

Situazione Patrimoniale al 31.12.2003 – Attivita’
Situazione Patrimoniale al 31.12.2003 – Passivita’
Conto Economico
Situazione Amministrativa
Situazione di Cassa a fine esercizio

_____ Bilancio Consuntivo dell’esercizio 2003

PAGINA BIANCA

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2003

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Disponibilità liquide				
Cassa	-	-	-	-
Banca	44.776.636	42.061.502	-	2.715.134
Conti correnti postali	-	-	-	-
Altri conti correnti	-	-	-	-
	44.776.636	42.061.502	0	2.715.134
Residui attivi				
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	160.623	81.858	-	78.765
Crediti verso iscritti e terzi	71.471.717	90.962.051	19.490.334	-
Crediti diversi	756.127	478.358	-	277.769
Crediti da liquidità	1.182.739	13.785.050	12.602.311	-
	73.571.206	105.307.317	32.092.645	356.534
Crediti bancari e finanziari				
Depositi vincolati	-	-	-	-
Mutui al personale	30.140	29.083	-	1.057
Crediti diversi	255.208	37.635	-	217.573
Prestiti al personale	145.916	156.539	10.623	-
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	42.542	59.600	17.058	-
Depositi cauzionali	-	-	-	-
Crediti Vs/ Società controllate/collegate	660.157	-	-	660.157
	1.133.963	282.857	27.681	878.787
Rimanenze attive d'esercizio				
Rimanenze di prodotti	-	-	-	-
Rimanenze di materie prime e materiali di consumo	-	-	-	-
Rimanenze di viveri	-	-	-	-
Risconti attivi	70.335	76.320	5.985	-
Costi anticipati	-	-	-	-
	70.335	76.320	5.985	0

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2003

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Valori mobiliari				
Partecipazioni azionarie	180.745.364	157.578.566	-	23.166.798
Conferimenti e quote in altri Enti	-	-	-	-
Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati	-	-	-	-
Obbligazioni e cartelle fondiarie	64.103.879	59.960.108	-	4.143.771
Gestione di Patrimonio mobiliare affidato a terzi	155.316.977	181.830.060	26.513.083	-
Altri titoli di credito - Fondi comuni d'investimento	3.476.612	3.976.612	500.000	-
Polizza di Capitalizzazione INA	5.164.569	-	-	5.164.569
	408.807.401	403.345.346	27.013.083	32.475.138
Immobili				
Edifici	359.515.383	364.463.763	4.948.380	-
Acquisti in corso di perfezionamento	21.853.200	20.827.518	-	1.025.682
Acquisizioni da perfezionare	-	-	-	-
Immobilizzazioni in corso	-	989.346	989.346	-
	381.368.583	386.280.627	5.937.726	1.025.682
Immobilizzazioni tecniche				
Immobile - Sede	32.496.065	32.560.590	64.525	-
Impianti	506.719	509.956	3.237	-
Attrezzatura varia	42.022	42.272	250	-
Mobili ed arredi	1.175.591	1.185.321	9.730	-
Macchine d'ufficio	182.209	181.221	-	988
Software	3.092.054	2.438.288	-	653.766
Hardware	960.151	1.140.846	180.695	-
Autovetture di servizio	6.382	6.382	-	-
	38.461.193	38.064.876	258.437	654.754
Costi pluriennali				
Spese di costruzione, ampliamento e riorganizzazione	-	-	-	-
Censimento e valutazione patrimonio immobiliare	619.748	985.748	366.000	-
	619.748	985.748	366.000	0
TOTALE ATTIVITA'	948.809.065	976.404.593	65.701.557	38.106.029

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2003

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Deficit patrimoniale				
Disavanzo economico esercizi precedenti	-	-	-	-
Disavanzo economico dell'esercizio	-	-	-	-
TOTALE A PAREGGIO	948.809.065	976.404.593	65.701.557	38.106.029
Conti d'ordine				
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia, ecc.	18.049.612	16.883.339		1.166.273
TOTALE CONTI d'ORDINE	18.049.612	16.883.339	0	1.166.273

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2003

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Debiti di tesoreria				
Anticipazioni del tesoriere	-	-	-	-
Scoperti di conto corrente	-	-	-	-
	0	0	0	0
Residui passivi				
Debiti verso lo Stato ed altri Enti	-	-	-	-
Debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute	97.902	251.356	153.454	-
Debiti verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute	19.476.187	12.854.669	-	6.621.518
Debiti per acquisizioni da perfezionare	21.853.200	-	-	21.853.200
Debiti diversi	5.833.530	6.457.218	623.688	-
	47.260.819	19.563.243	777.142	28.474.718
Debiti bancari e finanziari				
Mutui ed anticipazioni passive	-	-	-	-
Obbligazioni in circolazione	-	-	-	-
Debiti verso lo Stato ed altri Enti	648.673	411.762	-	236.911
Debiti verso gestioni autonome	-	-	-	-
Debiti diversi (ferie e oneri riflessi maturati e non goduti)	76.773	91.192	14.419	-
	725.446	502.954	14.419	236.911
Rimanenze passive di esercizio				
Ratei passivi	-	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-	-
	0	0	0	0
Fondi di accantonamenti vari				
Fondo TFR personale	1.469.429	1.681.378	211.949	-
Fondo imposte e tasse	-	-	-	-
Fondo garanzia prestiti al personale	10.098	10.098	-	-
	1.479.527	1.691.476	211.949	0

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2003

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Poste rettificative dell'attivo				
Fondo svalutazione crediti	1.113.707	1.413.953	300.246	-
Fondo svalutazione titoli - Gestione diretta	11.299.011	-	-	11.299.011
Fondo sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione indiretta	-	558.958	558.958	-
Fondo oscillazione titoli	5.000.000	10.000.000	5.000.000	-
Fondo ammortamento immobile Sede	6.629.679	7.602.036	972.357	-
Fondo ammortamento immobili da reddito	71.912.163	78.712.144	6.799.981	-
Fondo ammortamento impianti	483.223	493.319	10.096	-
Fondo ammortamento attrezzatura varia	40.628	41.212	584	-
Fondo ammortamento mobili e arredi	840.027	949.675	109.648	-
Fondo ammortamento autovetture di servizio	6.382	6.382	-	-
Fondo ammortamento macchine d'ufficio	160.617	167.727	7.110	-
Fondo ammortamento software	1.619.588	1.157.330	-	462.258
Fondo ammortamento hardware	719.956	826.201	106.245	-
Fondo amm. censimento valutazione patrimonio imm.	61.975	222.524	160.549	-
	99.886.956	102.151.461	14.025.774	11.761.269
TOTALE PASSIVITA'	149.352.748	123.909.134	15.029.284	40.472.898
Patrimonio netto				
Fondo di dotazione	-	-	-	-
Riserve obbligatorie	-	-	-	-
Riserve facoltative	-	-	-	-
Fondi statutarî:				
- Fondo accantonamento per la Previdenza	758.039.847	795.652.903	37.613.056	-
- Fondo accantonamento per l'Assistenza	3.479.411	3.803.416	324.005	-
Avanzo economico dell'esercizio	37.937.062	53.039.142	15.102.080	-
- Differenza da arrotondamento	(3)	(2)	1	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO	799.456.317	852.495.459	53.039.142	0
TOTALE A PAREGGIO	948.809.065	976.404.593	68.068.426	40.472.898
Conti d'ordine				
Terzi per valori depositati a cauzione, a garanzia, ecc.	18.049.612	16.883.339	-	1.166.273
	18.049.612	16.883.339	0	1.166.273

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2003 - Parte prima: Entrate e Spese finanziarie correnti

TITOLO I		IMPORTO	TITOLO I		IMPORTO
ENTRATE CONTRIBUTIVE			SPESE CORRENTI		
Cat. I	Entrate contributive	138.949.113	Cat. I	Spese per gli organi dell'Ente	1.697.237
Cat. II	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	-	Cat. II	Oneri per il personale	4.199.169
		<u>138.949.113</u>	Cat. III	Oneri per il personale in quiescenza	-
TITOLO II			Cat. IV	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	4.294.429
ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI			Cat. V	Spese per prestazioni istituzionali	87.095.082
Cat. III	Trasferimenti da parte dello Stato ed altri Enti	-	Cat. VI	Trasferimenti passivi	-
		<u>0</u>	Cat. VII	Oneri finanziari	535.858
TITOLO III			Cat. VIII	Oneri tributari	8.553.645
ALTRE ENTRATE			Cat. IX	Poste correttive e compensative di entrate correnti	799.772
Cat. IV	Entrate derivanti da vendite di beni e da prestazioni di servizi	-	Cat. X	Oneri diversi di gestione	206.754
Cat. V	Proventi patrimoniali e finanziari	27.959.132			<u>107.381.946</u>
Cat. VI	Poste correttive e compensative di spese correnti	1.218.959			
Cat. VII	Entrate non classificabili in altre voci	1.949.731			
		<u>31.127.822</u>			
TOTALE PARTE PRIMA (1)		<u>170.076.935</u>	TOTALE PARTE PRIMA (1)		<u>107.381.946</u>

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali			
CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2003 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari			
IMPORTO		IMPORTO	
A) Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio:		A) Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi:	
- Contributi o premi per le prestazioni istituzionali	-	- Materie prime e materiale di consumo viveri	-
- Trasferimenti (contributi, oblazioni, ecc.)	-	- Risconti iniziali di spese per locazioni ed utenze	-
- Redditi e proventi patrimoniali	-	- Spese per servizi esterni	-
- Vendite di prodotti e di materiali diversi	-	- Spese diverse di amministrazione	70.335
- Vendite di pubblicazioni	-	- Spese per trasferimenti	-
- Prestazioni di particolari servizi	-	- Oneri finanziari	-
- Ricavi pluriennali	-	- Spese diverse	-
	-		70.335
B) Produzioni e movimenti interni	-	B) Produzioni e movimenti interni:	
	-	- Oneri in natura	-
	-		-
C) Trasferimenti attivi in natura (oblazioni, lasciti donazioni in natura)	-	C) Trasferimenti passivi in natura (contributi, concorsi e oblazioni in natura)	-
	-		-
D) Variazioni patrimoniali straordinarie:		D) Ammortamenti e deperimenti:	
- Sopravvenienze dell'attivo	9.123.892	- Immobili ad uso strumentale	4.858.603
- Insussistenze del passivo	116.364	- Immobili ad uso abitativo	1.941.379
- Plusvalenze	300	- Immobile Sede	972.358
		- Impianti	10.096
		- Attrezzature varie	585
		- Mobili e arredi	109.648
		- Macchine d'ufficio	11.412
		- Hardware	126.604
		- Software	385.080
		- Censimento e valutazione patrimonio immobiliare	160.550
	9.240.556		8.576.315

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali		CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2003 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari	
	IMPORTO		IMPORTO
E) Spese impegnate di competenza di successivi esercizi		E) Svalutazioni e deprezzamenti:	
	76.320	- Svalutazione crediti (Accantonamento)	478.553
		- Sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione ir.	558.958
	<u>76.320</u>	- Accantonamento al fondo oscillazione titoli	5.000.000
		- Deprezzamento immobili, impianti, macchine	-
		- Eliminazione impianti ed altre immobilizzazioni non ammortizzate	-
			<u>6.037.511</u>
F) Rettifica impegni prima parte conto economico		F) Svalutazione Società Controllate/Collegate:	
- Acconti d'imposta anno 2003 IRPEG	5.237.660	- Svalutazione partecipazione Dialogo SpA	795.160
- Acconti d'imposta anno 2003 IRAP	144.504		<u>795.160</u>
- Saldo imposte anno 2002	641.022		
- Ferie e oneri anni precedenti personale impiegatizio	69.179		
- Ferie e oneri anni precedenti personale custodi imm	5.148		
	<u>6.097.513</u>	G) Accantonamenti per oneri di competenza:	
		- IRPEG	5.649.115
		- IRAP	127.065
		- Imposta sostitutiva	
			<u>5.776.180</u>
G) Rivalutazione anticipo di imposta su TFR	1.583	H) Oneri per il personale:	
		- Quota T.F.R. Personale impiegatizio	224.623
		- Quota T.F.R. Personale custodia immobili	24.889
		- Ferie maturate e non godute personale impiegatizio	66.129
		- Ferie maturate e non godute personale custodia imm	4.700
		- Oneri sociali	17.916
	<u>1.583</u>		<u>338.257</u>
		I) Variazioni patrimoniali straordinarie:	
		- Sopravvenienze del passivo	2.305
		- Insussistenze dell'attivo	3.474.850
		- Minusvalenze	906
			<u>3.478.061</u>

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

Situazione Amministrativa

Consistenza di Cassa a inizio esercizio		44.776.636,23
Riscossioni		
in c/competenza	174.943.382,76	
in c/residui	<u>32.959.065,26</u>	
		207.902.448,02
Pagamenti		
in c/competenza	195.013.350,52	
in c/residui	<u>15.604.231,75</u>	
		<u>210.617.582,27</u>
Consistenza di Cassa a fine esercizio		<u><u>42.061.501,98</u></u>
Residui Attivi		
degli esercizi precedenti	46.082.875,75	
dell'esercizio	<u>59.224.441,97</u>	
		105.307.317,72
Residui Passivi		
degli esercizi precedenti	9.617.221,58	
dell'esercizio	<u>9.956.118,87</u>	
		<u>19.573.340,45</u>
Avanzo di amministrazione a fine esercizio		<u><u>127.795.479,25</u></u>

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali

Situazione di Cassa a Fine Esercizio

Consistenza di Cassa a inizio Esercizio		44.776.636,23
Riscossioni		
in c/competenza	174.943.382,76	
in c/residui	32.959.065,26	
		207.902.448,02
Pagamenti		
in c/competenza	195.013.350,52	
in c/residui	15.604.231,75	
		210.617.582,27
Consistenza di Cassa a fine esercizio		42.061.501,98
Il predetto importo risulta depositato p seguate istituto di credito: BANCA POPOLARE DI SONDRIO		42.061.501,98

PAGINA BIANCA

Bilancio Consuntivo

dell'esercizio 2003

redatto ai sensi del D.Lg.s. 9/4/91 n. 127

PAGINA BIANCA

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
STATO PATRIMONIALE
BILANCIO ANNO 2003

STATO PATRIMONIALE - PROSPETTO DELL' ATTIVO - (Art. 2424 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2003	ESERCIZIO 2002	VARIAZIONI
A)	CREDITI VERSO ASSOCIATI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0	0
B)	IMMOBILIZZAZIONI	556.766.255	558.681.968	(1.915.713)
B) I	IMMATERIALE	2.044.182	2.030.240	13.942
B) I 1	- Costi di impianto ed ampliamento	0	0	0
B) I 2	- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0	0	0
B) I 3	- Diritti di brevetto indust. e diritti di utilizzaz. opere ingegno	1.280.958	1.472.467	(191.509)
B) I 4	- Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0	0
B) I 5	- Avviamento	0	0	0
B) I 6	- Immobilizzazioni in corso ed Acconti	0	0	0
B) I 7	- Altre	763.224	557.773	205.451
B) II	MATERIALI	333.108.519	314.091.849	19.016.670
B) II 1	- Terreni e fabbricati	310.710.173	313.469.607	(2.759.434)
B) II 2	- Impianti e macchinario	0	0	0
B) II 3	- Attrezzature industriali e commerciali	0	0	0
B) II 4	- Altri beni	581.482	622.242	(40.760)
B) II 5	- Immobilizzazioni in corso ed Acconti	21.816.864	0	21.816.864
B) III	FINANZIARIE	221.613.554	242.559.879	(20.946.325)
B) III 1	- Partecipazioni in :	157.419.963	169.446.353	(12.026.390)
B) III 1 a	- imprese controllate	20.547.029	21.019.678	(472.649)
B) III 1 b	- imprese collegate	12.000	3.807.396	(3.795.396)
B) III 1 d	- altre imprese	136.860.934	144.619.279	(7.758.345)
B) III 2	- Crediti :	256.871	368.466	(111.595)
B) III 2 a	- verso imprese controllate	0	0	0
B) III 2 b	- verso imprese collegate	0	0	0
B) III 2 c	- verso lo Stato	51.462	51.462	0
B) III 2 d	- verso Altri	205.409	317.004	(111.595)
B) III 3	- Altri titoli	63.936.720	72.745.060	(8.808.340)
C)	ATTIVO CIRCOLANTE	328.760.777	274.573.835	54.186.942
C) I	RIINANENZE	0	0	0
C) I 1	- Materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0	0
C) I 2	- Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0	0
C) I 3	- Lavori in corso su ordinazione	0	0	0
C) I 4	- Prodotti finiti e merci	0	0	0
C) I 5	- Acconti	0	0	0
C) II	CREDITI	91.484.520	73.194.936	18.289.584
C) II 1	- Verso iscritti	71.359.212	58.823.329	12.535.883
C) II 2	- Verso imprese controllate	0	660.157	(660.157)
C) II 3	- Verso imprese collegate	0	0	0
C) II 4	- Verso lo Stato	21.499	92.487	(70.988)
C) II 5	- Verso altri	20.103.809	13.618.963	6.484.846
C) III	ATT. FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI	181.429.705	155.316.977	26.112.728
C) III 1	- Partecipazioni in imprese controllate	158.603	0	158.603
C) III 2	- Partecipazioni in imprese collegate	0	0	0
C) III 3	- Altre partecipazioni	0	0	0
C) III 6	- Altri titoli (Titoli di Stato ed assimilati)	0	0	0
C) III 6	- Altri titoli (Fondi comuni di Investimento)	0	0	0
C) III 6	- Altri titoli (Gestioni Patrimoniali affidate a terzi)	181.271.102	155.316.977	25.954.125

C) IV	DISPONIBILITA' LIQUIDE	55.846.552	46.061.922	9.784.630
C) IV 1	- Depositi bancari e postali	55.846.552	46.061.805	9.784.747
C) IV 2	- Assegni	0	0	0
C) IV 3	- Denaro e valori in cassa	0	117	(117)
D	RATEI E RISCONTI	76.320	70.335	5.985
	TOTALE ATTIVO	885.603.352	833.326.138	52.277.214

STATO PATRIMONIALE - PROSPETTO DEL PASSIVO - (Art. 2424 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2003	ESERCIZIO 2002	VARIAZIONI
A)	PATRIMONIO NETTO	852.495.462	799.456.317	53.039.145
A) I	FONDO DI DOTAZIONE	0	0	0
A) III	RISERVE DI RIVALUTAZIONE	0	0	0
A) IV	RISERVA LEGALE	0	0	0
A) VI	RISERVE STATUTARIE	799.456.320	761.519.255	37.937.065
A) VII	ALTRE RISERVE	0	0	0
A) VIII	AVANZI (DIS. DELL'ESERCIZIO) PORTATI A NUOVO	0	0	0
A) IX	AVANZO (DISAVANZO) DELL'ESERCIZIO	53.039.142	37.937.062	15.102.080
B)	FONDI PER RISCHI ED ONERI	11.424.051	6.123.805	5.300.246
B) 1	- Per trattamento quiescenza e obblighi simili	0	0	0
B) 2	- Per imposte	0	0	0
B) 3	- Altri	11.424.051	6.123.805	5.300.246
C)	TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	1.681.387	1.469.429	211.958
D)	DEBITI	19.999.930	26.274.270	(6.274.340)
D) 1	- Obbligazioni	0	0	0
D) 3	- Debiti verso banche	0	0	0
D) 4	- Debiti verso altri finanziatori	0	0	0
D) 5	- Acconti	0	0	0
D) 6	- Debiti verso fornitori	6.310.129	6.802.472	(492.343)
D) 7	- Debiti rappresentati da titoli di credito	0	0	0
D) 8	- Debiti verso imprese controllate	0	0	0
D) 9	- Debiti verso imprese collegate	0	0	0
D) 10	- Debiti verso lo Stato	0	0	0
D) 11	- Debiti Tributarî	5.214.298	5.773.066	(558.768)
D) 12	- Debiti verso enti previdenziali	271.159	283.235	(12.076)
D) 13	- Altri debiti	8.204.344	13.415.497	(5.211.153)
E)	RATEI E RISCONTI	2.522	2.317	205
	TOTALE PASSIVO	885.603.352	833.326.138	52.277.214