immobilizzazioni tecniche.

Le quote di ammortamento così determinate sono rilevate nel conto economico fra i componenti che non danno luogo a movimenti finanziari.

I fondi di ammortamento così alimentati sono iscritti al passivo della situazione patrimoniale.

Il fondo liquidazione indennità di anzianità del personale è esposto nella situazione patrimoniale di fine esercizio.

La quota da accantonare di competenza dell'esercizio è rilevata nel conto economico fra i componenti che non danno luogo a movimenti finanziari. Le quote pagate per il personale liquidato nell'esercizio sono esposte nel rendiconto finanziario fra le spese non correnti.

I fondi di accantonamento per la previdenza e per l'assistenza vengono alimentati annualmente con attribuzione in quote rispettivamente pari a 99,5% e 0,5% dell'importo complessivo delle entrate al netto delle somme occorrenti per le spese di gestione della Associazione.

RENDICONTO FINANZIARIO 1996

PARTE I — ENTRATE

PARTE II — USCITE

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo
dell'esercizio 1996
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										Pag. 1
01 Categoria I ALIQUOTE CONTRIBUTIVE A CARICO DEGLI ISCRITTI										
Bilancio Consuntivo										
PARTE ENTRATA - ANNO 1996										
Capitolo Art. Cod. Stato	Descrizione	(1)	Previsioni			Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni	Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0101	Contributo soggettivo	CP	67.500.000.000	0 (=)	67.500.000.000	61.291.438.601	14.651.996.317	75.943.434.918	8.443.434.918	(+)
0		RS	24.689.844.165	0 (=)	24.689.844.165	14.628.352.443	10.061.491.722	24.689.844.165	0 (=)	
10101		CS	67.600.000.000	0 (=)	67.600.000.000	75.919.791.044			8.319.791.044	(+)
		T					24.713.488.039			
0102	Contributo per indennit' di maternit' Legge 11/12/90, n. 379	CP	3.030.000.000	0 (=)	3.030.000.000	2.264.041.265	689.927.735	2.953.969.000	76.031.000	(-)
0		RS	879.902.338	0 (=)	879.902.338	640.113.833	239.788.505	879.902.338	0 (=)	
10102		CS	2.875.000.000	0 (=)	2.875.000.000	2.904.155.098			29.155.098	(+)
		T					929.716.240			
0103	Contributo integrativo - art. 12 Legge 414/91	CP	56.500.000.000	0 (=)	56.500.000.000	41.980.979.555	14.028.672.783	56.009.652.338	490.347.662	(-)
0		RS	28.982.217.950	0 (=)	28.982.217.950	26.818.247.001	2.163.970.949	28.982.217.950	0 (=)	
10103		CS	56.080.000.000	0 (=)	56.080.000.000	68.799.226.556			12.719.226.556	(+)
		T					16.192.643.732			
0104	Contribuzione integrativa - art. 31 L. 414/91	CP	0	0 (=)	0	0	0	0	0	(=)
0		RS	1.149.053.504	0 (=)	1.149.053.504	944.871.084	204.182.420	1.149.053.504	0 (=)	
10104		CS	935.000.000	5.900.000 (+)	940.900.000	944.871.084			3.971.084	(+)
		T					204.182.420			
0105	Contributo ricongiunzione periodi assicurativi Legge 45/90	CP	2.500.000.000	0 (=)	2.500.000.000	6.793.633.670	136.381.818	6.930.015.488	4.430.015.488	(+)
0		RS	2.000.000.000	2.000.000.000 (-)	0	0	0	0	0	(=)
10105		CS	2.500.000.000	1.860.000.000 (+)	4.360.000.000	6.793.633.670			2.433.633.670	(+)
		T					136.381.818			
TOTALE PER CATEGORIA 01		CP	129.530.000.000	0 (=)	129.530.000.000	112.330.093.091	29.506.978.653	141.837.071.744	12.307.071.744	(+)
		RS	57.701.017.957	2.000.000.000 (-)	55.701.017.957	43.031.584.361	12.669.433.596	55.701.017.957	0 (=)	
		CS	129.990.000.000	1.865.900.000 (+)	131.855.900.000	155.361.677.452			23.505.777.452	(+)
		T					42.176.412.249			

(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										Pag.2
02 Categoria II QUOTE DI PARTECIPAZIONE ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI										
Bilancio Consuntivo										
PARTE ENTRATA - ANNO 1996										
Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni			Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni	
			Iniziali	Variazioni	Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato		
0201	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	CP	0	0 (=)	0	0	0	0	0	0 (=)
0		RS	0	0 (=)	0	0	0	0	0	0 (=)
10201		CS	0	0 (=)	0	0	0	0	0	0 (=)
		T						0		
TOTALE PER CATEGORIA 02		CP	0	0 (=)	0	0	0	0	0	0 (=)
		RS	0	0 (=)	0	0	0	0	0	0 (=)
		CS	0	0 (=)	0	0	0	0	0	0 (=)
		T					0			
TOTALE PER TITOLO 1		CP	129.530.000.000	0 (=)	129.530.000.000	112.330.093.091	29.506.978.653	141.837.071.744	12.307.071.744	(+)
		RS	57.701.017.957	2.000.000.000 (-)	55.701.017.957	43.031.584.361	12.669.433.596	55.701.017.957	0	(=)
		CS	129.990.000.000	1.865.900.000 (+)	131.855.900.000	155.361.677.452			23.505.777.452	(+)
		T					0			

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