

debiti diversi

Sono così analizzabili:

• ritenute fiscali	3.167.762
• ritenute previdenziali	51.534
• trattenute per conto di terzi	263
• somme pagate per conto di terzi	11.742
• restituzione depositi cauzionali conto terzi	346.524
• partite in conto sospesi	109.872
• restituzione depositi cauzionali su locazioni	2.145.834

Totale Debiti diversi	5.833.531
------------------------------	------------------

DEBITI BANCARI E FINANZIARI

Sono costituiti dai debiti verso lo Stato di Euro 648.375 al netto degli acconti per le imposte dovute sul reddito dell'esercizio (IRPEG Euro 640.443, IRAP Euro 7.932) e per Euro 298, dal debito a saldo sull'imposta sostitutiva (11%) della rivalutazione effettuata nel 2002 sul TFR, versata a febbraio 2003 e dagli oneri per ferie maturate e non godute a fine esercizio dal personale dipendente.

FONDI DI ACCANTONAMENTO VARI

Sono così analizzabili:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Fondo TFR personale	1.579.129	- 109.700	1.469.429
Fondo garanzia	10.072	+ 26	10.098
Totale	1.589.201	- 109.674	1.479.527

Fondo TFR personale

Riflette il debito per indennità di anzianità maturato al 31 dicembre 2002 nei confronti del personale dipendente e del personale di custodia degli immobili da reddito al netto delle anticipazioni erogate e al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione maturata all' 1 gennaio 2002 e risulta così movimentato:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Accantona mento	Trasferime nti	Utilizzi	Valore al 31/12/2002
Fondo TFR personale impiegatizio	1.452.593	203.267	42.521	367.152	1.331.229
Fondo TFR personale di custodia immobili	126.536	21.721	----	10.057	138.200
Totale	1.579.129	224.988	42.521	377.209	1.469.429

Fondo garanzia prestiti al personale

E' 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 DPR 509/79. Rappresenta lo 0,50% dell'ammontare della quota capitale dei prestiti erogati gli anni precedenti.

POSTE RETTIFICATIVE DELL'ATTIVO

Sono così analizzabili :

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Fondo svalutazione crediti	796.664	317.043	1.113.707
F.do svalutaz. Titoli – Gestione diretta -	19.692.254	- 8.393.243	11.299.011
F.do svalutaz. Titoli – Gestione indiretta -	1.778.888	- 1.778.888	----
F.do oscillazione Titoli	----	5.000.000	5.000.000
Fondo ammortamento Immobile Sede	5.674.363	955.316	6.629.679
Fondo ammortamento Immobili da	65.749.268	6.162.895	71.912.163

reddito			
Fondo ammortamento Impianti	465.375	17.848	483.223
Fondo ammortamento Attrezzatura varia	40.195	433	40.628
Fondo ammortamento Mobili e arredi	734.411	105.616	840.027
Fondo ammortamento Autovetture di servizio	6.382	—	6.382
Fondo ammortamento Macchine d'ufficio	150.969	9.648	160.617
Fondo ammortamento Software	1.275.235	344.353	1.619.588
Fondo ammortamento Hardware	610.677	109.279	719.956
Fondo amm.to censimento patrimonio immobiliare	—	61.975	61.975
Totale	96.974.681	2.912.275	99.886.956

PATRIMONIO NETTO

E' costituito dalla riserva legale per le prestazioni previdenziali, dalla riserva legale per le prestazioni assistenziali e dall'avanzo economico dell'esercizio che, dopo l'approvazione del Bilancio, viene ripartito tra il fondo per la previdenza nella misura del 99,5% ed il fondo per l'assistenza nella misura dello 0,5%, in base al combinato disposto degli artt. 26 della legge 414/91 e 1 comma 4 lett. c. del D.lgs.509/94.

CONTI D'ORDINE

Sono costituiti da fidejussioni ricevute a garanzia di obblighi contrattuali in particolare da contratti di locazione, da contratti per manutenzione e da contratti per acquisto immobili:

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia ecc.	10.249.141	7.800.471	18.049.612

ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

Il conto della Cassa è stato predisposto secondo lo schema previsto dal DPR 696/79.

L'avanzo di parte corrente è pari a Euro 61.135.162.

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

Le voci della prima parte del conto economico sono già state illustrate nella parte riguardante l'analisi del rendiconto finanziario.

Le voci della seconda parte del conto economico sono così analizzabili:

Descrizione ENTRATE	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Variazioni patrimoniali straordinarie	676.526	- 578.099	98.427
Differenze da arrotondamento	----	5	5
Spese impegnate di successivi esercizi	58.738	11.597	70.335
Rettifica impegni prima parte conto economico	8.939.530	- 3.540.247	5.399.283
Rivalutazione imposta su TFR	2.995	- 1061	1.934
Rivalutazione di attività finanziarie	130.417	1.398.631	1.529.048
Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio	667	- 667	----
Totale	9.808.873	- 2.709.841	7.099.032
Descrizione SPESE	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Variazioni patrimoniali straordinarie	835.471	- 637.294	198.177
Spese di competenza impegnate in precedenti esercizi	124.750	- 66.012	58.738
Ammortamenti e deperimenti	6.846.253	923.165	7.769.418
Svalutazioni e deprezzamenti	21.471.142	- 4.825.872	16.645.270
Accantonamenti per oneri di competenza	4.736.600	566.474	5.303.074
Accantonamento oneri per il personale	288.816	33.639	322.455
Svalutazione delle Società Controllate / Collegate	64.312	- 64.312	----
Totale	34.367.344	- 4.070.212	30.297.132

////////////////////////////////////	////////////////////////////////////	////////////////////////////////////	////////////////////////////////////
Avanzo Economico	36.070.473	1.866.589	37.937.062

Le variazioni patrimoniali straordinarie riferiscono a diminuzioni di residui passivi per importi non più dovuti.

Le spese impegnate di competenza di successivi esercizi riferiscono ai risconti attivi Euro 70.335 per oneri per acquisizione di beni e servizi. Assumono natura di posta rettificativa delle spese finanziarie di parte corrente.

Rettifica di spese finanziarie di parte corrente riferiscono:

- agli acconti di imposta anno 2002 per Euro 4.654.699 e saldo imposta anno 2001 per Euro 644.198 a rettifica degli impegni di parte corrente;
- agli oneri per ferie del personale ed ai conseguenti oneri riflessi relativi ad anni precedenti, ferie fruite nel 2002 il cui costo rilevato nell'esercizio precedente viene girocontato a rettifica.

Rivalutazione anticipo di imposta su TFR

E' la rivalutazione annuale del residuo credito di imposta sul TFR effettuata secondo la normativa vigente (Legge 28 maggio 1997 n.140).

Rivalutazione di attività finanziarie

Comprendono le riprese di valore di titoli precedentemente svalutati per Euro 1.306.100 e per i quali sono venuti meno i presupposti della svalutazione. Si tratta delle partecipazioni nella Banca Popolare di Sondrio e nella GIM Spa che al termine dell'esercizio hanno registrato miglioramenti a livello di mercato, consentendo il ripristino del valore di Bilancio all'inizio dell'esercizio, oltre alla ripresa di valore per Euro 222.948 derivante dalla valutazione secondo il metodo del Patrimonio netto della Dialogo Spa, Società controllata dalla Cassa.

Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi

Si tratta di spese di competenza dell'esercizio 2002, impegnati nel 2001 per Euro 58.738

Ammortamenti e deperimenti

Si riferiscono alle quote di ammortamento accantonate nell'esercizio. Sono state applicate le stesse aliquote e le stesse modalità degli esercizi precedenti, tenendo conto dell'utilità futura dei cespiti. Le aliquote applicate sono:

- 3% Immobili ad uso strumentale per destinazione o per natura;
- 1% Immobili ad uso abitativo;
- 20% Software, Hardware e macchine elettroniche;
- 25% Impianti, Autovetture;
- 12% Mobili e arredi;
- 15% Attrezzature varie.

Accantonamento per oneri di competenza

Si tratta delle imposte sul reddito dell'esercizio (IRPEG Euro 5.157.110 e IRAP Euro 145.964). La Cassa, in quanto Associazione di diritto privato ancorché non abbia per oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciale (art.87 comma 1 lett. c. DPR 917/86), rientra tra i soggetti passivi dell'imposta ai sensi dell'art. 108 del richiamato DPR. La base imponibile ai fini IRPEG è rappresentata dalla sommatoria dei redditi fondiari, di capitale e diversi:

- L'IRPEG è stata calcolata al 36%;
- L'IRAP è stata calcolata al 4,25%.

Oneri per il personale

La voce include gli accantonamenti al Fondo TFR del personale, il contributo Previdenziale 0,50%, l'imposta sulla Rivalutazione del TFR, come da dettaglio che segue, oltre il costo dell'esercizio per ferie non fruiti nel 2002 e i relativi oneri sociali.

Personale impiegatizio

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Quota accantonamento TFR	190.443	12.824	203.267
Contributo Previdenziale 0,50%	14.003	910	14.913
Imposta sulla Rivalutazione del TFR	4.587	- 260	4.327
Totale	209.033	13.474	222.507

Personale di custodia immobili

Descrizione	Valore al 31/12/2001	Variazioni	Valore al 31/12/2002
Quota accantonamento TFR	19.695	2.026	21.721
Contributo Previdenziale 0,50%	1.308	144	1.452
Imposta sulla Rivalutazione del TFR	377	131	508
Totale	21.380	2.301	23.681

Variazioni patrimoniali straordinarie

Si riferiscono per la quasi totalità a diminuzioni di residui attivi per somme non più riscuotibili per canoni ed oneri accessori dovuti da locatari irreperibili o falliti.

Avanzo Economico

L'avanzo economico si incrementa di Euro 1.886.589 e del 5,23 in percentuale rispetto all'esercizio precedente e viene destinato interamente alle riserve legali per le prestazioni previdenziali e per le prestazioni assistenziali (al fondo per la previdenza nella misura del 99,5% e al fondo per l'assistenza nella misura dello 0,5%), come previsto dalla legge 414/91.

Nelle tabelle delle pagine seguenti, viene esposta analiticamente la movimentazione 2002 e l'assegnazione ai fondi per la previdenza e per l'assistenza.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa redatta ai sensi del D.P.R. 696/79, evidenzia un avanzo di amministrazione di Euro 71.287.708. Tale avanzo trae origine dalla consistenza della cassa al termine esercizio di Euro 44.776.636 cui vanno ad aggiungersi i residui attivi (Euro 73.571.206) e a detrarre i residui passivi (Euro 47.060.134).

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

Importo complessivo delle entrate (I e II parte del conto economico)	Euro	169.381.803
Spese di gestione (I e II parte del conto economico)	Euro	<u>56.878.758</u>
Somma da assegnare ai fondi per la Previdenza e per l'Assistenza	Euro	<u>112.503.045</u>
99,5 % al Fondo per la Previdenza	Euro	111.940.530
0,5 % al Fondo per l'Assistenza	Euro	<u>562.515</u>
	Euro	<u>112.503.045</u>

**CONTO ECONOMICO
FONDO PER LA PREVIDENZA**

Attribuzioni Euro 111.940.530

Diminuzioni:

- Pensioni di vecchiaia	Euro	42.421.883
- Pensioni di anzianità	Euro	11.215.966
- Pensioni di inabilità	Euro	792.130
- Pensioni di invalidità	Euro	3.354.191
- Pensioni di indirette	Euro	6.398.591
- Pensioni di reversibilità	Euro	5.813.865
- Indennità una-tantum	Euro	-
- Indennità di maternità L. 11/12/90 n.379	Euro	3.203.431
- Trasferimento dei contributi L. 45/90	Euro	46.470
- Liquidazioni	Euro	-
- Restituzione dei contributi art.23 L.414/91	Euro	1.080.946

Euro 74.327.473

Euro **37.613.057**

**CONTO ECONOMICO
FONDO PER L' ASSISTENZA**

Attribuzioni Euro 562.515

Diminuzioni:

Erogazioni a titolo assistenziale art. 10 L. 414/91 Euro 238.510

Euro **324.005**

STATO PATRIMONIALE**FONDO PER LA PREVIDENZA**

Consistenza all'1.1.2002	Euro	758.039.847	
Attribuzioni	Euro	<u>111.940.530</u>	
			Euro 869.980.377
Utilizzi:			
- Pensioni di vecchiaia	Euro	42.421.883	
- Pensioni di anzianità	Euro	11.215.966	
- Pensioni di inabilità	Euro	792.130	
- Pensioni di invalidità	Euro	3.354.191	
- Pensioni di indirette	Euro	6.398.591	
- Pensioni di reversibilità	Euro	5.813.865	
- Indennità una-tantum	Euro	-	
- Indennità di maternità L. 11/12/90 n.379	Euro	3.203.431	
- Trasferimento dei contributi L. 45/90	Euro	46.470	
- Liquidazioni	Euro	-	
- Restituzione dei contributi art.23 L.414/91	Euro	1.080.946	
			Euro <u>74.327.473</u>
Consistenza del fondo al 31.12.2002			Euro <u><u>795.652.904</u></u>

STATO PATRIMONIALE**FONDO PER L'ASSISTENZA**

Consistenza all'1.1.2002 Euro 3.479.411

Attribuzioni Euro 562.515

Euro 4.041.926

Utilizzi:

- Erogazioni a titolo assistenziale art.10 - L. 414/91 Euro 238.510

Consistenza del fondo al 31.12.2002 Euro 3.803.416

Tutto ciò premesso e considerato, si sottopone al Vostro esame e alla Vostra approvazione il Bilancio Consuntivo 2002.

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo
dell'esercizio 2002
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 01 ENTRATE CONTRIBUTIVE										
Bilancio Consuntivo										
PARTE ENTRATA - ANNO 2002										
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	62.491.284,79 34.694.050,43 61.974.827,89	0,00 22.525,22 0,00	(=) (-) (=)	62.491.284,79 34.671.525,21 61.974.827,89	49.892.886,16 18.378.165,16 68.271.051,32	18.493.492,36 16.293.360,05 34.786.852,41	68.386.378,52 34.671.525,21	5.895.093,73 (+) 0,00 (=) 6.296.223,43 (+)
0102 0 10102	Contributi per indennità di maternità Legge 11/12/90, n. 379	CP RS CS T	2.898.562,70 1.479.830,58 2.892.158,63	0,00 1.466,74 0,00	(=) (-) (=)	2.898.562,70 1.478.363,84 2.892.158,63	2.404.720,79 330.054,68 2.734.775,47	541.867,85 1.148.309,16 1.690.177,01	2.946.588,64 1.478.363,84	48.025,94 (+) 0,00 (=) 157.383,16 (-)
0103 0 10103	Contributi integrativi - art. 12 Legge 414/91	CP RS CS T	43.950.482,11 27.606.122,53 44.363.647,63	0,00 7.074,17 0,00	(=) (-) (=)	43.950.482,11 27.599.048,36 44.363.647,63	35.242.020,70 21.468.560,59 56.710.581,29	16.162.070,75 6.130.487,77 22.292.568,52	51.404.091,45 27.599.048,36	7.453.609,34 (+) 0,00 (=) 12.346.933,66 (+)
0104 0 10104	Contributi ricongiunzione ex L.45/90 e riscatti	CP RS CS T	7.488.625,04 0,00 7.488.625,04	0,00 0,00 0,00	(=) (=) (=)	7.488.625,04 0,00 7.488.625,04	9.979.391,53 0,00 9.979.391,53	53.740,10 0,00 53.740,10	10.033.131,63 0,00	2.544.506,59 (+) 0,00 (=) 2.480.766,49 (+)
0105 0 10105	Contributi marche comuni	CP RS CS T	0,00 109.066,17 0,00	0,00 0,00 0,00	(=) (=) (=)	0,00 109.066,17 0,00	0,00 81,68 81,68	0,00 108.984,49 108.984,49	0,00 109.066,17	0,00 (=) 0,00 (=) 81,68 (+)
0106 0 10106	Condono previdenziale	CP RS CS T	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	(=) (=) (=)	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 (=) 0,00 (=) 0,00 (=)
TOTALE PER CATEGORIA 01		CP RS CS T	116.828.954,64 63.889.069,71 116.719.259,19	0,00 31.066,13 0,00	(=) (-) (=)	116.828.954,64 63.858.003,58 116.719.259,19	97.519.019,18 40.176.862,11 137.695.881,29	35.251.171,06 23.681.141,47 58.932.312,53	132.770.190,24 63.858.003,58	15.941.235,60 (+) 0,00 (=) 20.976.622,10 (+)

(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 02 QUOTE DI PARTECIPAZIONE ISCRITTI ALL'ONERE DI SPECIFICHE GESTIONI									
Bilancio Consuntivo									
PARTE ENTRATA - ANNO 2002									
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	0,00	0,00 (=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 (=)
0		RS	0,00	0,00 (=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 (=)
10201		CS	0,00	0,00 (=)	0,00	0,00			0,00 (=)
		T					0,00		
TOTALE PER CATEGORIA 02		CP	0,00	0,00 (=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 (=)
		RS	0,00	0,00 (=)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 (=)
		CS	0,00	0,00 (=)	0,00	0,00			0,00 (=)
		T					0,00		
TOTALE PER TITOLO 1		CP	116.828.954,64	0,00 (=)	116.828.954,64	97.519.019,18	35.251.171,06	132.770.190,24	15.941.235,60 (+)
		RS	63.889.069,71	31.066,13 (-)	63.858.003,58	40.176.862,11	23.681.141,47	63.858.003,58	0,00 (=)
		CS	116.719.259,19	0,00 (=)	116.719.259,19	137.695.881,29			20.976.622,10 (+)
		T					58.932.312,53		

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