

ASSOCIAZIONE CASSA NAZIONALE PREVIDENZA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI
CONTO ECONOMICO
BILANCIO ANNO 2003

CONTO ECONOMICO - PROSPETTO - (Art. 2425 c.c.)

COD.	VOCI	ESERCIZIO 2003	ESERCIZIO 2002	VARIAZIONI
A)	VALORE DELLA PRODUZIONE	155.660.421	148.478.546	7.181.875
A) 1	- PROVENTI E CONTRIBUTI	137.780.413	131.848.201	5.932.212
A) 5	- ALTRI PROVENTI	17.880.008	16.630.345	1.249.663
B)	COSTI DELLA PRODUZIONE	(111.450.678)	(101.047.904)	(10.402.774)
B) 7	- PER SERVIZI	(89.846.788)	(79.321.498)	(10.525.290)
B) 7 a	- per prestazioni istituzionali	(84.231.278)	(73.354.152)	(10.877.126)
B) 7 b	- per altri servizi	(5.615.510)	(5.967.346)	351.836
B) 8	- PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	(0)	(0)	(0)
B) 9	- PER IL PERSONALE	(4.394.440)	(5.094.405)	699.965
B) 9 a	- salari e stipendi	(3.259.855)	(3.808.619)	548.764
B) 9 b	- oneri sociali	(811.149)	(966.361)	155.212
B) 9 c	- trattamento di fine rapporto	(260.709)	(262.309)	1.600
B) 9 e	- altri costi	(62.727)	(57.116)	(5.611)
B) 10	- AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	(9.054.868)	(8.115.676)	(939.192)
B) 10 a	- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	(384.948)	(344.352)	(40.596)
B) 10 b	- ammortamento delle immobilizzazioni materiali	(8.191.367)	(7.425.065)	(766.302)
B) 10 d	- svalutaz. crediti attivo circolante e delle disponibilità liquide	(478.553)	(346.259)	(132.294)
B) 12	- ACCANTONAMENTI PER RISCHI	(5.000.000)	(5.000.000)	(0)
B) 13	- ALTRI ACCANTONAMENTI	(0)	(0)	(0)
B) 14	- ONERI DIVERSI DI GESTIONE	(3.154.582)	(3.516.325)	361.743
	DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	44.209.743	47.430.642	(3.220.899)
C)	PROVENTI E ONERI FINANZIARI	9.769.150	5.168.995	4.600.155
C) 15	- PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	1.564.277	3.291.512	(1.727.235)
C) 15 a	- partecipazioni in imprese controllate	0	0	0
C) 15 b	- partecipazioni in imprese collegate	0	0	0
C) 15 c	- altre partecipazioni	1.564.277	3.291.512	(1.727.235)
C) 16	- ALTRI PROVENTI FINANZIARI	8.742.178	7.996.372	745.806
C) 16 a	- da crediti iscritti nelle immobilizzaz. che non cost. partecipaz.	8.950	9.461	(511)
C) 16 b	- da titoli iscritti nelle immob.ni che non cost. partecipazioni	1.112.544	1.085.779	26.765
C) 16 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost. partecipazioni	6.043.126	3.853.899	2.189.227
C) 16 d	- proventi diversi dai precedenti	1.577.558	3.047.233	(1.469.675)
C) 17	- INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI	(537.305)	(6.118.889)	5.581.584
D)	RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	(1.354.118)	(9.769.963)	8.415.845
D) 18	- RIVALUTAZIONI	0	1.529.048	(1.529.048)
D) 18 a	- da partecipazioni	0	222.948	(222.948)
D) 18 b	- da immobilizzazioni finanziarie che non cost. partecipazioni	0	0	0
D) 18 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost. partecipazioni	0	1.306.100	(1.306.100)
D) 19	- SVALUTAZIONI	(1.354.118)	(11.299.011)	9.944.893
D) 19 a	- da partecipazioni	(795.160)	(0)	(795.160)
D) 19 b	- da immobilizzazioni finanziarie che non cost. partecipazioni	(0)	(0)	(0)
D) 19 c	- da titoli iscritti nell'attivo circ. che non cost. partecipazioni	(558.958)	(11.299.011)	10.740.053

E)	PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	6.190.547	410.462	5.780.085
E) 20	- PROVENTI	13.220.798	2.377.793	10.843.005
E) 21	- ONERI	(7.030.251)	(1.967.331)	(5.062.920)
	RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	58.815.322	43.240.136	15.575.186
E) 22	IMPOSTE SUL REDDITO DELL' ESERCIZIO	(5.776.180)	(5.303.074)	(473.106)
E) 23	AVANZO (DISAVANZO) DELL' ESERCIZIO	53.039.142	37.937.062	15.102.080

RELAZIONE
DEL COLLEGIO SINDACALE

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Delegati,

ai sensi del decreto legislativo 30 giugno 1994 n. 509 il Consiglio di Amministrazione ha redatto lo schema di bilancio consuntivo, sottoposto al Vostro esame per l'approvazione, sulla base delle disposizioni regolamentari di cui al D.P.R. del 18 dicembre 1979 n. 696, come riclassificato nella parte finanziaria ed economica in ottemperanza al decreto legislativo del 9 aprile 1991 n.127 ed agli artt. 2424 e 2425 c.c..

Gli importi sono espressi in unità di Euro.

GESTIONE DI COMPETENZA

Le previsioni definitive corrispondono a quelle iniziali, integrate con le variazioni di bilancio deliberate nel corso dell'esercizio. Per effetto delle predette variazioni, l'ammontare complessivo delle entrate previste – tenute escluse le partite di giro – è di € 209.967.712 e quello delle uscite è di € 260.743.730. La differenza di € 50.776.018 è stata coperta dal parziale impiego dell'avanzo di amministrazione, relativo all'esercizio 2002, che ammonta ad € 71.287.708.

Ai fini di una più immediata rappresentazione dei dati di bilancio, viene evidenziato, nella tabella seguente, l'andamento degli accertamenti e degli impegni correlati alle corrispondenti previsioni definitive con le differenze che ne derivano, opportunamente distinti per i maggiori aggregati economici delle entrate e delle uscite, in valore assoluto ed anche in percentuale per i totali.

ENTRATE	PREVISIONI DEFINITIVE	ACCERTAMENTI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	160.593.271	170.076.934	+ 9.483.663	
IN CONTO CAPITALE	49.374.441	22.120.114	- 27.254.327	
PARTITE DI GIRO	14.478.800	41.970.777	+ 27.491.977	
TOTALI	224.446.512	234.167.825	+ 9.721.313	+ 4,33

L'analisi effettuata, ha consentito di rilevare che l'incremento delle entrate correnti dipende in larga parte dai maggiori introiti verificatisi in alcuni capitoli della categoria 01 "Entrate contributive" + 11.161.113 ancorché si siano registrati minori introiti nei capitoli della categoria 05 "Proventi Patrimoniali e Finanziari" - 4.148.698. Tra le maggiori entrate contributive si segnalano i seguenti importi: € 1.970.742 capitolo 0101 "Contributi soggettivi"; € 3.674.692 capitolo 0103 "Contributi integrativi art. 12 Legge 414/91"; € 5.527.408 capitolo 0104 "Contributi ricongiunzione Legge 45/1990".

Nella categoria 05 vanno soprattutto segnalati i minori proventi per € 2.346.343 capitolo 0501 "Affitti di immobili" e per € 5.477.028 al capitolo 0509 "Proventi da Gestione Patrimoniale".

È opportuno aggiungere che detto ultimo "minor provento" di cui al capitolo 0509 avrebbe dovuto comportare, in sede di variazioni di bilancio, una conseguente manovra di assestamento.

Si evidenziano, inoltre, i maggiori proventi nella stessa categoria: € 4.035.443 al capitolo 0508 "Utile su negoziazione titoli" ed € 523.425 al capitolo 0506 "Interessi attivi su titoli".

Quanto alle entrate in conto capitale titolo IV è da segnalare, per somma algebrica, il decremento di € 27.254.327 determinato principalmente dal capitolo 0801 "Alienazione di immobili e diritti reali" per un importo di € 40.000.000, dall'incremento del capitolo 1003 "Altri titoli di credito", per € 12.088.010 e del capitolo 1103 "crediti diversi" per € 660.324.

In particolare, per quanto riguarda il capitolo 0801, l'assenza di accertamento rispetto alle previsioni è riconducibile alla mancata vendita prevista per gli immobili a bassa redditività al fine di impiegare il ricavato in investimenti più remunerativi.

Si registra, peraltro, un incremento al capitolo 1307 "Partite in conto sospesi", accertato in € 20.190.621, dove vengono transitoriamente appostate somme di diverse partite riferite sia ad investimenti mobiliari che a quelle affluenti a titolo diverso sui conti correnti della Cassa; ciò al fine della opportuna analisi per la definitiva imputazione ai capitoli di pertinenza.

Pertanto, al 31 dicembre 2003 l'importo di tali partite ancora giacenti risulta di €13.807.868, per larga misura riferito ai saldi liquidi presso Banca Finnat Euroamerica e Previra Invest Sim SpA, quest'ultimo per il periodo limitato dal 31 dicembre 2003 al 5 gennaio 2004.

USCITE	PREVISIONI DEFINITIVE	IMPEGNI	DIFFERENZE RISULTANTI	%
CORRENTI	114.984.596	107.381.947	- 7.602.649	
IN CONTO CAPITALE	145.759.134	55.616.745	- 90.142.389	
PARTITE DI GIRO	14.478.800	41.970.777	+ 27.491.977	
TOTALI	275.222.530	204.969.469	- 70.253.061	- 25,53

Per quanto concerne le spese correnti si sono registrate economie di bilancio in tutte le categorie, fatta eccezione per la categoria 07 "Oneri finanziari" (+ 91.358).

Si segnalano complessivamente minori spese per un totale di € 7.694.007, delle quali le più significative riguardano:

– Categoria 02 "Oneri per il personale"	€ 375.945
– Categoria 04 "Spese per acq. beni consumo e di servizi"	€ 625.751
– Categoria 05 "Spese per prestazioni istituzionali"	€ 4.612.509
– Categoria 09 "Poste correttive e compensative entrate correnti"	€ 709.228
– Categoria 10 "Oneri diversi di gestione"	€ 1.200.246

in particolare relative ai seguenti capitoli:

– Capitolo 0501 "Pensioni di vecchiaia"	€ 2.038.892
– Capitolo 0502 "Pensioni di anzianità"	€ 724.258
– Capitolo 0503 "Pensione di inabilità"	€ 519.647
– Capitolo 0504 "Pensione di invalidità"	€ 348.313
– Capitolo 0505 "Pensione indirette"	€ 296.930
– Capitolo 0506 "Pensione di reversibilità"	€ 217.682
– Capitolo 0509 "Erogazioni a titolo assistenziale"	€ 138.503
– Capitolo 0512 "Restituzione dei contributi art. 23 L. 414/91"	€ 251.731

Le spese in c/capitale, come si può facilmente rilevare, presentano, in tutti i capitoli della categoria 11, spese inferiori a quelle inizialmente preventivate.

In proposito va comunque rilevato che il capitolo 1103 "Immobili da reddito" evidenzia una differenza rispetto alle previsioni di € 69.496.922, conseguenza della mancata realizzazione dei previsti disinvestimenti per € 40.000.000. In realtà dunque il minore investimento è di €29.496.922.

Su espressa richiesta del Collegio viene riferito che il consistente minore investimento non ha formato, comunque, oggetto di variazione di bilancio giacché, nell'ultimo trimestre 2003, risultavano in corso trattative per l'acquisto di immobili.

La categoria 13 "Partecipazioni e acquisto di valori mobiliari" registra economie per € 19.933.662 rispetto a quelle inizialmente programmate di € 50.289.628

L'esame analitico degli impegni assunti nel corso della gestione sugli stanziamenti di bilancio evidenzia talune eccedenze ad esempio ai capitoli:

0701 "Minusvalenze su titoli"	€	90.720
0703 "Spese, commissioni bancarie e di c/cp"	€	23.657

In relazione al capitolo 0701 si deve rilevare che a fronte di una mancata previsione risulta comunque una minusvalenza.

Il Collegio ritiene utile osservare, come già negli anni scorsi, che corretti criteri di buon andamento amministrativo dovrebbero sollecitare la struttura a fornire una puntuale analisi delle risorse necessarie a fronteggiare le maggiori esigenze finanziarie – sopravvenute nel volgere dell'anno – anche eventualmente prospettando al Consiglio di amministrazione eventuali manovre c.d. di assestamento.

Gli accertamenti complessivi ammontano a € 234.167.825 mentre gli impegni ammontano ad € 204.969.469, la cui analisi è evidenziata nella seguente tabella.

	ENTRATE ACCERTATE	USCITE IMPEGNATE	DIFFERENZE
PARTE CORRENTE	170.076.934	107.381.947	+ 62.694.987
PARTE IN CONTO CAPITALE	22.120.114	55.616.745	- 33.496.631
PARTITE DI GIRO	41.970.777	41.970.777	—
TOTALE	234.167.825	204.969.469	+ 29.198.356

Il consuntivo in esame espone pertanto:

- un **avanzo di parte corrente** di € + 62.694.987;
- un **disavanzo nel conto capitale** di € – 33.496.631;
- un complessivo **avanzo di competenza** di € + 29.198.356.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DALLA GESTIONE DI COMPETENZA

	ACCERTAMENTI	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI	%
ENTRATE CORRENTI	170.076.934	130.212.582	39.864.352	
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	22.120.114	16.954.974	5.165.140	
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	41.970.777	27.775.826	14.194.951	
TOTALE	234.167.825	174.943.382	59.224.443	25,29

La consistenza dei **residui attivi** è pari al 25,29% degli accertamenti (19,49% nel 2002), mentre quella dei **residui passivi** è del 4,86% (vedi tabella) degli impegni (10,85% nel 2002).

Alla formazione dell'importo complessivo dei **residui attivi** di € 59.224.442 concorrono prevalentemente, le poste della parte corrente e, in particolare, le somme da riscuotere:

- per contributo soggettivo capitolo 0101 (€ 15.773.952);
- per contributo integrativo ex art. 12 L. n. 414/91 capitolo 0103 (€ 14.626.726);
- per contributo maternità capitolo 0102 (€ 550.470);
- gli affitti di immobili capitolo 0501 (€ 7.304.512);

Tali residui sono da mettere in relazione essenzialmente alla natura specifica degli accertamenti da cui traggono origine, che consente l'integrale riscossione dei relativi crediti solo nei primi mesi dell'esercizio successivo. Ciò vale sia per le riscossioni dei contributi che dei canoni di locazione.

La riscossione dei contributi, come è noto, avviene tramite la Banca Popolare di Sondrio a mezzo M.AV. con le seguenti scadenze: per i minimi 30/06 e 31/10, per le eccedenze 10/09 (in ragione del 50% calcolato sui dati reddituali dell'anno precedente) e 30/12 (per il conguaglio calcolato sulla base del dichiarato, con modello A/19 dell'anno interessato).

A completamento delle considerazioni espresse si evidenzia che alla data del 26/05/2004 risulta la seguente situazione:

	residuo al 31/12/03	riscosso	residuo al 26/05/04
— Capitolo 0101	€ 15.773.952	€ 6.806.980	€ 8.966.973
— Capitolo 0102	€ 550.470	€ 64.739	€ 485.731
— Capitolo 0103	€ 14.626.726	€ 9.351.709	€ 5.275.017

CONTRIBUTI:

anno 2001 somme da riscuotere € 48.529.031 = 39,05%
totale accertato € 124.278.930

anno 2002 somme da riscuotere € 35.251.171 = 26,55%
totale accertato € 132.770.190

anno 2003 somme da riscuotere € 31.000.233 = 22,32% (*)
totale accertato € 138.949.113

(*)relativa a contributi accertati nel 2003, incassati e da incassare nel 2004.

CANONI DI LOCAZIONE:

anno 2001 somme da riscuotere € 5.904.295 = 41,07%
totale accertato € 14.376.147

anno 2002 somme da riscuotere € 6.548.687 = 41,40%
totale accertato € 15.816.953

anno 2003 somme da riscuotere € 7.304.512 = 41,38% (**)
totale accertato € 17.653.657

(**) relativa a canoni e morosità di competenza anno 2003 da incassare, come da convenzione, nell'anno successivo.

	IMPEGNI	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI	%
USCITE CORRENTI	107.381.947	104.257.987	3.123.960	
USCITE IN CONTO CAPITALE	55.616.745	52.804.063	2.812.682	
USCITE PER PARTITE DI GIRO	41.970.777	37.951.301	4.019.476	
TOTALE	204.969.469	195.013.351	9.956.118	4,86

Per quanto riguarda i **residui passivi**, va precisato che essi sono rappresentati, per € 3.123.960 da quelli di **parte corrente** e per € 2.812.682 da quelli in **conto capitale**.

Tale ultimo importo è determinato principalmente dalle spese relative alle ricostruzioni, ripristini e trasformazioni immobili da reddito (capitolo 1106) per € 2.412.193 (alla data odierna non è stato effettuato ancora alcun pagamento), nonché dall'importo impegnato e non pagato nell'esercizio finanziario 2003, relativo a compensi per *prestazioni professionali – immobili da reddito* (capitolo 1105) per € 308.794.

In ordine ai **residui passivi della parte corrente** si segnalano qui di seguito le voci più significative:

– categoria 01 "spese per gli organi dell'ente"	€ 457.968
– categoria 02 "oneri per il personale"	€ 690.576
– categoria 04 "spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi"	€ 1.098.494
– categoria 05 "spese per prestazioni istituzionali"	€ 211.468

L'importo relativo alle prestazioni istituzionali € 211.468 interessa le pensioni di inabilità, le erogazioni a titolo assistenziale art.10 L.414/91, le indennità di maternità, le restituzioni di contributi ai sensi dell'art. 47 del Regolamento di esecuzione (art.23 della Legge 414/91) e le pensioni di vecchiaia, calcolate con il sistema ante riforma, deliberate ma non ancora erogate al 31 dicembre 2003.

ANALISI DEI RESIDUI PROVENIENTI DAGLI ESERCIZI PRECEDENTI

Il riaccertamento di tali partite è compendiato, sempre per ciascun aggregato di bilancio, nei prospetti che seguono:

	CONSISTENZA AL 01.01.2003	SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2003	RISCOSSIONI	RESIDUI ATTIVI AL 31.12.2003	
				in valori assoluti	in %
ENTRATE CORRENTI	71.457.404	76.932.757	30.971.674	45.961.083	
ENTRATE IN CONTO CAPITALE	42.837	42.837	42.837	-----	
ENTRATE PER PARTITE DI GIRO	2.070.965	2.066.346	1.944.553	121.793	
TOTALE	73.571.206	79.041.940	32.959.064	46.082.876	58,30

Alla data del **26/05/2004** risulta la seguente situazione dei residui attivi relativi agli anni ante 2003 dei contributi più significativi:

	residuo al 31/12/03	riscosso	residuo al 26/05/04
– capitolo 0101	€ 25.494.964	€ 414.342	€ 25.080.622
– capitolo 0102	€ 1.720.290	€ 20.241	€ 1.700.049
– capitolo 0103	€ 13.143.724	€ 269.995	€ 12.873.729

L'attività svolta nel corso del 2003, relativamente ai crediti insoluti, ha consentito il recupero di:

- € 4.004.261 incassati in unica soluzione;
- € 9.914.396 oggetto di riscossione rateale.

Per quanto attiene le riscossioni relative ai canoni di locazione, oneri accessori ed interessi di mora, alla stessa data risultano incassati € 4.378.103.

I residui attivi di competenza per le sole entrate contributive, risultano essere:

	ENTRATE CONTRIBUTIVE	RESIDUI DA RISCUOTERE	%
ANNO 2002	132.770.190	35.251.171	26,55
ANNO 2003	138.949.112	31.000.233	22,31

Relativamente alle partite provenienti dalla parte corrente del bilancio, si è riscontrata la seguente suddivisione annuale.

CONTRIBUTO SOGGETTIVO

Capitolo 0101

	al 01.01.2003	Riaccertamenti	Riscossioni	al 31.12.2003
1987	1.852	- 1.852	-----	-----
1989	725	- 725	-----	-----
1990	45.427	- 24.409	-----	21.018
1991	32.361	- 32.361	-----	-----
1992	-----	632.607	-----	632.607
1993	173.713	344.860	19.733	498.840
1994	137.957	563.243	-----	701.200
1995	1.836	686.888	158	688.566
1996	23.151	883.099	276	905.974
1997	531.403	716.536	-----	1.247.939
1998	214.725	769.613	50	984.288
1999	2.146.039	- 151.603	234.906	1.759.530
2000	6.215.749	- 1.960.448	412.255	3.843.046
2001	6.768.423	-----	260.970	6.507.453
2002	18.493.492	-----	10.788.988	7.704.504

Anche in funzione dell'avvenuta riforma del sistema previdenziale, il Collegio, nel rilevare che sussistono posizioni a debito degli iscritti di vecchia data, ancorché si sia avviata un'azione di riaccertamento e recupero, auspica una più efficace attività finalizzata ad eliminare le morosità e a recuperare le evasioni contributive.

AFFITTO DEGLI IMMOBILI

Capitolo 0501

	al 01.01.2003	Riaccertamenti	Riscossioni	al 31.12.2003
1986	23.936	-----	-----	23.936
1987	25.532	-----	-----	25.532
1988	14.529	-----	-----	14.529
1989	23.357	-----	-----	23.357
1990	32.786	-----	-----	32.786
1991	5.342	-----	-----	5.342
1992	57.889	- 2.679	1.429	53.781
1993	968	-----	968	-----
1994	47.483	- 9.770	1.770	35.943
1995	63.392	- 5.650	500	57.242
1996	192.093	- 4.424	12.444	175.225
1997	131.090	- 28.537	25.516	77.037
1998	949.388	- 41.330	139.814	768.244
1999	695.520	- 32.734	97.066	565.720
2000	894.285	- 17.351	19.994	856.940
2001	691.206	- 4.778	64.511	621.917
2002	6.548.686	-----	4.804.791	1.743.895

RECUPERO ONERI ACCESSORI SU LOCAZIONI**Capitolo 0604**

	al 01.01.2003	Riaccertamenti	Riscossioni	al 31.12.2003
1992	7.595	-----	320	7.275
1993	5.576	- 568	-----	5.008
1994	17.061	- 3.131	-----	13.930
1995	18.259	- 1.383	-----	16.876
1996	52.033	- 1.136	90	50.805
1997	41.922	- 992	4.895	36.035
1998	52.862	- 9.480	10.275	33.107
1999	46.504	- 5.643	6.224	34.638
2000	18.459	- 7.301	5.744	5.414
2001	49.778	- 2	1.255	48.521
2002	416.005	-----	287.854	128.151

Anche per l'anno in corso i riaccertamenti in diminuzione, effettuati sui residui relativi agli affitti degli immobili ed agli oneri accessori, sono stati determinati da acclarate inesigibilità, per fallimento o per irreperibilità del conduttore, nonché per la negativa conclusione di procedure esecutive.

GESTIONE DEI RESIDUI

	CONSISTENZA AL 01.01.2003	SOMME RIACCERTATE AL 31/12/2003	PAGAMENTI	RESIDUI PASSIVI AL 31/12/2003	
				in valori assoluti	in %
USCITE CORRENTI	5.441.800	5.333.129	3.198.552	2.134.577	
USCITE IN CONTO CAPITALE	35.774.489	14.044.480	9.009.674	5.034.806	
USCITE PER PARTITE DI GIRO	5.843.845	5.843.845	3.396.006	2.447.839	
TOTALE	47.060.134	25.221.454	15.604.232	9.617.222	38,13

I residui della parte capitale sono essenzialmente costituiti, anche per il 2003, da importi relativi ad opere di manutenzione, nonché da somme ancora dovute ai venditori per acquisto di immobili.

GESTIONE IN TERMINI DI CASSA

Per quanto concerne la gestione del bilancio in termini di cassa, si osserva quanto segue: la previsione definitiva degli incassi, quale risulta dalle impostazioni iniziali e dalle successive variazioni, espone un importo di € 217.931.512. Tale cifra è inferiore alla somma prevista per gli esborsi, ammontante a € 262.708.148.

Durante l'esercizio si sono realizzate riscossioni per € 207.902.448 ed effettuati pagamenti per € 210.617.582.

Considerato che la **consistenza iniziale di cassa**, aggiornata con i dati definitivi del Bilancio consuntivo 2002, ammontava ad € 44.776.636, la misura del saldo finale di cassa è pari a € 42.061.502, come emerge dalle risultanze delle scritture contabili dell'Ente e dagli estratti conto bancari da cui si evince l'avvenuto deposito presso l'Istituto di credito incaricato al servizio di cassa.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione finanziaria dell'Ente risulta nel complesso dalla seguente **dimostrazione dell'avanzo di amministrazione** alla data del 31.12.2003:

CONSISTENZA DI CASSA ALL'INIZIO DELL'ESERCIZIO		€	44.776.636
Riscossioni	in c/competenza	€	174.943.383
	in c/residui	€	32.959.065
Pagamenti	in c/competenza	€	195.013.350
	in c/residui	€	15.604.232
TOTALE CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		€	<u>42.061.502</u>
CONSISTENZA DI CASSA ALLA FINE DELL'ESERCIZIO		€	42.061.502
Residui attivi	degli esercizi precedenti	€	46.082.876
	dell'esercizio	€	59.224.442
Residui passivi	degli esercizi precedenti	€	9.617.222
	dell'esercizio	€	9.956.119
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE A FINE ESERCIZIO		€	127.795.479

I dati riportati inerenti a riscossioni e pagamenti sono supportati da reversali e ordinativi di pagamento emessi dalla CNPR.

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2003

La situazione patrimoniale esposta in bilancio è stata redatta sulla base del modello di cui all'allegato G), del D.P.R. n.696/1979.

Le partite di maggiore rilevanza per la gestione economico-finanziaria sono:

— **IMMOBILI DA REDDITO:** valutati sulla base dei prezzi di acquisto, sono pari a € 364.463.763, con un incremento per nuove acquisizioni rispetto alla consistenza all'01.01.2003 di € 4.948.380.

Il valore al 31.12.2003 è rettificato con l'iscrizione, nel corrispondente **fondo di ammortamento**, dell'accantonamento complessivo di € 78.712.144 pari al 21,60% del valore dei correlativi cespiti, mentre l'ammontare dei canoni attivi accertati (€ 17.653.657) costituisce il 4,84% del valore complessivo degli immobili, considerato al costo storico.

— **INVESTIMENTI MOBILIARI:** rappresentati da partecipazioni azionarie in società quotate e non quotate, obbligazioni fondiarie e fondi comuni di investimento (azionari ed obbligazionari), sono nel complesso passati da € 408.807.401 a € 403.345.346, con una diminuzione di € 5.462.055. Tale differenza, è riferibile al decremento delle partecipazioni azionarie per € 23.166.798; delle obbligazioni fondiarie per € 4.143.771, della polizza di capitalizzazione INA per € 5.164.569, nonché dall'incremento della gestione patrimoniale affidata a terzi per € 26.513.083 e dei Fondi comuni di investimento gestiti direttamente dalla Cassa per € 500.000.

Visto l'andamento del mercato, è stato prudenzialmente integrato il fondo oscillazione titoli di ulteriori €5.000.000.

— **DISPONIBILITA' LIQUIDE PRESSO BANCHE:** ammontanti a fine esercizio 2003 ad € 42.061.502, risultano inferiori di € 2.715.134 (- 6,06%) rispetto a quelle al 31/12/2002. L'importo di € 42.061.502 trova riscontro nelle scritture relative al conto corrente acceso dalla Cassa, presso la Banca Popolare di Sondrio;

Relativamente agli investimenti si auspica che la Cassa, come segnalato dai Ministeri vigilanti a tutti gli enti di previdenza privati, adotti un più esplicito piano di allocazione delle risorse disponibili, tenendo naturalmente conto della necessità che siano individuati validi criteri di valutazione e ripartizione del rischio, in modo da coniugare il principio della sicurezza dell'investimento stesso con la massima redditività del patrimonio.

Tra le passività si evidenziano le **consistenze dei fondi relativi agli esercizi 2002 e 2003**:

FONDI DI ACCANTONAMENTO

	2002	2003
a)Fondo TFR	1.469.429	1.681.378
b)Fondo rischi	10.098	10.098
b)Fondo per la Previdenza	758.039.847	795.652.903
c)Fondo per l'Assistenza	3.479.411	3.803.416
Totale	762.998.785	801.147.795

Il fondo TFR è stato modificato nel corso del 2003 per effetto delle seguenti operazioni:

– Consistenza del fondo TFR al 31/12/2002	€ 1.469.429
– utilizzo del fondo TFR nell'esercizio 2003	€ 32.430
– quota TFR dell'esercizio 2003 (al netto dell'imposta di rivalutazione del TFR)	€ 244.379
– Consistenza del fondo TFR al 31/12/2003	€ 1.681.378

CONTO ECONOMICO AL 31/12/2003

Il conto economico, predisposto sulla base del modello di cui all'allegato H) del D.P.R. n.696/1979 può sintetizzarsi come segue:

COMPONENTI FINANZIARI**Parte corrente**

Entrate correnti accertate	€ 170.076.935	
Uscite correnti impegnate	<u>€(107.381.946)</u>	€ 62.694.989

COMPONENTI NON FINANZIARI

Variazioni patrimoniali straordinarie		€ 9.240.556
Rivalutazione anticipo d'imposta sul TFR		€ 1.583
Spese di competenza impegnate in esercizi successivi		€ 76.320
Rettifica impegni I parte c/economico		<u>€ 6.097.513</u>
TOTALE COMPONENTI POSITIVI (A)		<u>€ 78.110.961</u>

* * * * *

Spese di comp., impegn. in prec.es. (diverse di amm.)		€ 70.335
Svalutazioni e deprezzamenti		€ 6.037.511
Svalutazione partecipazione Dialogo Spa		€ 795.160
Ammortamenti e deperimenti		€ 8.576.315
Accantonamenti di imposte e tasse di competenza		€ 5.776.180

Personale

Quota adeguamento fondo TFR e anz. personale	€ 249.512	
Ferie maturate e non godute	€ 70.829	
Oneri sociali	<u>€ 17.916</u>	€ 338.257

Variazioni patrimoniali straordinarie

Sopravvenienze del passivo	€ 2.305	
Insussistenze dell'attivo	€ 3.474.850	
Minusvalenze	<u>€ 906</u>	€ 3.478.061

TOTALE COMPONENTI NEGATIVI (B)

Avanzo economico (A – B)		<u>€ 53.039.142</u>
---------------------------------	--	----------------------------

In ordine al **conto economico** è possibile rilevare:

- **le poste correlate alla parte finanziaria** concordano con le risultanze del conto consuntivo, ivi compresi i dati concernenti il riaccertamento dei residui attivi e passivi;
- **le quote accantonate al fondo TFR** 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 2003 l'importo complessivo delle **entrate correnti** è stato accertato in € 170.076.935 con un incremento di € 7.794.164 (+ 4,80%) rispetto all'esercizio precedente dovuto all'aumento delle entrate contributive (rispetto a quelle del 2002 € 6.178.923).

L'importo complessivo delle **spese di gestione** è stato accertato in €45.358.683, ottenuto dalla somma algebrica del totale generale delle spese pari ad € 132.453.765 decurtate le spese per prestazioni istituzionali pari ad € 87.095.082, con una riduzione di €11.520.075 rispetto all'anno precedente.

Le **spese per prestazioni assistenziali e previdenziali** sono aumentate di € 12.529.099 (+16,80%) passando da € 74.565.983 a € 87.095.082 nel 2003.

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

	INCREMENTI	% rispetto al 2002	IMPORTO COMPLESSIVO
– pensioni dirette di vecchiaia	€ 7.539.225	17,77%	€ 49.961.108
– pensioni indirette	€ 354.479	5,54%	€ 6.753.070
– pensioni di reversibilità	€ 818.453	14,08%	€ 6.632.318
– pensioni di anzianità	€ 2.559.776	22,82%	€ 13.775.742

Anche per l'anno 2003 le prestazioni per anzianità registrano il maggiore incremento.

L'**avanzo economico** di € 53.039.142 è aumentato rispetto al 2002 di €15.102.080. Tale avanzo incrementa principalmente il **fondo di previdenza** in misura pari al 99,5% - che pertanto avrà la consistenza definitiva di €848.266.070 e, dunque, il **fondo di assistenza** in misura pari allo 0,5% - il quale avrà la consistenza definitiva di €4.229.391; ciò in conformità all'articolo 61 del Regolamento di esecuzione.

Per le **indennità di maternità**, per il 2003 si è verificato il saldo negativo per € 811.443, relativo alla differenza fra contributi per € 2.888.271 e prestazioni erogate (€ 3.699.714). Le prestazioni sono state erogate nel rispetto della legge sulla indennità di maternità e 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 31/12/2003** dalla quale risultano i seguenti dati:

- numero iscritti 30.839
- numero pensionati 4.172
- rapporto iscritti/pensionati 7,39