

Le **poste rettificative** dell'attivo espongono, in totale, un valore di Lit. 187.769.168.702 con un aumento di Lit. 36.720.451.341 (+ 24,31%) rispetto all'incremento di Lit. 24.803.125.091 (19,64%) iscritto nel consuntivo 2000.

Relativamente ai **fondi di ammortamento**, il Collegio ritiene opportuno precisare che al 31.12.2001 risulta una consistenza dei fondi concernenti impianti, attrezzature varie, mobili, automezzi, macchine d'ufficio, software, hardware, pari a Lit. 6.357.248.234 con un incremento di Lit. 602.619.867 rispetto all'esercizio precedente, decurtato dei valori accantonati dai cespiti dismessi per Lit. 117.837.652.

La consistenza dei fondi, di Lit. 144.652.682.538, rappresenta il totale degli accantonamenti al 31.12.2001 relativo ai beni ammortizzabili.

CONTO ECONOMICO AL 31/12/2001

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**Parte corrente**

entrate correnti accertate	Lit. 306.871.737.395	
uscite correnti impegnate	Lit. <u>189.477.725.115</u>	Lit.+ 117.394.012.280

Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio

reddito e proventi patrimoniali		Lit. 1.291.008
---------------------------------	--	----------------

Variazioni patrimoniali straordinarie

insussistenza del passivo	Lit. 615.804.363	
sopravvenienze dell'attivo	Lit. 10.991.514	
plusvalenze su cespiti	Lit. <u>4.766.038</u>	Lit. 1.309.936.915

Utilizzo fondo svalutazione crediti

	Lit. 678.375.000
--	------------------

Rivalutazione anticipo d'imposta sul TFR

	Lit. 5.799.871
--	----------------

Spese impegn. di comp. di succ.vi esercizi

	Lit. 113.732.315
--	------------------

Rettifica impegni I parte c/economico

	Lit. 17.309.343.708
--	---------------------

Rivalutaz. attività fin. non costit. immobilizzazioni

	Lit. <u>252.523.171</u>
--	-------------------------

TOTALE COMPONENTI POSITIVI

	Lit. 136.386.639.268
--	-----------------------------

* * * * *

Spese di comp., impegn. in prec.es. (diverse di amm.)

	Lit. 241.548.765
--	------------------

Svalutazioni e deprezzamenti

	Lit. 41.573.928.871
--	---------------------

Ammortamenti e deperimenti

	Lit. 13.256.195.213
--	---------------------

Svalutaz. Soc. controllate

	Lit. 124.527.027
--	------------------

Accantonamenti di imposte e tasse di competenza

	Lit. 9.171.337.000
--	--------------------

Personale

quota adeguamento fondo TFR e anz. personale	Lit. 446.142.333	
ferie maturate e non godute	Lit. 87.652.942	
oneri sociali	Lit. <u>25.430.054</u>	Lit. 559.225.329

Variazioni patrimoniali straordinarie

sopravvenienze del passivo	Lit. 2.065.348	
insussistenze dell'attivo	Lit. 1.557.557.683	
minusvalenze	Lit. 58.074.179	Lit. 1.617.697.210

Entrate accertate di pertinenza eserc.succ.vi

	Lit. //////////////
--	---------------------

TOTALE COMPONENTI NEGATIVI

	Lit. <u>66.544.459.415</u>
--	-----------------------------------

Avanzo economico

	Lit. <u>69.842.179.853</u>
--	-----------------------------------

In ordine al **conto economico** si rileva quanto segue:

- **le poste correlate 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 TFR** - trattamento fine rapporto - risultano determinate avendo riguardo alla posizione giuridica ed economica del personale medesimo;
- **le quote di ammortamento** sono state calcolate tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione dei cespiti in conformità alla normativa civilistica e fiscale in materia;
- **le quote accantonate ai fondi previdenziali**, sono state determinate, come già detto, in base al procedimento previsto dall'ex art. 26 Legge n. 414/91.

Nell'anno 2001 l'importo complessivo delle **entrate correnti** è stato accertato in Lit. 306.871.737.395 con una riduzione di Lit. 24.964.643.118 (-7,52%) rispetto all'esercizio precedente.

Tale riduzione è la risultante di una somma algebrica di aumenti e riduzioni, in particolare tra l'incremento delle entrate contributive per Lit. 18.697.327.446 ed il decremento dei proventi patrimoniali per Lit. 45.583.957.615, determinato da minori utili su negoziazione titoli realizzati nel 2001 rispetto al 2000 a seguito della recessione dei mercati finanziari e dell'effetto negativo dei noti eventi intercontinentali.

L'importo complessivo delle **spese di gestione** è stato accertato in Lit. 130.084.669.772 che al netto delle imposte dell'esercizio accantonate di Lit. 9.171.337.000 per IRPEG e IRAP, determina un valore di Lit. 120.913.332.772, comprensivo della maggiore svalutazione e deprezzamento titoli per Lit. 25.205.482.990 ottenuta dalla differenza fra Lit. 41.573.928.871 (anno 2001) e Lit. 16.368.445.881 (anno 2000).

L'importo di Lit. 95.707.849.782 (spese di gestione 2001 al netto della maggiore svalutazione del 2001) confrontato con le spese di gestione dell'anno 2000 Lit. 82.891.974.568, rileva un aumento di Lit. 12.865.875.214 (+15,53%).

Tale ultimo importo è determinato prevalentemente dall'incremento degli oneri tributari per Lit. 13.000.000.000 circa.

Le spese per prestazioni assistenziali e previdenziali sono aumentate da Lit. 108.167.703.381 a Lit. 125.937.514.758 con un incremento di Lit. 17.769.811.377 (+16,42%).

In tale categoria gli aumenti più significativi si sono registrati per le seguenti erogazioni i cui incrementi sono evidenziati a fianco di ciascuna prestazione:

	INCREMENTI	%	IMPORTO COMPLESSIVO
- pensioni dirette di vecchiaia:	£. 9.944.413.590	16,36%	£. 70.722.875.458
- pensioni indirette	£. 296.530.276	2,61%	£. 11.653.059.551
- pensioni di reversibilità	£. 895.372.866	9,57%	£. 10.254.058.480
- pensioni di anzianità	£. 3.974.243.602	31,65%	£. 16.529.167.200

Le prestazioni per anzianità confermano il più significativo incremento rispetto agli altri trattamenti pensionistici.

L'**avanzo economico**, pari a Lit. 69.842.179.853, sarà attribuito, dopo l'approvazione del presente bilancio, nel modo seguente:

Fondo per la previdenza	Lit.	69.296.877.380
Fondo per l' assistenza	Lit.	<u>545.302.473</u>
	Lit.	<u>69.842.179.853</u>

Conseguentemente la **consistenza dei fondi** sarà la seguente:

Fondo per la previdenza	Lit.	1.467.769.813.615
Fondo per l' assistenza	Lit.	6.737.084.920

Per le **indennità di maternità**, per il 2001 si è verificato il saldo negativo per Lit. 336.506.966, relativo alla differenza fra contributi per Lit. 5.796.365.032 e prestazioni erogate (6.132.871.998). Le prestazioni sono state erogate nel rispetto della legge sulla indennità di maternità ed in ciò si giustifica il maggiore onere derivante dalle prestazioni nel corso dell'esercizio.

Nelle note tecniche allegate al bilancio, tra le varie elaborazioni presentate, figura la tabella della **popolazione amministrata al 31/12/2001**.

A riguardo il Collegio rileva che nel corso dell'anno 2001 si è registrato un aumento in valore assoluto del numero degli iscritti (+382), il rapporto iscritti/pensionati è passato da 9,13% (anno 2000) all'8,73% con una flessione dello 0,40%.

Dall'esame comparato delle prestazioni erogate rispetto ai contributi riscossi per gli anni 1999/2001, si rileva una crescita nella misura indicata dai seguenti valori percentuali: 44,29% (anno 1999), 47,23% (anno 2000) e 52,33% (anno 2001).

In merito alle Società partecipate, controllate e/o collegate: Prévira Immobiliare S.p.A. — Prévira Invest SIM S.p.A. — Dialogo S.p.A. — Finrex S.p.A. ed Holding Terme di Agnano, il Collegio ha analizzato l'andamento della gestione facendo riferimento ai bilanci di ciascuna di esse.

Innanzitutto il Collegio rileva che la Prévira Immobiliare ha conseguito un utile per Lit. 62.992.217. Il risultato è stato ottenuto convogliando ogni atto di gestione alla riduzione dei costi nell'anno considerato e nell'attesa di ampliare la propria sfera di intervento con l'assunzione di altri mandati nonché di poter pienamente attuare l'oggetto sociale.

Risultati non parimenti positivi si riscontrano per le altre società, che tuttavia trovano in linea di massima differenti giustificazioni, collegate comunque alla fisiologica fase di avviamento.

In particolare la Prévira Invest SIM ha avviato l'attività nel secondo semestre dell'anno 2001 iniziando prevalentemente con la consulenza sugli investimenti della Cassa.

Per quanto attiene la Holding Terme di Agnano, alla quale sono stati versati 3/10 del capitale sottoscritto, l'operatività dell'iniziativa risulta al presente sospesa, a seguito di impedimenti procedurali sopravvenuti da parte dell'Amministrazione Comunale di Napoli.

Circa la partecipata Dialogo S.p.A., il cui bilancio al 31/12/2001 si è chiuso con una perdita di Lit. 249.054.654, la Cassa ha correttamente proceduto alla svalutazione della partecipazione per adeguare il valore di bilancio alla frazione di patrimonio netto posseduto.

D'altronde la società, già dagli ultimi mesi dell'esercizio si sta sviluppando nel "mondo Internet", che dovrebbe consentire di ampliare notevolmente le possibilità di acquisizione ulteriore di clientela, anche nel settore pubblico.

Il realizzarsi di quanto sopra, dovrebbe in un prossimo futuro consentire alla società di produrre utili ed iniziare a remunerare il capitale investito.

Infine, il Collegio per quanto riguarda la partecipata FINREX S.p.A., ritiene di concordare con le valutazioni espresse dal Consiglio di amministrazione nella propria relazione.

Infine, il Collegio Sindacale — come già evidenziato nei prospetti illustrativi sull'andamento dei residui attivi degli anni precedenti e di quelli di competenza — richiama l'attenzione del Consiglio di amministrazione all'adozione di ogni iniziativa utile per accelerarne la riscossione.

* * * * *

Per quanto sopra, alla luce delle valutazioni svolte, attesa, altresì, la rispondenza delle voci del conto consuntivo alle risultanze della contabilità, regolarmente tenuta a norma di legge, il Collegio Sindacale ritiene di poter esprimere parere favorevole alla approvazione del Bilancio Consuntivo 2001.

IL COLLEGIO SINDACALE

F.to Rag. Rolando CHIOCCHINI

F.to Dott. Marcello DE RENZI

F.to Rag. Giuliano FERRARA

F.to Dott. Antonino MAGGI

**Ria & Partners**

HLB Ria & Partners S.p.A.
Via G. Fracastoro, 3 a
00161 Roma

Telefono (06) 4403798 r.a.
Fax (06) 44231293
e-mail: riapartn@tin.it

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

Bilancio Consuntivo al 31 dicembre 2001

***Relazione della società di revisione
ai sensi del D. Lgs. 30 giugno 1994, n. 509, art. 2***

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

1. Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio consuntivo della Associazione Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Ragionieri e Periti Commerciali chiuso al 31 dicembre 2001, rappresentato da:

- rendiconto finanziario
- situazione patrimoniale
- conto Economico

La responsabilità della redazione del bilancio compete agli amministratori dell'Associazione. E' nostra la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

2. Il nostro esame è stato condotto secondo i principi e i criteri per la revisione contabile raccomandati dalla CONSOB. In conformità ai predetti principi e criteri, la revisione è stata pianificata e svolta al fine di acquisire ogni elemento necessario per accertare se il bilancio consuntivo sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile. Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate dagli amministratori, con riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio d'esercizio, interpretate ed integrate dai corretti principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri ed alle norme di legge che disciplinano il rendiconto finanziario. Pertanto, i principi contabili cui abbiamo fatto riferimento per poter esprimere il nostro giudizio sul bilancio consuntivo sono anche 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.

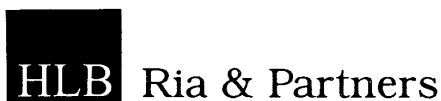
Ad integrazione dei suddetti principi contabili, abbiamo inoltre fatto riferimento alle disposizioni in materia di riserva legale contenute nel D.Lgs. 30 giugno 1994, n. 509, art. 2, così come novellato dalla Legge 27 dicembre 1997, n. 449.

Abbiamo pertanto preso atto della relazione attuariale predisposta ai sensi dell'art. 2 del D.Lgs. 509/94, redatta con riferimento ai dati al 31 dicembre 2000 ed alla loro proiezione sino al 2015, le cui conclusioni confermano il permanere di un sostanziale equilibrio tecnico per il periodo considerato nonché la copertura della riserva legale.

Società per Azioni
Sede Legale: Piazza S. Maria Beltrade, 1
20123 - Milano
P. Iva 09490520153
Registro delle Imprese di Milano n. 287778
(Milano) R.F.A. 1298778
Albo Speciale CONSOB
Capitale Sociale: euro 346.800 di
cui versato euro 233.000

Bari - Bologna
Firenze - Milano
Napoli - Padova
Roma - Torino

HLB Ria & Partners S.p.A. member of HLB International



Per il giudizio relativo al bilancio d'esercizio precedente, i cui dati sono presentati ai fini comparativi secondo quanto richiesto dalla legge, si fa riferimento alla relazione da noi emessa il 07 giugno 2001.

- 3.a Al fine di stabilire l'estensione e le modalità delle nostre verifiche, abbiamo valutato, secondo gli statuiti principi di revisione, i sistemi e le procedure di controllo interno in atto presso l'Associazione. Nonostante sostanziali miglioramenti procedurali attuati in corso d'anno, permangono alcune carenze nelle aree dell'accertamento e della riscossione dei contributi che hanno dato luogo al 31/12/2001 a difficoltà di quantificazione. Tale difficoltà, associata al reiterato inadempimento nell'invio della dichiarazione annuale da parte di un cospicuo numero di iscritti (circa 1.800), ha causato incertezze relative sia alla stima dei contributi dovuti a titolo di contribuzione minima che a quelli di eccedenza. Non possiamo pertanto escludere eventuali variazioni nella definizione e valutazione di queste posizioni contributive alla data di riferimento, anche se il procedimento di stima è stato correttamente effettuato sulla base dei dati disponibili. La Direzione ha avviato le procedure per la definizione di tali posizioni e il recupero dei relativi residui attivi.
- 3.b Nella gestione sociale viene in alcune circostanze privilegiato l'utilizzo del criterio di cassa e della contabilità finanziaria, rispetto al principio di competenza, in quanto maggiormente prudenziale o congruente con le determinazioni di carattere formale ed autorizzativo dell'Associazione, quali, ad esempio, le ricongiunzioni contributive e gli immobili in corso di acquisizione. In particolare, tra le immobilizzazioni materiali, nella voce "immobili in corso di acquisizione", si registra un ammontare di Lit. 101.621 milioni, quale somma impegnata dal Consiglio di Amministrazione per l'acquisto di immobili da reddito. Secondo corretti principi contabili, le immobilizzazioni possono essere iscritte nello stato patrimoniale solo dopo il perfezionamento del passaggio di proprietà, ed in particolare possono essere iscritte tra le "immobilizzazioni in corso" solo per la somma versata a titolo di acconto. Riteniamo comunque che, in relazione alla evidenziazione fattane, all'informativa fornita ed in considerazione della duplicità del sistema informativo, a valenza sia economica che finanziaria, tali prassi non costituiscano ostacolo alla espressione di un giudizio positivo sul conto consuntivo nel suo complesso, composto da rendiconto finanziario, situazione patrimoniale e conto economico.
- 3.c Nell'attivo dello stato patrimoniale sono iscritte partecipazioni azionarie per complessive Lit. 47.095 milioni. Le partecipazioni sono iscritte al costo e rettifiche annualmente per le perdite eventualmente sostenute. L'acquisizione della Finrex, avvenuta in corso d'anno, è iscritta ad un valore che eccede il patrimonio netto, in considerazione del maggior valore iscritto nel cespite immobiliare che costituisce la maggior parte dell'attivo. Le società controllate più importanti, esclusa Finrex, sono state assoggettate alla revisione del bilancio da parte nostra, senza riscontrare alcuna eccezione. Per la partecipata Finrex abbiamo analizzato i dati dei prospetti contabili, la relazione sulla gestione e la relazione del Collegio Sindacale con la dovuta diligenza, senza rilevare fatti significativi di rilievo. Riteniamo comunque che tale bilancio, ai fini dell'espressione del nostro giudizio professionale e considerata la significatività della partecipazione detenuta, debba essere assoggettato a revisione indipendente a partire dall'esercizio 2002.
4. A nostro giudizio, il sopra menzionato bilancio consuntivo nel suo complesso, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione



patrimoniale e finanziaria e l'avanzo economico dell'Associazione per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2001, in conformità alle norme che disciplinano il conto consuntivo, richiamate nel secondo paragrafo.

Roma, 6 giugno 2002

HLB Ria & Partners S.p.A.

Gaetano Aita
Partner

PAGINA BIANCA

BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo
dell'esercizio 2001
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
01 Categoria 01 ENTRATE CONTRIBUTIVE

Bilancio Consuntivo
PARTE ENTRATA - ANNO 2001

Capitolo Art. Cod.Stato	Descrizione	(1)	Previsioni			Somme Accertate			Differenze rispetto alle previsioni			
			Iniziali	Variazioni	Definitive	Riscosse	Da riscuotere	Tot. Accertato				
0101 0 10101	Contributi soggettivi	CP RS CS T	109.500.000.000 65.604.253.345 110.000.000.000	0 975.101.139 0	(=) (-) (=)	109.500.000.000 64.629.152.206 110.000.000.000	80.068.721.814 43.698.836.393 123.767.558.207	46.246.733.304 20.930.315.813 67.177.049.117	126.315.455.118 64.629.152.206	16.815.455.118 0 13.767.558.207	(+) (=) (+)	
0102 0 10102	Contributi per indennita di maternita Legge 11/12/90, n. 379	CP RS CS T	5.661.900.000 3.403.347.823 6.400.000.000	0 59.730.000 0	(=) (-) (=)	5.661.900.000 3.343.617.823 6.400.000.000	4.432.038.256 1.842.593.203 6.274.631.459	1.364.326.776 1.501.024.620 2.865.351.396	5.796.365.032 3.343.617.823	134.465.032 0 125.368.541	(+) (=) (-)	
0103 0 10103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	CP RS CS T	78.500.000.000 43.624.214.404 79.000.000.000	0 219.863.877 0	(=) (-) (=)	78.500.000.000 43.404.350.527 79.000.000.000	44.676.745.575 36.305.690.771 80.982.436.346	46.354.247.307 7.098.659.756 53.452.907.063	91.030.992.882 43.404.350.527	12.530.992.882 0 1.982.436.346	(+) (=) (+)	
0104 0 10104	Contributi integrativi - art.31 Legge 414/91	CP RS CS T	0 0 0	0 0 0	(=) (=) (=)	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	(=) (=) (=)	
0105 0 10105	Contributi ricongiunzione Legge 45/90 e riscatti	CP RS CS T	10.000.000.000 0 10.000.000.000	0 0 0	(=) (=) (=)	10.000.000.000 0 10.000.000.000	17.347.512.721 0 17.347.512.721	0 0 0	17.347.512.721 0	7.347.512.721 0 7.347.512.721	(+) (=) (+)	
0106 0 10106	Contributi marche comuni	CP RS CS T	0 211.181.568 210.000.000	0 0 0	(=) (=) (=)	0 211.181.568 210.000.000	0 0 0	0 211.181.568 211.181.568	0 211.181.568	0 0 210.000.000	(=) (=) (-)	
0107 0 10107	Condono previdenziale	CP RS CS T	0 1.980.000 1.100.000	0 0 0	(=) (=) (=)	0 1.980.000 1.100.000	147.238.901 1.980.000 149.218.901	0 0 0	147.238.901 1.980.000	147.238.901 0 148.118.901	(+) (=) (+)	
TOTALE PER CATEGORIA 01			CP RS CS T	203.661.900.000 112.844.977.140 205.611.100.000	0 1.254.695.016 0	(=) (-) (=)	203.661.900.000 111.590.282.124 205.611.100.000	146.672.257.267 81.849.100.367 228.521.357.634	93.965.307.387 29.741.181.757 123.706.489.144	240.637.564.654 111.590.282.124	36.975.664.654 0 22.910.257.634	(+) (=) (+)

(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

02 Categoria 02 QUOTE DI PARTECIPAZIONE ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI

Bilancio Consuntivo**PARTE ENTRATA - ANNO 2001**

PARTE ENTRATA - ANNO 2007										
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		RS	0	0 (=)	0	0	0	0	0 (=)	
10201		CS	0	0 (=)	0	0			0 (=)	
		T					0			
TOTALE PER CATEGORIA 02		CP	0	0 (=)	0	0	0	0	0 (=)	
		RS	0	0 (=)	0	0	0	0	0 (=)	
		CS	0	0 (=)	0	0			0 (=)	
		T					0			
TOTALE PER TITOLO 1		CP	203.661.900.000	0 (=)	203.661.900.000	146.672.257.267	93.965.307.387	240.637.564.654	36.975.664.654 (+)	
		RS	112.844.977.140	1.254.695.016 (-)	111.590.282.124	81.849.100.367	29.741.181.757	111.590.282.124	0 (=)	
		CS	205.611.100.000	0 (=)	205.611.100.000	228.521.357.634			22.910.257.634 (+)	
		T					123.706.489.144			

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