

è tenuta ai sensi dell'art. 108 del richiamato D.P.R. a dichiarare il reddito complessivo formato dai redditi fondiari, di capitale e diversi. Inoltre, ai sensi del D.Lgs. 15.12.1997 n. 446 art. 10, la base imponibile ai fini IRAP è determinata dall'ammontare delle retribuzioni corrisposte al personale dipendente e dei redditi assimilati alle stesse, delle collaborazioni coordinate e continuative e delle collaborazioni occasionali.

Ratei passivi. Sono iscritti sulla base del principio della competenza temporale.

Fondo di accantonamento T.F.R. Il trattamento di fine rapporto evidenzia il debito rivalutato nei confronti di tutti i dipendenti in forza al 31.12.1999 ai sensi dell'art. 2120 c.c.

Fondo rischi. Il fondo è stato istituito per fronteggiare oneri e perdite eventuali connessi ai prestiti erogati a suo tempo ai dipendenti in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 59 del D.P.R. 509/79, nonché per eventuale sopravvenienza che dovesse presentarsi nei futuri esercizi.

Patrimonio netto. La Cassa non ha un fondo di dotazione, essendo stata istituita come Ente pubblico non economico con Legge 160/1963. Nel Patrimonio netto appare l'avanzo economico dell'esercizio che, dopo l'approvazione del Bilancio, viene ripartito tra il fondo per la previdenza ed il fondo per l'assistenza come si evince dalle seguenti tabelle.

Conti d'ordine. L'importo di Lit. 6.367 milioni è rappresentato da fidejussioni rilasciate da terzi a garanzia del corretto adempimento degli obblighi nascenti da contratti.

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

Importo complessivo delle entrate (I e II parte del conto economico)	Lit.	363.308.539.486
Spese di gestione (I e II parte del conto economico)	Lit.	<u>62.496.461.346</u>
Somma da assegnare ai fondi per la Previdenza e per l'Assistenza	Lit.	<u><u>300.812.078.140</u></u>
5°/00 al Fondo per l'Assistenza	Lit.	1.504.060.390
Parte rimanente al Fondo per la Previdenza	Lit.	<u>299.308.017.750</u>
	Lit.	<u><u>300.812.078.140</u></u>

**CONTO ECONOMICO
FONDO PER L' ASSISTENZA**

Attribuzioni	Lit.	1.504.060.390
Diminuzioni:		
Erogazioni a titolo assistenziale art. 10 Legge 414/91	Lit.	<u>406.500.000</u>
	Lit.	<u>1.097.560.390</u>

**CONTO ECONOMICO
FONDO PER LA PREVIDENZA**

Attribuzioni	Lit.	299.308.017.750
Diminuzioni:		
- Pensioni di vecchiaia	Lit.	52.332.986.405
- Pensioni indirette	Lit.	10.123.145.995
- Pensioni di reversibilità	Lit.	8.402.134.583
- Pensioni di invalidità	Lit.	4.939.087.340
- Indennità una-tantum	Lit.	-
- Liquidazioni	Lit.	-
- Indennità di maternità Legge 11/12/90 n. 379	Lit.	5.327.385.167
- Pensioni di anzianità	Lit.	8.280.303.094
- Pensioni di inabilità	Lit.	725.643.119
- Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91	Lit.	1.998.290.137
- Trasferimento dei contributi Legge 45/90	Lit.	<u>49.839.859</u>
	Lit.	<u>92.178.815.699</u>
	Lit.	<u>207.129.202.051</u>

STATO PATRIMONIALE**FONDO PER L'ASSISTENZA**

Consistenza all'1.1.1999	Lit.	4.252.964.012	
Attribuzioni	Lit.	<u>1.504.060.390</u>	
			Lit. 5.757.024.402
Utilizzi:			
- Erogazioni a titolo assistenziale art. 10 - Legge 414/91	Lit.		
			Lit. <u>406.500.000</u>
Consistenza del fondo al 31.12.1999	Lit.	<u>5.350.524.402</u>	

STATO PATRIMONIALE**FONDO PER LA PREVIDENZA**

Consistenza all'1.1.1999	Lit.	1.058.901.086.686	
Attribuzioni	Lit.	<u>299.308.017.750</u>	
			Lit. 1.358.209.104.436
Utilizzi:			
- Pensioni di vecchiaia	Lit.	52.332.986.405	
- Pensioni indirette	Lit.	10.123.145.995	
- Pensioni di reversibilità	Lit.	8.402.134.583	
- Pensioni di invalidità	Lit.	4.939.087.340	
- Indennità una-tantum	Lit.		
- Liquidazioni	Lit.		
- Indennità di maternità Legge 11/12/90 n. 379	Lit.	5.327.385.167	
- Pensioni di anzianità	Lit.	8.280.303.094	
- Pensioni di inabilità	Lit.	725.643.119	
- Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91	Lit.	1.998.290.137	
- Trasferimento dei contributi Legge 45/90	Lit.	<u>49.839.859</u>	
			Lit. <u>92.178.815.699</u>
Consistenza del fondo al 31.12.1999	Lit.	<u>1.266.030.288.737</u>	

ATTRIBUZIONE AVANZO ECONOMICO**AVANZO ECONOMICO 1999**

Lit. 208.226.762.441

ATTRIBUZIONE:

- Fondo per la Previdenza

Lit. 207.129.202.051

- Fondo per l' Assistenza

Lit. 1.097.560.390Lit. 208.226.762.441

CONTO ECONOMICO

Le entrate e le spese correnti, riportate per categoria, ammontano le prime a complessivi 354.590 milioni e le seconde a 132.732 milioni. L'avanzo di parte corrente è pari a 221.858 milioni.

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

ENTRATE

- Entrate correnti	354.590 milioni
- Variazioni patrimoniali straordinarie	1.651 milioni
- Uscite impegnate di competenza di successivi esercizi	284 milioni
- Uscite finanziarie che hanno dato luogo a incrementi patrimoniali	6.775 milioni
- Rivalutazione anticipo di imposta su T.F.R.	9 milioni
TOTALE	<u>363.309</u> milioni

SPESE

- Spese correnti	132.732 milioni
- Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi	97 milioni
- Ammortamenti	10.530 milioni
- Svalutazione e deprezzamenti	2.363 milioni
- Accantonamento per imposte e tasse di competenza 1999	7.537 milioni
- Accantonamento T.F.R. e ferie - personale	648 milioni
- Variazioni patrimoniali straordinarie	1.015 milioni
- Accantonamento per copertura ^{RISCHI} perdite società partecipate	<u>160</u> milioni
TOTALE	<u>155.082</u> milioni
- Avanzo economico	<u>208.227</u> milioni
TOTALE A PAREGGIO	<u>363.309</u> milioni

L'avanzo economico destinato come sopra in ottemperanza a quanto previsto dalla Legge 414/91 (legge di riforma) viene considerato a livello economico e patrimoniale per mettere in evidenza, in entrambi i Bilanci (Pubblico e Civile), il risultato d'esercizio.

I due Bilanci differiscono tra loro per alcuni aspetti: quelli che qui ci interessa evidenziare derivano fondamentalmente dalla rappresentazione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico che in uno vengono rappresentati a sezioni contrapposte, mentre nell'altro in un'unica sezione.

L'importo complessivo delle attività differisce per effetto della quota parte dei cespiti che è stata ammortizzata (120.054 milioni), degli acquisti in corso di perfezionamento (73.200 milioni) e delle rettifiche di valore operate sui titoli iscritti nelle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (3.127 milioni).

Parimenti le passività differiscono nei due Bilanci per gli stessi motivi.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio ex art. 2428 p. 5 c.c.

L'Associazione nel corso del semestre successivo alla chiusura dell'esercizio ha provveduto:

1. a sottoscrivere, in sede di partecipazione all'Assemblea straordinaria della Dialogo del 20/01/2000, il deliberato aumento del capitale sociale per 500.000 Euro;
2. alla costituzione della S.p.A. Prévira Invest Sim in uno con il partner Finn timer Euramerica con la percentuale al capitale sociale nominale pari all'80% di Euro 1.500.000 mentre alla Società partner è stata attribuita la percentuale di partecipazione pari al 20% di Euro 1.500.000;
3. al versamento dei corrispondenti 7/10 alla Prévira Immobiliare S.p.A. a completamento del capitale sottoscritto e versato di pertinenza della Cassa.

Tutto ciò premesso e considerato, si sottopone al Vostro esame e alla Vostra approvazione il Bilancio Consuntivo 1999.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PERSONALE IN SERVIZIO ALLA DATA DEL 31/12/1999

QUALIFICA	N° DIPENDENTI
Direttore Generale	1
Dirigenti	3
Area A	15
Professionale	2
Area B	32
Area C	32
Area D	3
Contratti formazione lavoro	2
Totale Unità	90

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Delegati,

si sottopone al Vostro esame per l'approvazione il bilancio consuntivo al 31 dicembre 1999 redatto dal Consiglio di Amministrazione in conformità alle disposizioni del regolamento di amministrazione e contabilità di cui al D.P.R. 18 dicembre 1979, n.696, corredato da allegati e da tabelle sugli aspetti più importanti della gestione altresì integrato dal bilancio civilistico ai sensi del D.lgs 9 aprile 1991, N°127.

Le previsioni definitive corrispondono a quelle iniziali, integrate con le variazioni di bilancio deliberate nel corso dell'esercizio. Per effetto di tali variazioni di bilancio l'ammontare complessivo delle entrate previste, escluse le partite di giro, si determina in Lit. 301.493.151.366. e quello delle uscite in Lit. 483.614.259.413. La differenza di Lit. 182.121.108.047 viene coperta dal parziale impiego dell'avanzo di amministrazione relativo all'esercizio 1998 di importo pari a Lit. 224.569.632.109.

Ciò premesso, si ritiene opportuno anzitutto porre in evidenza, distintamente, per i maggiori aggregati economici delle entrate e delle uscite, l'andamento degli accertamenti e degli impegni, in correlazione alle corrispondenti previsioni definitive, sottolineando le variazioni che ne derivano, sia in valori assoluti che in valori percentuali.

ENTRATE	PREVISIONI DEFINITIVE	ACCERTAMENTI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	242.143.051.366	354.589.579.655	+ 112.446.528.289	+ 46
IN CONTO CAPITALE	59.350.100.000	190.769.652.172	+ 131.419.552.172	+ 221
PARTITE DI GIRO	20.306.000.000	251.168.867.453	+ 230.862.867.453	+ 1.136
TOTALI	<u>321.799.151.366</u>	<u>796.528.099.280</u>	<u>+ 474.728.947.914</u>	+ 147

L'incremento nelle entrate correnti dipende in buona parte dai maggiori introiti verificatisi in tutti i capitoli della categoria I "Entrate contributive" (+ 18.346.050.084), tra i quali si segnalano i seguenti importi: Lit. 8.260.669.628 Cap. 0101 "Contributi soggettivi"; Lit. 686.998.000 Cap. 0102 "Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n.379"; Lit. 5.142.144.310 Cap. 0103 "Contributi integrativi art. 12 Legge 414/91"; Lit. 2.154.567.386 Cap. 0105 "Contributi ricongiunzione Legge 45/1990" e Lit. 2.049.154.580 Cap. 0107 "Condono previdenziale".

L'incremento totale della categoria V "Proventi patrimoniali e finanziari" (+ 93.717.265.647) è determinato dagli aumenti più significativi verificatisi nei seguenti capitoli: 0504 (842.975.226) "Interessi attivi bancari e di c/c postale"; 0506 (90.190.638.663) "Interessi attivi e altre rendite su titoli"; 0508 (5.812.146.768) "Dividendi da partecipazioni" nonché dai decrementi dei seguenti capitoli: 0501 (- 2.678.368.918) "Affitti di immobili"; 0502 (- 24.926.228) "Interessi di mora su canoni locativi"; 0507 (- 420.230.600) "Interessi attivi su c/c vincolato c/o Min. Tesoro".

Nel citato capitolo 0506 delle entrate, la differenza in più per Lit. 90.190.638.663, rispetto alle previsioni, è determinata essenzialmente dalle plusvalenze realizzate per effetto dell'adesione da parte della Cassa all'OPAS su azioni INA e all'OPA su azioni UNIM nonché dalle plusvalenze per il realizzo di 5.000.000 di azioni INA.

Quanto alle entrate in conto capitale (titolo IV) è da segnalare l'incremento totale di Lit. 131.419.552.172 determinato principalmente dal Cap. 1003 (+ 127.360.834.228) "Altri titoli di credito". Tale importo si deve al realizzo di titoli non quantificabile in sede di previsione.

Si registra, peraltro, un incremento ragguardevole, al capitolo 1307 "Partite in conto sospesi", accertato in Lit. 225.157.460,964.

Tale incremento consiste, per la gran parte, nella sommatoria di partite che si rifanno agli investimenti mobiliari e somme che affluiscono a vario titolo sui c/c postali della Cassa e che, non essendo possibile la contestuale imputazione delle stesse ai capitoli di pertinenza, vengono in un primo tempo contabilizzate nel conto sospesi, al solo fine di consentirne l'immediato trasferimento sul più redditizio c/c bancario. Ne consegue, quindi, che alla fine dell'esercizio, eseguite tutte le operazioni di imputazione, residua esclusivamente l'importo di Lit 14.655.933 (parte spesa, Cap.

1607) da riferirsi a partite di minimo importo non ancora imputate ai vari capitoli in quanto in attesa di definizione

USCITE	PREVISIONI DEFINITIVE	IMPEGNI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	150.250.300.000	132.731.812.017	-17.518.487.983	- 11,66
IN CONTO CAPITALE	333.363.959.413	359.929.494.021	+26.565.534.608	+ 7,88
PARTITE DI GIRO	20.306.000.000	251.168.867.453	+230.862.867.453	+ 1136,00
TOTALI	<u>+503.920.259.413</u>	<u>743.830.173.491</u>	<u>+239.909.914.078</u>	+

Per quanto concerne le spese correnti si sono registrate economie di bilancio in tutte le categorie, fatta eccezione per la categoria VII "Oneri finanziari".

Si segnalano specificamente le minori spese di Lit. 3.738.318.590, per quanto concerne la categoria IV - "Spese per l'acquisto di beni di consumo e di servizi", distribuite variamente tra i capitoli. In particolare si evidenziano i seguenti importi: Cap. 0406 "Assistenza notarile e legale, giudiziale e stragiudiziale" Lit. 229.674.149; Cap. 0407 "Accertamenti sanitari" Lit. 193.395.900; Cap. 0427 "Convegni e congressi" Lit. - 500.000.000; Cap. 0422 "Consulenza in materia di investimenti mobiliari Lit. - 1.255.461.396.

Risultano, inoltre, minori spese per Lit. 1.872.522.498, categoria VIII "Oneri tributari"; per Lit. 581.103.124, categoria X "Oneri diversi di gestione"; per Lit. 702.646.656, categoria II "Oneri per il personale"; per Lit. 10.632.684.301, categoria V "Spese per prestazioni istituzionali".

La riduzione degli oneri del personale rispetto alla previsione è dovuta essenzialmente alla cessazione dal servizio di due dipendenti e a corsi di formazione rinviati all'anno 2000.

Nell'ambito della categoria V si rilevano economie: nel Cap. 0501 "Pensioni di vecchiaia" per Lit. - 2.667.013.595; nel Cap. 0503 "Pensioni di inabilità per Lit. - 1.274.356.881; nel Cap. 0506 "Pensioni di reversibilità" per Lit. - 1.597.865.417; nel Cap. 0502 "Pensioni di anzianità" per Lit. - 1.719.696.906; nel Cap. 0504 "Pensioni di invalidità" per Lit. - 2.060.912.660;

La riduzione delle spese per prestazioni previdenziali è da attribuire al mancato completamento, da parte degli interessati, degli adempimenti procedurali richiesti dalla legge; per esempio la cancellazione dall'albo per l'ottenimento della pensione di anzianità, l'inoltro dei documenti attestanti l'accertamento professionale per domande di pensionamento non pervenute e per diminuzione, rispetto al previsto, della media procapite delle nuove pensioni.

Con riferimento alle spese in c/capitale sono da segnalare le minori spese nella cat. XI di Lit. - 2.833.124.369 nel Cap. 1108 "Ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito"; Lit. - 31.480.200.000 nel Cap. 1103 "Immobili da reddito"; nella cat. XIII "Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari". Sono invece da evidenziare maggiori investimenti rispetto a quanto inizialmente preventivato nel Cap. 1303 "Partecipazioni azionarie" Lit. + 57.381.111.230 e nel Cap. 1304 Lit. + 32.913.861.756 "Gestione di patrimonio mobiliare affidata a terzi e altri valori mobiliari". Fa eccezione il Cap. 1302 "Obbligazioni" che presenta una economia pari a Lit. - 34.159.000.000.

L'importo di Lit. + 32.913.861.756 deriva tanto dalla dinamica della gestione del capitale di investimento che da realizzazioni non programmate derivanti principalmente dalla adesione all'OPAS INA/Generali.

L'esame analitico degli impegni assunti nel corso della gestione sugli stanziamenti di bilancio evidenzia talune eccedenze dei medesimi, rispetto agli importi preventivati per l'esercizio 1999, sui seguenti capitoli:

Cap. 0403	Bilancio Tecnico e studi attuariali	Lit. + 54.848.000
Cap. 0409	Manutenzione riparazione adattamento dei locali e relativi impianti: sede	Lit. + 23.376.823
Cap. 0441	Spese condominiali - immobili da reddito	Lit. + 84.195.645
Cap. 0701	Cedole e minusvalenze su titoli acquistati	Lit. + 353.845.369
Cap. 0703	Spese, commissioni bancarie e di c/cp	Lit. + 261.567.896

Tali eccedenze risultano strettamente correlate alla esigenza dell'Associazione di rispondere con immediatezza a circostanze non prevedibili comportanti spese che per la peculiare natura obbligatoria delle stesse sono state ritenute non procrastinabili e - in quanto tali - assunte in via del tutto eccezionale.

In particolare va considerata - ai soli fini della competenza - la eccedenza di imputazione sul Cap. 1206 "Mobili e arredi" conseguente alla sopravvenuta necessità di dotare gli uffici di mobili con caratteristiche adeguate alle vigenti norme di cui al D.lvo n.626/1994.

Per quanto concerne i capitoli di bilancio n.1301 - 1303 e 1304, dove si osservano scostamenti tra le previsioni e gli impegni, va precisato che i medesimi trovano ragione nella naturale dinamica degli investimenti e disinvestimenti oltre che nella concreta opportunità per l'Associazione di aderire alla OPAS Generali S.p.A. e OPA Milano centrale, entrambe offerte alla pubblica sottoscrizione nell'ultimo periodo dell'esercizio finanziario (dicembre 1999).

Gli accertamenti complessivi ammontano a Lit. 796.528.099.280 mentre gli impegni a Lit. 743.830.173.491.

	ENTRATE ACCERTATE	USCITE IMPEGNATE	DIFFERENZE RISULTANTI
PARTE CORRENTE	354.589.579.655	132.731.812.017	+ 221.857.767.638
PARTE IN CONTO CAPITALE	190.769.652.172	359.929.494.021	- 169.159.841.849
PARTITE DI GIRO	251.168.867.453	251.168.867.453	
TOTALI	<u>796.528.099.280</u>	<u>743.830.173.491</u>	<u>+52.697.925.789</u>

Il consuntivo in esame espone pertanto:

1. un avanzo di parte corrente di Lit. + 221.857.767.638;
2. un disavanzo nel conto capitale di Lit. - 169.159.841.849;
3. un complessivo avanzo di competenza di Lit + 52.697.925.789.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DALLA GESTIONE DI COMPETENZA

	ACCERTAMENTI	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI	%
ENTRATE CORRENTI	354.589.579.655	189.525.171.688	165.064.407.967	46,55
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	190.769.652.172	153.124.550.946	37.645.101.226	19,73
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	251.168.867.453	211.075.084.573	40.093.782.880	15,96
TOTALI	<u>796.528.099.280</u>	<u>553.724.807.207</u>	<u>242.803.292.073</u>	30,48

La consistenza dei residui attivi è pari al 30,48% (contro il 8,84% del 1998) degli accertamenti, mentre quella dei residui passivi è del 19,03% (contro il 8,18% del 1998) degli impegni.

Ciò detto in linea generale, va evidenziato che a formare il complessivo importo di Lit. 242.803.292.073 di residui attivi concorrono in massima parte le poste della parte corrente e, in particolare, le somme da riscuotere per contributo soggettivo di cui al Cap. 0101 (Lit. 43.440.912.470), per contributo integrativo ex art. 12 di cui al Cap. 0103 (Lit. 28.258.715.214), per contributo maternità al Cap. 0102 (Lit. 2.202.286.354); per condono previdenziale di cui al Cap. 0107 (Lit. 1.852.897.505), nonché, tra i proventi patrimoniali e finanziari, gli interessi attivi bancari e di conto corrente postale di cui al Cap. 0504 (Lit. 8.797.709.438), gli affitti di immobili di cui al Cap. 0501 (Lit. 5.466.022.909), gli interessi attivi e premi su titoli di cui al Cap. 0506 (Lit. 71.997.801.662) e gli interessi attivi su c/c vincolato c/o Ministero del Tesoro di cui al Cap. 0507 (Lit. 2.279.769.400).

Tali residui sono da mettere in relazione, per la maggior parte, alla natura specifica degli accertamenti da cui traggono origine, che consente l'integrale riscossione dei correlativi crediti solo nei primi mesi dell'esercizio successivo.