

CRITERI E SCHEMI UTILIZZATI PER LA PREDISPOSIZIONE DEL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2002

Il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2002 corrisponde alle risultanze delle scritture contabili ed è stato predisposto nel rispetto delle vigenti normative civilistiche e di quelle specifiche per gli Enti previdenziali, integrate ove necessario dai principi contabili vigenti in Italia. Lo schema di bilancio è quello predisposto d'accordo fra gli Enti previdenziali privatizzati e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato ed è costituito da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, che ha la funzione di commentare i dati di bilancio e di fornire le informazioni necessarie ai fini di una rappresentazione completa e corretta.

A seguito dell'introduzione dell'euro e della parziale modifica della struttura del Conto Economico e dello Stato Patrimoniale rispetto all'esercizio precedente, il consuntivo 2001 è stato riclassificato al fine di consentire i relativi raffronti.

Tutti gli importi sono espressi in unità di euro, compresi quelli contenuti nella nota integrativa.

PRINCIPI E CRITERI CONTABILI ADOTTATI

In assenza di una specifica normativa di bilancio per gli Enti Previdenziali privatizzati, nel redigere il bilancio si è fatto riferimento, come nel precedente esercizio, ai principi contabili e criteri di valutazione previsti dal C.C. per le imprese, con l'adozione, tenuto conto della natura e delle finalità dell'Ente, del sistema denominato "a ripartizione" che implica il finanziamento delle prestazioni erogate tramite i contributi incassati. Conseguentemente, non sono stati stanziati tra le passività fondi a fronte del futuro onere per pensioni da erogare agli attuali pensionati ed ai futuri aventi diritto. Tale sistema è coerente con la normativa in vigore per gli Enti Previdenziali privati, in virtù della quale l'equilibrio viene assicurato dalla riserva legale da costituirsi in conformità a quanto previsto dall'art. 1, comma 4, del D.L.vo 509/94.

Nel seguito si precisano i criteri di valutazione utilizzati per le principali voci di bilancio:

le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto e rettificata nel passivo mediante l'apposito fondo, costituito dalle quote di ammortamento di competenza calcolate in base all'aliquota ritenuta congrua rispetto all'utilizzo effettivo dei beni;

i fabbricati sono iscritti al costo comprensivo degli oneri accessori. Per alcuni il costo è rappresentato dal valore loro attribuito dal primo bilancio dell'Ente dopo la privatizzazione, pari all'originario costo storico rivalutato - in alcuni casi - nel 1994 sulla base di una perizia valutativa stragiudiziale (tale valore ha trovato conferma in un successivo riscontro con i valori di mercato nel maggio 1998); per altri il costo storico risulta incrementato a seguito di lavori migliorativi che, in quanto tali, sono stati capitalizzati. Altri ancora sono stati interessati sia dalle capitalizzazioni che dalla rivalutazione del 1994.

Nel maggio del 2002 è stata effettuata, da parte di un professionista allo scopo incaricato, una valutazione che, sulla scorta di indagini ed accertamenti di carattere tecnico-economico ed in base agli andamenti del mercato immobiliare, ha ritenuto congruo il valore attribuito al 31/12/2001 ai fabbricati di proprietà dell'Ente.

Il fabbricato strumentale è stato ammortizzato a partire dall'esercizio 1997, utilizzando l'aliquota del 3%. Gli immobili non strumentali per l'esercizio dell'attività previdenziale non sono stati ammortizzati in quanto la loro vita utile è da ritenersi virtualmente illimitata, tenuto conto delle opere di conservazione e di adeguamento alla normativa effettuate correntemente dall'Ente;

le immobilizzazioni in corso ed acconti sono state valutate al costo;

le immobilizzazioni tecniche sono valutate al costo di acquisto e rettifiche nel passivo mediante l'iscrizione di appositi fondi, nei quali affluiscono le quote di ammortamento di competenza, calcolate secondo aliquote che riflettono la vita tecnico-economica dei beni;

le partecipazioni sono iscritte al costo rettificato in relazione a perdite di valore ritenute durevoli;

i titoli in portafoglio sono iscritti al costo; sono inoltre contabilizzati tra i ratei ed in contropartita a conto economico gli scarti di negoziazione maturati alla chiusura dell'esercizio;

i titoli in gestione patrimoniale, inclusi in un'apposita voce delle Immobilizzazioni finanziarie, sono valutati al costo medio ponderato, maggiorato dei ratei per interessi maturati;

i crediti sono stati iscritti al valore nominale. A partire dall'esercizio 1997 è stato appostato nel passivo un fondo a fronte delle prevedibili perdite per inesigibilità dei crediti stessi;

il fondo oneri e rischi diversi rileva costi presunti di competenza economica dell'esercizio in chiusura, di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la data di sopravvenienza sono indeterminati;

il fondo TFR è stato accantonato in misura tale da esporre il debito maturato verso i dipendenti sulla base di quanto prescritto dalle norme di legge e dai contratti di lavoro;

i debiti sono esposti al valore nominale;

i ratei ed i risconti sono stati iscritti nel rispetto del criterio della competenza temporale;

la riserva legale è stata costituita mediante il trasferimento di fondi patrimoniali esistenti al 31 dicembre 1996, nei limiti di quanto prescritto dal D. L.vo n. 509/1994 e successive modificazioni. L'eccedenza di tali fondi, nonché gli avanzi economici dei successivi esercizi dal 1997 al 2001 sono stati accreditati alle altre riserve;

le prestazioni previdenziali e assistenziali, in coerenza con il sistema "a ripartizione", vengono imputate a conto economico nell'esercizio in cui matura, a favore degli iscritti, il diritto al loro pagamento;

i contributi vengono rilevati quali ricavi quando certi e liquidi. In particolare:

- i contributi fissi soggettivi e di maternità vengono imputati a ricavo nell'esercizio a cui si riferiscono;

- i contributi integrativi vengono imputati a ricavo sulla base delle autodichiarazioni pervenute, nei limiti in cui le stesse sono seguite dal relativo versamento entro i tempi di redazione del bilancio;

gli altri costi e ricavi sono stati rilevati applicando il principio della competenza economica;

imposte sul reddito: l'Ente è soggetto ad IRPEG limitatamente ai redditi sui fabbricati e di capitale e, parzialmente, ad IRAP. Le relative imposte sono contabilizzate per competenza.

NOTE ESPLICATIVE SULLO STATO PATRIMONIALE

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI E RELATIVI FONDI AMMORTAMENTO

Descrizione	valore al 31/12/2001	Incrementi	decrementi	valore al 31/12/2002
Immobilizzazioni immateriali	66.700	14.547	11.834	69.413
Costi di impianto ed ampliamento	-			-
Costi di ricerca, di sviluppo e pubblicità	-			-
Software di proprietà ed altri diritti	54.866	14.547		69.413
Concessioni, licenze, marchi diritti simili	-			-
Immobilizzazioni in corso ed acconti	11.834		11.834	-
Altre	-			-
Immobilizzazioni materiali	108.889.130	346.660	306.880	108.928.910
Terreni	-			-
Fabbricati	106.390.525	101.983		106.492.508
Fabbricati in corso di costruzione	-			-
Impianti e macchinari specifici	569.717	72.448	130.035	512.130
Impianti e macchinari generici	818.365		31.413	786.952
Automezzi	35.514	14.770	8.968	41.316
Macchine d'uff. elettroniche	43.541	1.691	30.465	14.767
Mobili e macch. d'uff. ordinarie	350.939	3.003	42.006	311.936
Immobilizzazioni in corso ed acconti	680.529	152.765	63.993	769.301

Immateriali

◆ L'incremento di valore del software rispetto all'esercizio precedente, pari ad €14.547, si riferisce all'acquisto, effettuato nel 2002, di licenze d'uso su software vari (€2.713), nonché all'installazione delle licenze d'uso acquistate nel 2001, che nel bilancio dello scorso esercizio risultavano tra le immobilizzazioni in corso (€11.834).

Materiali

◆ Il valore di bilancio dei fabbricati risulta pari al costo di acquisizione degli stessi, incrementato, per taluni di essi, a seguito di una rivalutazione operata con delibera consiliare del 24/11/1994 per complessivi €16.711.827, nonché di interventi eseguiti sugli immobili stessi, che ne hanno accresciuto la redditività e il valore di mercato.

Gli immobili rivalutati, tutti non strumentali, furono i seguenti: Via E. Jenner n. 147, P.zza A.C. Sabino n. 67, Via Santuario Regina degli Apostoli n. 36, Via C. Colombo n. 456.

Gli interventi migliorativi hanno invece riguardato gli edifici di Via Santuario Regina degli Apostoli 36, Via Sante Vandi 115 e 124 (albergo e residence), Viale del Caravaggio 78, sede dell'Ente, e Via C. Colombo 456.

Per quel che concerne quest'ultimo immobile, nel corso del 2002 sono stati effettuati ulteriori lavori per completare l'adeguamento alla Legge 626/94 e la ristrutturazione dell'impianto ascensori, di condizionamento ed elettrico. Il loro costo complessivo, pari ad €101.983, è stato capitalizzato in quanto ritenuto incrementativo del valore del cespite.

In allegato al bilancio è riportata una tabella riassuntiva del patrimonio immobiliare dell'Ente al 31/12/02.

◆ Per le altre immobilizzazioni materiali gli incrementi sono costituiti da acquisti pari ad €27.919, i più rilevanti dei quali sono relativi a:

- n. 2 pc portatili da utilizzare nei congressi e manifestazioni ove l'Ente è presente, uno scanner e un telefono cellulare GSM per complessivi €8.455;
- l'acquisto di una nuova autovettura per €14.770, in sostituzione di una non più confacente alle esigenze dell'Ente, che è stata resa in permuta;
- acquisto di mobili e apparecchiature diverse destinate a vari uffici dell'Ente per €4.694.

Il restante incremento di € 63.993 si riferisce all'installazione dei 46 pc completi di video acquistati nel 2001 per consentire lo sviluppo del processo di innovazione ed aggiornamento tecnologico intrapreso dall'Ente; il relativo costo era compreso a fine 2001 tra le immobilizzazioni in corso.

I decrementi delle immobilizzazioni materiali, per complessivi €242.887, sono costituiti per € 8.968 dal valore di carico della vettura resa in permuta e per € 233.919 dal valore di mobili, macchine da ufficio e attrezzature, ormai deteriorati, fuori uso e rottamati. Detti beni erano quasi tutti già interamente ammortizzati e la relativa contropartita è registrata in decremento del corrispondente fondo di ammortamento o tra i costi dell'esercizio, nella voce minusvalenze, per la parte di valore non ancora ammortizzata.

♦ Il saldo delle immobilizzazioni in corso è dovuto al costo dei lavori effettuati nel 2001 presso la sede dell'Ente per realizzare una zona archivio sfruttando la superficie sottostante l'area adibita a parcheggio esterno; nel 2002 si sono aggiunti i costi (€152.765) per il saldo finale dei lavori medesimi e l'acconto versato per ulteriori interventi di adeguamento richiesti dai Vigili del Fuoco per il rilascio delle prescritte autorizzazioni e certificazioni. Ad avvenuto rilascio, sarà possibile l'utilizzazione dell'archivio.

Il decremento è dovuto alla capitalizzazione dei costi sostenuti nel 2001 per la fornitura dei pc di cui si è detto in precedenza.

FONDI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

Descrizione	valore al 31/12/2001	Incrementi	decrementi	valore al 31/12/2002
Fondi ammortamento	5.587.687	1.006.070	236.223	6.357.534
Immobilizzaz. immateriali	17.042	23.143		40.185
Immobilizzaz. materiali (fabbricati)	4.310.276	753.073		5.063.349
Immobilizzaz. materiali (imp. e macch. specifici)	394.466	75.145	123.936	345.675
Immobilizzaz. materiali (imp. e macch. generici)	575.240	117.846	30.849	662.237
Immobilizzaz. materiali (automezzi)	35.514	1.477	8.968	28.023
Immobilizzaz. materiali (macch. uff. elettr.)	40.372	1.858	30.465	11.765
Immobilizzaz. materiali(mob. e macch. uff. ordinarie)	214.777	33.528	42.005	206.300
Altri	-			-

I fondi di ammortamento relativi alle immobilizzazioni sono esposti tra le passività nel conto consuntivo a sezioni contrapposte in base alle linee guida della Ragioneria dello Stato, contrariamente a quanto stabilito dalla IV direttiva CEE.

Si riporta di seguito un breve commento sulle percentuali di ammortamento applicate per fornire un quadro più completo relativamente alle immobilizzazioni immateriali e materiali.

♦ La percentuale di ammortamento applicata per il software iscritto tra le immobilizzazioni immateriali è in quote costanti ripartite in tre anni, in considerazione della elevata obsolescenza tecnologica a cui esso è sottoposto.

♦ La consistenza del f.do amm.to fabbricati rappresenta l'ammortamento della Sede dell'Ente quale bene di carattere strumentale. La percentuale applicata nell'esercizio è stata determinata nella

misura del 3% con riferimento al valore al 31/12/2002 della porzione dell'immobile adibita a Sede istituzionale.

◆ La consistenza dei fondi relativi alle altre immobilizzazioni materiali è variata per effetto delle quote di ammortamento di competenza dell'esercizio, calcolate con i seguenti coefficienti approvati dal Consiglio di Amministrazione con delibera n° 172 del 21/12/90, in quanto ritenuti idonei a rappresentare l'effettivo grado d'uso dei cespiti di riferimento: 20% impianti e macchinari specifici, 15% impianti e macchinari generici, 20% automezzi, 18% macchine d'ufficio elettroniche, 12% mobili e macchine d'ufficio ordinarie. Dette percentuali vengono ridotte alla metà per gli acquisti effettuati in corso d'anno.

La voce "decrementi" è la contropartita di imputazione al fondo della quota ammortizzata per i beni rottamati e per l'autovettura resa in permuta, di cui si è detto in precedenza.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Descrizione	valore al 31/12/2001	Incrementi	decrementi	valore al 31/12/2002
Immobilizzazioni finanziarie	122.686.958	39.670.066	12.330.368	150.116.656
Partecipazioni in:				
imprese controllate	5.785.572	4.045.749		9.831.321
Imprese collegate	117.870			117.870
altre imprese	5.689.861	2.542.494		8.232.355
Crediti:				
verso imprese controllate	-	1.871.183		1.871.183
verso personale dipendente (mutui)	10.492		2.793	7.699
verso personale dipendente (prestiti)	33.614		16.657	16.957
verso altri	782.337		72.336	710.001
Depositi presso la Tesoreria dello Stato	-			-
Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati	5.321.812		5.321.812	-
Altri titoli	19.709.559	17.683.792	1.356.808	36.036.543
Gestioni patrimoniali	85.235.841	13.616.848	5.559.962	93.292.727

◆ L'incremento del valore esposto in bilancio come partecipazioni in imprese controllate si riferisce all'acquisto della totalità delle quote della Il Pilone s.r.l., perfezionatosi a seguito del contratto stipulato in data 16/07/2002. Il prezzo d'acquisto è stato di €3.786.106, ai quali occorre aggiungere i costi per gli oneri accessori direttamente imputabili all'operazione, rappresentati dagli onorari corrisposti ai professionisti che hanno prestato la loro consulenza per lo studio della fattibilità e convenienza dell'acquisto (€235.620) e dagli onorari per spese notarili (€24.023). Il totale è pertanto di €4.045.749 che costituiscono il valore della partecipazione iscritto in bilancio.

L'Ente risulta quindi proprietario del 100% delle quote di una società che è a sua volta proprietaria di un complesso immobiliare costituito da un comprensorio di terreno, di 4 ettari circa, sito nel comune di Guidonia Montecelio all'altezza del Km 18,340 della Via Tiburtina, e da un sovrastante gruppo di fabbricati composto da una villa, da case coloniche e da capannoni commerciali per un volume complessivo di 4.000 mc circa, nonché da un edificio adibito a Centro commerciale (attualmente locato fino al 2008), per una volumetria di mc 23.800, con relative aree di pertinenza e parcheggi. Successivamente all'acquisto si è provveduto a variare la sede sociale, trasferendola in Viale del Caravaggio 78 in Roma, e a nominare un Amministratore Unico in sostituzione del precedente Consiglio di Amministrazione.

I risultati del bilancio 2002 evidenziano una perdita netta di €152.097, che non trova riflesso nel bilancio dell'Ente, in quanto scaturente da una situazione gestionale episodica, non ritenuta durevole poiché dovuta a eventi non ricorrenti e condizionata da fattori esterni. Il patrimonio netto della società è pari a €1.464.012, comprensivo del capitale sociale pari a €51.000. La differenza tra valore della partecipazione e patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio della Società è imputabile, sostanzialmente, al valore del complesso immobiliare di proprietà della società stessa, che la perizia di stima effettuata ad ottobre 2001, durante la fase delle trattative per l'acquisto, ha quantificato in € 8.521.539.

Rimane invariato il valore (€ 5.785.572) della partecipazione dell'Ente nell'Immobiliare G UNO s.r.l., con sede sociale in Viale del Caravaggio 78; ciò in considerazione dei risultati di bilancio che evidenziano un utile di esercizio (€ 4.603) destinato alla copertura delle perdite pregresse. Il patrimonio netto della società è pari a € 2.278.325, comprensivo del capitale sociale pari a € 1.120.000. La differenza tra valore della partecipazione e patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio della Società è dovuta, anche in questo caso, al valore della porzione di immobile di Via C. Colombo, di proprietà della società stessa.

◆ Resta invariato anche il valore (€ 117.870) della collegata Teleconsul Editore S.p.A., con sede sociale in Roma, via G. Pacchioni 15, il cui capitale sociale è pari ad €312.000, suddiviso in 1.200 azioni da €260 nominali ciascuna. L'Ente ne detiene il 45%, corrispondente a n. 540 azioni. Il patrimonio netto della Società a fine 2002 è pari ad €478.844 ed il bilancio evidenzia un utile di esercizio di €47.033.

◆ Il valore delle partecipazioni in altre imprese è aumentato a seguito dell'acquisto di n. 91.000 azioni delle Generali Assicurazioni al costo complessivo di €2.542.494. L'Ente detiene inoltre le seguenti partecipazioni: n. 300.000 azioni della Banca Popolare di Sondrio (valore di carico € 2.523.861); n. 350.000 azioni ordinarie di Enel (valore di carico €3.010.000); n. 31.200 azioni di Gencasse Professionali S.p.A. (valore di carico €156.000); il saldo del conto è pertanto pari ad € 8.232.355.

◆ Nel corso del 2002 è stato necessario erogare dei finanziamenti infruttiferi a favore delle due società controllate dall'Ente per fornire alle stesse i mezzi finanziari necessari a far fronte ai pagamenti previsti in corso d'anno; i finanziamenti sono così ripartiti: €275.000 a favore dell'Immobiliare G UNO s.r.l. ed €1.596.183 a favore de Il Pione s.r.l.

◆ I crediti verso personale dipendente compresi nelle immobilizzazioni finanziarie si riferiscono al capitale residuo al 31/12/2002 dei mutui ipotecari e dei prestiti concessi agli

stessi. Il decremento (€2.793 per i mutui ed €16.657 per i prestiti) è dovuto al rimborso delle rate di competenza 2002. Si rammenta che a decorrere dal 1998 è stata stipulata con la Banca Popolare di Sondrio apposita convenzione per la concessione dei mutui e prestiti in questione; pertanto l'Ente non provvede più all'erogazione diretta e i crediti attualmente esistenti sono relativi a mutui e prestiti concessi sino al 1997.

◆ I crediti verso altri sono diminuiti a seguito dell'incasso delle quote capitali di competenza 2002 del finanziamento concesso all'Oly Hotel srl; il capitale residuo di tale finanziamento è pari a € 596.810, cui deve essere aggiunto il deposito costituito per il compenso spettante al collegio arbitrale per la controversia Enpacl/Basileus (€113.191).

◆ Al 31/12/2002 l'Ente non detiene più Titoli di Stato essendo stati rimborsati per scadenza al 1/06/02 C.C.T. 01GN95/02 TV% valore nominale €5.427.953 - valore di carico €5.321.812.

◆ Per quanto riguarda gli altri titoli, nel 2002 sono state sottoscritte:

- n. 2.500 Obbligazioni al portatore della Banca Popolare di Sondrio del valore nominale unitario di € 1000, per l'importo di € 2.500.000, a tasso variabile (pari alla media aritmetica delle medie mensili dell'Euribor a sei mesi, diminuita di uno spread annuo di 0,80 punti) destinate al finanziamento dei mutui ipotecari concessi agli iscritti, come da programma di investimenti relativi all' anno 2002. Il prestito obbligazionario, con durata 22 febbraio 2002 - 30 giugno 2012, prevede il rimborso delle obbligazioni con periodicità semestrale secondo un piano di ammortamento prestabilito e la corresponsione dell'interesse in 20 cedole semestrali, oltre alla cedola pro-rata dal 22 febbraio 2002 al 30 giugno 2002;
- nominali € 5.000.000 di obbligazioni strutturate a medio termine Lehman Brothers Holding inc. scadenza 22/04/07, con cedola annuale 5% + l'inflazione annuale della Zona Euro (sulla base dell'Indice Armonizzato dei Prezzi al Consumo dell'Area Euro, pubblicato da EUROSTAT) per un controvalore capitale di €4.999.980;
- nominali €5.000.000 di obbligazioni strutturate a medio termine Chess Limited scadenza 25/04/07, con cedola annuale 3.95% + l'inflazione annuale della Zona Euro (sulla base dell'Indice Armonizzato dei Prezzi al Consumo dell'Area Euro, pubblicato da EUROSTAT), per un controvalore capitale di pari importo;
- nominali €5.222.000 di BEI 5% 1998/08, per un controvalore capitale di €5.183.812, cedola annuale con scadenza al 15/04.

Nel corso dell'anno sono state rimborsate Cartelle Fondiarie Banco Napoli (€ 46.481), Obbligazioni B.N.L. 95/06 (€ 383.139), Obbligazioni B.N.L. 92/03 (€ 53.195), Obbligazioni B.P.S. 00/09 (€ 223.500), Obbligazioni B.P.S. 01/05 (€ 121.868), Obbligazioni B.P.S. 01/11 (€418.625) e Obbligazioni B.P.S. 02/12 (€110.000).

Al 31/12/02 gli Altri Titoli di proprietà dell'Ente risultano pertanto costituiti da:

Titolo	Valore di carico al 31/12/02	Valore nominale
Obbl. BNL 95-06	€ 1.670.619	€ 1.670.619
Obbl. BPS 00-09	€ 1.945.569	€ 1.945.569
Obbl. BPS 01-11	€ 4.378.647	€ 4.378.647
Obbl. BPS 02-12	€ 2.390.000	€ 2.390.000
Obbl. BPS 01-05	€ 335.847	€ 335.847
Obbl. France Telecom 01-05	€ 4.967.500	€ 5.000.000
Obbl. Lehman Brothers Hld	€ 4.999.980	€ 5.000.000
Obbl. Chess Limited	€ 5.000.000	€ 5.000.000
BEI 5% 1998/08	€ 5.183.812	€ 5.222.000
Polizza EUROMEIE INDEX 00-08	€ 5.164.569	€ 5.164.569
TOTALE	€36.036.543	

◆ Il valore dei capitali conferiti in gestione al 31/12/2002 è variato in funzione dei costi e dei ricavi derivanti dalla attività di compravendita titoli effettuata dai Gestori nel corso dell'anno, nonché a seguito degli ulteriori investimenti deliberati dal Consiglio di Amministrazione. Come accaduto per lo scorso esercizio tutte le valutazioni sono state effettuate in base al costo medio ponderato, provvedendo alla contabilizzazione delle plusvalenze e minusvalenze effettivamente realizzate, unitamente agli altri elementi positivi (cedole, dividendi, ratei attivi) e negativi (commissioni di gestione, bolli e spese bancarie).

Il valore inserito in bilancio al 31/12/2002 risulta così costituito:

- consistenza al 31/12/2001	€	85.235.841
- costi	€	5.559.962
- ricavi	€	3.616.848
- investimenti effettuati nell'esercizio	€	10.000.000
- Totale valore al 31/12/2002	€	93.292.727

Il prospetto che segue evidenzia la movimentazione avvenuta nel 2002 per ogni singola gestione:

Istituto gestore	31/12/2001		costi	ricavi	conferimenti	31/12/2002	
	valore del portafoglio al cmp + saldo liquido c/corrente	titoli				valore del portafoglio al cmp + saldo liquido c/corrente	titoli
BPS	38.528.376		2.962.348	1.649.344	5.000.000	42.215.372	
INDOSUEZ	18.553.665		532.014	440.691	5.000.000	23.462.342	
CARIPLO	15.458.553		1.949.518	1.105.144		14.614.179	
MONTE DEI PASCHI	7.936.584		78.061	296.127		8.154.650	
SAN PAOLO IMI	4.758.663		38.021	125.542		4.846.184	
TOTALE	85.235.841		5.559.962	3.616.848	10.000.000	93.292.727	

Il prospetto che segue riporta invece la valutazione delle gestioni effettuata dai Gestori in base alle quotazioni di mercato a chiusura dell'esercizio messa a raffronto con la valutazione al costo medio ponderato:

Istituto gestore	31/12/2001		31/12/2002		differenza
	valore del portafoglio al cmp + saldo liquido c/corrente	titoli	valore del portafoglio al cmp + saldo liquido c/corrente	titoli	
BPS		42.215.372		37.681.724	-4.533.648
INDOSUEZ		23.462.342		22.813.311	-649.031
CARIPLO		14.614.179		14.374.819	-239.360
MONTE DEI PASCHI		8.154.650		6.995.966	-1.158.684
SAN PAOLO IMI		4.846.184		4.652.647	-193.537
TOTALE		93.292.727		86.518.467	-6.774.260

La valutazione dei titoli delle gestioni al minore tra valore di mercato e valore al costo medio ponderato determinerebbe una svalutazione delle gestioni in misura pari ad €9.039.455; tuttavia, trattandosi di immobilizzazioni finanziarie, si ritiene che le fluttuazioni di mercato, legate a riduzioni del valore determinate da situazioni temporanee e straordinarie (quali gli attuali fattori geopolitici internazionali) non siano sufficienti per procedere ad una svalutazione per perdita duratura di valore;

pertanto la differenza di €9.039.455 non viene considerata, nell'ottica della politica di investimento nel medio e lungo periodo, una perdita durevole che necessita di essere considerata fra gli oneri di bilancio.

Per completare il quadro della situazione delle gestioni si rammenta che a tutt'oggi l'importo cumulato del capitale investito ammonta a €90.513.048, così ripartiti:

Istituto gestore	1997	1998	1999	2000	2002	totale
BPS	6.453.129	6.713.940	21.278.024	-	5.000.000	39.445.093
INDOSUEZ	-	-	17.662.826	-	5.000.000	22.662.826
CARIPLO	-	-	15.493.707	-	-	15.493.707
MONTE DEI PASCHI	-	-	-	7.746.853	-	7.746.853
SAN PAOLO IMI	-	-	-	5.164.569	-	5.164.569
TOTALE	6.453.129	6.713.940	54.434.557	12.911.422	10.000.000	90.513.048

In allegato al bilancio sono riportati gli elenchi dei portafogli titoli di ciascuna gestione con l'indicazione di tutti i valori specifici (quantità, costo medio ponderato e prezzo di mercato).

CREDITI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Crediti	19.537.574	22.136.721	2.599.147
Verso imprese controllate	240.931	128.012	-112.919
Verso personale dipendente	967	2.275	1.308
Verso iscritti	15.178.453	17.000.459	1.822.006
Verso concessionari	503.443	501.039	-2.404
Verso enti previdenziali per ricongiunzione	2.743.076	3.665.328	922.252
Verso inquilinato	422.820	666.560	243.740
Verso Stato	8.737	13.484	4.747
Verso altri	439.147	159.564	-279.583

◆ I crediti verso imprese controllate riguardano per €6.280 il costo dei servizi resi dall'Ente alla Immobiliare G UNO s.r.l. nel corso del 2002 per utilizzo del personale e della struttura, per € 522 la mensilità di dicembre dovuta dalla società a fronte del contratto di comodato di un locale arredato all'interno della Sede e per €121.210 i canoni ed oneri incassati dalla stessa società a fine esercizio e riversati all'Ente nei primi giorni del 2003.

◆ I crediti verso personale dipendente riguardano anticipi per missioni corrisposti nel mese di dicembre (€1.410), gli arrotondamenti degli stipendi di dicembre (€34), nonché gli interessi (€ 293) e le quote capitali (€538) delle rate di fine anno per mutui e prestiti accreditati sul conto corrente dell'Ente all'inizio del 2003.

◆ Le movimentazioni relative ai crediti verso iscritti sono rappresentate nella tabella seguente:

Tipologia credito	31/12/01	Rettifiche	Riscossioni	31/12/02
Soggettivo/maternità 97	1.277.438			1.134.681
“ “ 98	1.496.842			1.360.863
“ “ 99	2.233.741			1.977.515
“ “ 00	3.264.996			2.481.870

Totale 1997/2000	8.273.017	-66.956	-1.251.132	6.954.929
Soggettivo/maternità 01	5.695.745	-315.742	-2.436.745	2.943.258
Sanzioni 1997/2000	11.822			11.822
Ricongiunzione	1.197.869		-379.073	818.796
Totale 1997/2001	15.178.453	-382.698	-4.066.950	10.728.805
Soggettivo/maternità 02				5.382.942
Ricongiunzione 2002				888.712
Totale crediti al 31/12/02				17.000.459

Le rettifiche sui crediti per contributi soggettivi e di maternità si riferiscono per:

- €111.207 a insussistenze di attivo derivanti da rettifica del saldo iniziale della posizione contributiva di alcuni Consulenti, effettuata in base a verifiche successive alla chiusura del conto consuntivo 2001, con conseguente diminuzione dei crediti vantati nei confronti di detti Consulenti;
- €271.491 (comprese nelle rettifiche del 2001) al giroconto dai crediti 2001 a quelli 2002 dei contributi soggettivi e di maternità afferenti il 2001 ma richiesti con emissione 2002; tali contributi sono stati contabilizzati per competenza tra i ricavi del precedente esercizio.

I contributi soggettivi e di maternità posti in riscossione nel 2002, pari a €40.291.029 di effettiva competenza 2002 ed €271.491 di competenza 2001 (come sopra specificato), sono stati riscossi per €35.289.535; ciò determina un credito di €5.272.985, cui deve essere aggiunto quanto di competenza 2002 (€109.957) posto in riscossione nel 2003 - a seguito di notifiche di iscrizione pervenute successivamente all'invio, nel 2002, dei MAV relativi all'ultima rata - per un importo totale di €5.382.942.

L'ultimo elemento che contribuisce alla formazione del saldo dei crediti verso gli iscritti è costituito dai crediti per ricongiunzione 2002, pari ad €888.712, determinati dall'incasso di €261.369 a fronte di un ricavo complessivo di €1.150.081.

◆ I crediti residui verso Concessionari sono rappresentati da somme iscritte a ruolo per la maggior parte in anni precedenti al 1994 e non versate da alcune Società concessionarie dichiarate decadute o fallite; di queste situazioni si è tenuto conto nella valutazione del presunto valore di realizzo dei crediti e, quindi, nella determinazione della consistenza del fondo svalutazione crediti.

◆ I crediti verso Enti Previdenziali per ricongiunzioni sono vantati quasi integralmente nei confronti dell'INPS. I crediti esistenti al 31/12/2001 sono stati riscossi per €914.818 e rettificati in diminuzione per €367 a seguito dell'invio da parte dell'INPS di nuovi dati a correzione di quelli trasmessi precedentemente. Al credito residuo pari a €1.827.891 deve essere aggiunto l'importo a credito nascente dalle domande di ricongiunzione perfezionate nel corso del 2002, pari ad €1.837.437, per un saldo complessivo di €3.665.328.

◆ Per quanto riguarda i crediti verso gli inquilini, le relative movimentazioni sono contenute nell'allegato prospetto:

tipologia credito	31/12/2001	riscossioni	31/12/2002
-------------------	------------	-------------	------------

Canoni sino al 2000	214.128	-2.816	211.312
Canoni anno 2001	176.502	-142.461	34.041
Oneri sino al 2000	22.160	-625	21.535
Oneri anno 2001	10.030	-5.877	4.153
Totale sino al 2001	422.820	-151.779	271.041
Canoni 2002			381.956
Oneri 2002			13.563
Totale al 31/12/2002			666.560

L'importo complessivo di €666.560, evidenziato in tabella, è costituito per €271.041 da crediti riferiti agli esercizi 2001 e precedenti e per la rimanente somma da crediti per locazioni e recuperi di spese maturati nel 2002. Tra i crediti pregressi più consistenti si segnala quello nei confronti della Petra Hotel (€ 154.716), locataria del complesso alberghiero in Roma, Via Sante Vandi 115/124, per il recupero del quale sono in corso iniziative che prevedono, eventualmente, la realizzazione di opere aggiuntive, a carico del debitore, che dovrebbero accrescere ulteriormente il valore dell'immobile. Il credito per il 2002 è costituito principalmente dal canone di affitto degli ultimi cinque mesi dell'anno (€296.941), dovuto sempre dalla Petra Hotel e riscosso nel primo trimestre del 2003.

◆ I crediti verso lo Stato rappresentano somme anticipate dall'Ente relative alla maggiorazione del trattamento pensionistico agli ex combattenti, ai sensi della Legge 15/04/1985, n. 140 e successive modificazioni, il cui onere è a totale carico dello Stato. Le somme anticipate si riferiscono per €4.223 all'anno 2000, per €4.514 all'anno 2001 e per € 4.747 all'anno 2002.

◆ La voce crediti verso altri, per un importo complessivo di €159.564, raggruppa una serie di posizione creditorie. Quelle di maggior rilievo riguardano:

- la quota parte degli oneri sostenuti dall'Ente per la rivista unica di categoria da porre successivamente a carico del Consiglio Nazionale, di cui €44.235 per l'anno 2001 ed € 41.561 per l'anno 2002;
- il credito verso la Basileus per lavori a carico di quest'ultima, effettuati nella sede durante il 2001 ed anticipati dall'Ente (€35.014).
- il versamento anticipato dei premi relativi al periodo 1/1/03-31/12/03 (€ 34.073) per il rinnovo delle polizze assicurative contro i rischi d'incendio, furto e responsabilità verso i terzi relativamente agli immobili, agli arredi d'ufficio, alle autovetture (compresa la polizza per gli autisti), nonché per infortuni dei componenti gli organi collegiali.

La rimanente somma di €4.681 è relativa al recupero di somme di lieve entità.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Disponibilità liquide	53.550.173	54.001.424	451.251
Depositi bancari	53.462.876	53.917.855	454.979
Denaro, assegni e valori in cassa	-	-	
c/c postale	87.297	83.569	-3.728

◆ Il saldo dei depositi bancari rappresenta la disponibilità liquida, comprensiva delle competenze attive maturate, sui seguenti c/c: n. 45000/93 acceso presso la Banca Popolare di Sondrio, in funzione di Tesoreria (€ 53.135.000); n. 4076/06 acceso presso la Banca Popolare di Sondrio, sul quale è confluito il versamento, da parte dei cedenti le quote de Il Pilone s.r.l., del deposito cauzionale a garanzia di eventuali fatti economici negativi derivanti da fatti e/o atti anteriori alla stipula dell'atto (€ 781.530); n. 66161265 acceso presso la Banca Fideuram al momento dell'acquisto di BEI 5% 1998/08 (€1.325).

◆ Il saldo della voce conti correnti postali rappresenta la disponibilità al 31/12/2002 sul conto corrente postale attraverso il quale l'Ente incassa i contributi integrativi versati dagli iscritti.

In allegato al bilancio è riportato lo schema di rendiconto finanziario che riassume i flussi di liquidità avvenuti durante l'esercizio.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Descrizione	Valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002
Ratei e risconti attivi	933.097	1.046.730
Ratei attivi	296.079	1.017.275
Risconti attivi	637.018	29.455

◆ In base al criterio della competenza economica, per quei ricavi che hanno una manifestazione finanziaria posticipata e/o interessano più esercizi, sono stati rilevati ratei attivi al 31/12/2002 per un ammontare complessivo di € 1.017.275. Il dato è così composto: € 65.312 per la differenza tra il costo di sottoscrizione e il capitale assicurato della polizza EUROMEIE INDEX 2000 (di cui € 23.395 quale quota a carico dell'esercizio 2002); € 15.561 per scarto positivo di negoziazione titoli (di cui € 14.727 quale quota 2002); € 837.121 a titolo di interessi maturati nel 2002 sui titoli in portafoglio (il dato è espresso al lordo della ritenuta erariale per la quale è stato rilevato il rateo passivo); € 99.281 a titolo di integrazione, a carico della società venditrice dell'immobile di Milano, del canone annuo versato dalla Nestlè. Tale integrazione è riferita al periodo 1/04-31/12.

◆ I risconti attivi rappresentano quote di costi di competenza dell'esercizio 2003 liquidati anticipatamente. La posta più consistente (€ 19.264) è relativa alla quota a carico del 2003 della polizza assicurativa relativa alla copertura dei rischi per responsabilità civile degli Amministratori, Sindaci e Dirigenti, il cui premio copre il periodo 1/10/02-30/9/03. Altra posta di rilevante entità è costituita dal costo per la presenza pubblicitaria dell'Ente sugli elenchi telefonici e sulle Pagine Gialle(€ 8.105). Altri importi di minore entità riguardano abbonamenti a varie pubblicazioni e canoni di manutenzione per software diversi.

FONDI PER RISCHI E ONERI

Descrizione	valore al 31/12/2001	Incrementi	decrementi	valore al 31/12/2002

Fondi per rischi e oneri	5.700.135	3.011.889	1.186.320	7.525.704
Imposte e tasse	-			-
Svalutazione crediti :	4.307.251	2.543.040		6.850.291
Per contributi soggettivi	3.764.971	2.543.040		6.308.011
Verso concessionari	495.799			495.799
Verso inquilinato	46.481			46.481
Oscillazione titoli	-			-
Oneri e rischi diversi:	1.392.884	468.849	1.186.320	675.413
Per prestazioni prev.li	644.022	431.287	469.896	605.413
Per altri costi	748.862	37.562	716.424	70.000
Per contro. in corso				

◆ Il fondo svalutazione crediti, pari ad €6.850.291, ha come obiettivo quello di far fronte alle presunte perdite per inesigibilità dei crediti nei confronti degli iscritti (€6.308.011), dei Concessionari (€495.799) e dell'inquilinato (€46.481).

La svalutazione dei crediti verso iscritti è relativa a crediti per contributi soggettivi e di maternità, che della massa creditoria costituiscono la parte a rischio di inesigibilità. Alla fine dell'esercizio si è provveduto alla revisione del fondo, variando il criterio per il calcolo dello stesso; anziché procedere alla stima delle presumibili riscossioni per determinare la percentuale di svalutazione (criterio seguito fino al precedente esercizio), sono state prese in considerazione le singole posizioni debitorie dei Consulenti che risultano ancora morosi per tutti gli anni compresi nel periodo 1997/2002, nonostante che nei confronti degli stessi siano state avviate, al momento senza alcun esito positivo, le procedure per il recupero del credito. Tenuto conto dell'esigenza di attenersi a principi di massima prudenza nella redazione del bilancio, il totale di tali posizioni è stato considerato come massa critica a forte rischio di inesigibilità.

Da ciò è emersa la necessità di un accantonamento al fondo per l'esercizio 2002 di € 2.543.040, che porta il fondo svalutazione a €6.850.291.

Per quanto riguarda i crediti verso Concessionari e verso l'inquilinato, si è ritenuto opportuno lasciare invariate le somme già accantonate al fondo, ritenendole congrue a coprire le eventuali perdite per inesigibilità.

◆ Il fondo Oneri e rischi diversi è costituito da un accantonamento complessivo di €675.413, così suddiviso:

- a) € 605.413 a fronte delle spese previdenziali e assistenziali, riferite al 2002 e anni precedenti, derivanti dall'accoglimento di domande prodotte dagli interessati e ancora in via di definizione al 31/12; nel corso del 2002 il fondo è stato utilizzato per complessivi €469.896 così suddivisi:
 - € 204.946 per n. 26 istanze di indennità di maternità prodotte in anni antecedenti al 2002;
 - € 10.117 per n. 1 istanza di restituzione contributi prodotta nel 2001;
 - € 173.487 per arretrati anni precedenti per pensioni di vecchiaia;
 - € 30.473 per arretrati anni precedenti per pensioni di invalidità;
 - € 2.813 per arretrati anni precedenti per pensioni di inabilità;
 - € 262 per arretrati anni precedenti per pensioni di anzianità
 - € 47.664 per arretrati anni precedenti per pensioni di reversibilità/indirette;
 - € 134 per n. 1 istanza di restituzione contributi per ricongiunzione, prodotta nel 2001.

L'accantonamento dell'esercizio è stato di € 431.287, che si aggiungono alla quota residua del fondo (€174.126), per un totale di €605.413.

- b) €70.000 a fronte di costi dei quali non è stato possibile determinare esattamente l'ammontare al momento della chiusura dell'esercizio. Nel 2002 il fondo è stato utilizzato per €716.424, di cui la quota più consistente (€ 586.320) per la definizione di una transazione per la liquidazione di onorari professionali relativi all'attività stragiudiziale per il recupero delle morosità contributive,

svolta negli anni 1996, 1997 e 1998 dall'allora legale di fiducia dell'Ente. Il residuo importo è servito per pagamenti di fatture relative a prestazioni effettuate in anni antecedenti al 2002 (€ 89.027), per il rimborso di quote contributive versate in eccedenza a seguito di istanze prodotte in anni antecedenti al 2002 (€34.558) e per rimborsi ad organi di amministrazione e controllo relativi al 1999 e precedenti (€6.519). L'accantonamento dell'esercizio è stato di €37.562, che si aggiungono alla quota residua del fondo (€32.438), per un totale di €70.000.

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Descrizione	valore al 31/12/2001	Incrementi	decrementi	valore al 31/12/2002
Fondo trattamento fine rapporto	1.150.519	181.543	77.123	1.254.939
Fondo trattamento fine rapporto pubbl. imp.	300.554		8.760	291.794
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	849.965	181.543	68.363	963.145

◆ L'ammontare iscritto copre integralmente il trattamento di fine rapporto del personale dipendente. Il valore del fondo maturato in vigore della normativa valida per il pubblico impiego, è esposto separatamente da quello maturato in base alla normativa prevista dal C.C. per i dipendenti privati. Nel corso del 2002 sono stati corrisposti n. 1 trattamento di fine rapporto e n. 4 acconti per un importo di € 34.231 ed è stata versata l'imposta dell'11% sulla rivalutazione del T.F.R., per l'importo di € 4.382. L'ulteriore decremento di € 38.510 è dovuto al versamento a fondi di previdenza complementare della quota di TFR a carico dei singoli dipendenti, a seguito dell'accordo integrativo aziendale sottoscritto con le Organizzazioni Sindacali il 16/07/02. L'accantonamento dell'esercizio è stato pari ad €181.543.

DEBITI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Debiti	6.041.578	7.213.395	1.171.817
Debiti verso banche	2.179.882	1.960.184	-219.698
Acconti	258.228	258.228	
Debiti verso fornitori	739.247	1.554.977	815.730
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-	
Debiti verso imprese controllate	22.096	21.975	-121
Debiti verso imprese collegate	135.588	-	-135.588
Debiti verso lo Stato	-	-	
Debiti tributari	1.197.273	1.155.903	-41.370
Debiti verso enti previdenziali	163.461	160.852	-2.609
Debiti verso personale dipendente	67.688	209.942	142.254
Debiti verso iscritti	1.095.447	1.032.131	-63.316
Debiti per depositi cauzionali	40.620	816.923	776.303
Altri debiti	142.048	42.280	-99.768

◆ I debiti verso banche sono relativi alle n. 14 rate residue del finanziamento chirografario di € 2.582.284, concesso in data 17/2/2000 dalla Banca Popolare di Sondrio. Le due rate versate nel 2002 hanno comportato un esborso per quote capitali pari a €219.698.

◆ I debiti per acconti (€258.228) si riferiscono a quanto versato nel 1995 all'Ente da parte della Basileus S.p.A. per la vendita dell'immobile di P.zza A.C. Sabino (vendita a tutt'oggi non ancora perfezionata ed oggetto di contenzioso).

◆ Il saldo della voce "debiti verso fornitori" espone quei debiti che per competenza economica sono stati rilevati contabilmente al 31/12/2002; l'importo complessivo, pari ad € 1.554.977 è così suddiviso: € 171.540 quali debiti per servizi e prestazioni fatturate (di cui €75.417 pagati nel corso del primo quadrimestre del 2003) ed € 1.383.437 quali debiti per fatture da ricevere (di cui € 488.829 pagati nel primo quadrimestre 2003). La variazione in aumento del saldo in questione è dovuta principalmente all'appostazione prudenziale in fatture da ricevere delle spese liquidate dal giudice a seguito dell'emissione dei decreti ingiuntivi nei confronti di Consulenti morosi, di cui si parlerà in sede di commento alle Spese legali.

◆ I debiti verso imprese controllate sono relativi a fatture da ricevere dalla Immobiliare G UNO s.r.l. per le consulenze tecniche sostenute nel 2002 per il monitoraggio e la sorveglianza del patrimonio immobiliare dell'Ente (€20.861) e per spese addebitate dalla Banca Popolare di Sondrio per la gestione incassi degli affitti Enpacl (€1.114). Al 31/12/02 non risultano debiti nei confronti di imprese collegate.

◆ Il saldo dei debiti tributari iscritto è costituito dalle seguenti voci:

- debiti per IRPEG	€ 49.758
- debiti per IRAP	€ 4.102
- debiti per ritenute erariali su stipendi (comprehensive dell'imposta sostitutiva decreto legislativo n. 47/2000)	€ 74.076
- debiti per ritenute erariali su pensioni (comprehensive di addizionali)	€ 940.570
- debiti per ritenute erariali su lavoro autonomo	€ 87.286
- debiti per altre imposte e tasse	€ 111

Occorre infine segnalare che sono stati rettificati in diminuzione i debiti a fine 2001 relativi al saldo IRPEG e IRAP per l'importo complessivo di €60.041.

◆ I debiti verso enti previdenziali riguardano per € 156.021 i contributi sulle retribuzioni di dicembre 2002 da versare entro il mese successivo, e per €4.831 i contributi da trasferire ad altri enti per ricongiunzione ai sensi della legge n. 45/90.

◆ Il saldo dei debiti verso il personale è costituito dalle seguenti voci:

- debiti per la liquidazione del saldo del premio aziendale di risultato e per la liquidazione delle competenze accessorie per € 205.453;
- debiti per straordinari da liquidare per €1.341;
- debiti per indennità e/o rimborso missioni per €1.798;
- altri debiti per €1.350.

◆ I debiti verso iscritti, ammontanti ad €1.032.131, riflettono i debiti per prestazioni riferite all'esercizio 2002, totalmente saldati nel 1° quadrimestre del 2003; il saldo è costituito dalle seguenti voci: debiti per pensioni pari ad €352.651; debiti per indennità di maternità pari ad €480.765; debiti per restituzione contributi art. 21 della L. 249/1991 pari ad €191.073; restituzione contributi non dovuti pari ad €7.642.

◆ I debiti per depositi cauzionali, a seguito delle movimentazioni avvenute nel 2002 (restituzioni per € 360.000 ed incassi per € 1.136.303), risultano pari a fine esercizio ad € 816.923. Come detto in sede di commento alle disponibilità liquide, è stato aperto nel corso del 2002 apposito conto presso la B.P.S. per l'incasso del deposito cauzionale versato dai cedenti le quote de Il Pilone s.r.l. a garanzia di eventuali fatti economici negativi derivanti da fatti e/o atti anteriori alla stipula dell'atto di acquisto da parte dell'Ente. Il versamento iniziale è stato di €1.135.000, di cui € 360.000 successivamente restituiti a seguito della definizione della transazione in riferimento alla quale la somma stessa era stata depositata. I restanti incassi, pari ad € 1.303, sono relativi al deposito versato alla stipula di un nuovo contratto di locazione ad uso abitativo.

◆ Gli "altri debiti", pari ad € 42.280, si riferiscono per €4.860 a compensi e rimborsi agli organi collegiali; per €3.000 a rimborsi a Concessionari; per € 6.530 agli interessi maturati sul c/c aperto per l'incasso del deposito cauzionale relativo all'acquisto delle quote de Il Pilone s.r.l.; per € 7.134 a somme c/terzi trattenute su stipendi e pensioni; per €20.756 a somme da restituire in quanto erroneamente versate da vari Consulenti.

RATEE E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002
Ratei e risconti passivi	81.733	263.041
Ratei passivi	80.752	263.041
Risconti passivi	981	-

- ◆ Il totale dei ratei passivi rilevato in bilancio, pari a €263.041, si riferisce:
- per € 117.066 al costo della polizza per l'assistenza sanitaria integrativa a favore della categoria per il periodo 1/11-31/12/2002. Il pagamento del premio per il rinnovo della polizza è avvenuto, infatti, nel 2003;
 - €5.704 all'imposta sostitutiva sul disaggio emissione titoli (di cui € 5.643 quale quota dell'esercizio 2002);
 - per € 104.640 a ritenute erariali per interessi su titoli;
 - per € 28.440 a ferie e festività 2002 non godute dai dipendenti e per € 7.191 ai relativi contributi previdenziali.

Al 31/12/2002 non risultano ricavi di competenza 2003 riscossi anticipatamente dall'Ente.

PATRIMONIO NETTO

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002
Patrimonio netto	287.101.976	313.685.241
Riserva legale (D.lgs. 509/94)	77.004.984	77.004.984
Riserve statuarie	-	-
Altre riserve	183.554.153	210.096.993
Riserva per arrotondamento	-	1
Avanzi (disavanzi dell'esercizio) portati a nuovo	-	-
Avanzo dell'esercizio	26.542.839	26.583.263

◆ Come è noto il D.L.vo n. 509/1994 ha previsto all'art. 1, comma 4, lettera c), l'obbligo di costituire una riserva legale nella misura di cinque annualità delle pensioni in essere. Successivamente la legge n. 449 del 27/12/1997 (legge finanziaria 1998) ha previsto che l'importo delle pensioni cui fare riferimento per il calcolo della riserva fosse quello al 31/12/94. In virtù delle richiamate disposizioni si è provveduto alla creazione della riserva in esame che ammonta a € 77.004.984, mediante il trasferimento di parte dei fondi esistenti al 31/12/96.

Con delibera dell'Assemblea dei Delegati di giugno 2002, è stato destinato alla voce "Altre Riserve", l'avanzo economico dell'anno 2001 (€ 26.542.839), portando il saldo del conto in questione ad € 210.096.993, che rappresentano, quindi, la parte residua dei fondi esistenti al 31/12/96, incrementati degli avanzi economici relativi agli esercizi 1997/2001.

L'avanzo dell'esercizio, risultante dalla differenza tra i ricavi (complessivamente pari a € 80.666.590) e i costi (complessivamente pari a €54.083.327), è di €26.583.263.

Tenuto conto del fatto che il bilancio deve essere pubblicato in unità di euro, si è provveduto a collocare in un apposito conto, "Riserva per arrotondamento", l'importo necessario a garantire il pareggio dello Stato Patrimoniale (€1).

Il rapporto tra patrimonio netto e pensioni in essere al 31/12/2002 (€30.485.832) è pertanto di 10.29, mentre il rapporto tra iscritti (19.727) e pensionati (4.917), alla stessa data, è di 4.01.

NOTE ESPLICATIVE SUL CONTO ECONOMICO

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Prestazioni previdenziali e assistenziali	30.007.211	33.418.684	3.411.473
Pensioni di vecchiaia	18.546.774	20.215.145	1.668.371
Pensioni di anzianità	337.564	616.857	279.293
Pensioni di invalidità	842.457	979.999	137.542
Pensioni di inabilità	956.743	975.951	19.208
Pensioni di reversibilità/indirette	7.199.075	7.697.880	498.805
Indennità di maternità	1.230.220	1.388.579	158.359
Provvidenze straord. e interventi assistenza integrativa	136.352	734.295	597.943
Restituzione contributi art. 21 Legge 249/91	632.640	733.105	100.465
Restituzione contributi per ricongiunzione	125.386	76.873	-48.513

Il costo si riferisce alle prestazioni a favore degli iscritti di competenza dell'esercizio ed è così ripartito:

Pensioni agli iscritti

◆ Il costo complessivo è riferito alle pensioni di cui alla legge n. 1100/1971, istitutiva dell'Ente, e n. 249/1991, di riforma dell'Ente stesso, e riguarda le pensioni di vecchiaia per €20.215.145, le pensioni di anzianità per €616.857, le pensioni di invalidità per €979.999, le pensioni di inabilità per €975.951 e le pensioni di reversibilità ed indirette per €7.697.880.

Nel corso del 2002 le pensioni ENPACL sono state rivalutate nella misura del 2,7%, così come previsto dall'art.10 della legge n. 249/1991. Gli importi di cui sopra ricomprendono:

- le integrazioni al minimo dei trattamenti pensionistici di cui all'art. 7 della legge n. 544/1988;
- le maggiorazioni per i pensionati ex combattenti (legge n. 140/1985) che vengono registrate in un apposito conto dei ricavi e, in contropartita, nella situazione patrimoniale tra i crediti, poiché il relativo onere è a totale carico dello Stato e viene da questo rimborsato successivamente all'approvazione del bilancio.

Nel prospetto che segue sono indicate le variazioni intervenute nel 2002 rispetto all'anno 2001 relativamente al numero dei pensionati.

	vecch.	inab.	superstiti	anzian.	inval.	totale
Pensionati al 31/12/01	2545	161	1847	37	163	4753
Nuovi pensionati 2002	176	7	123	30	33	369
Cessazioni 2002	111	15	63	0	16	205
Pensionati al 31/12/02	2610	153	1907	67	180	4917

Occorre infine segnalare che nel corso del 2002 sono stati liquidati arretrati di competenza di anni precedenti per € 254.699, attingendo da quanto già stanziato nel fondo "Oneri presunti per prestazioni previdenziali".

Indennità di maternità

◆ Il costo si riferisce alla erogazione di indennità di maternità di competenza 2002 alle iscritte libere professioniste, comprese le istanze presentate nel 2002 e liquidate a seguito di delibere consiliari assunte nel primo quadrimestre del 2003. Si tratta complessivamente di n. 173 istanze.

Occorre inoltre rilevare che sono state ulteriormente erogate n. 26 istanze presentate in anni precedenti, con un corrispondente utilizzo del fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali per un ammontare di €204.946.

Provvidenze straordinarie e interventi assistenziali integrativi

◆ Il costo si riferisce per €16.474 alla erogazione di n. 1 prestazione assistenziale ad iscritti e per € 717.821 all'onere di competenza dell'anno 2002 per la sottoscrizione della polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della Categoria, stipulata con la UNISALUTE S.p.A. Il rinnovo della polizza per il periodo 2/11/02 – 1/11/03 riguarda n. 19.700 assicurati.

Restituzione contributi art. 21 L. 249/91

◆ Le istanze validamente presentate nel corso del 2002 sono state 70 ed hanno comportato la spesa di €733.105. Inoltre è stato utilizzato il fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali a fronte di n. 1 restituzione erogata nel 2002 ma afferente precedenti esercizi, per un importo di € 10.117.

Restituzione contributi per ricongiunzione

◆ I Consulenti hanno la facoltà, ai fini del diritto e della misura di un unico trattamento pensionistico, di chiedere la restituzione dei contributi versati all'Ente per avvalersi della ricongiunzione

di tutti i periodi di contribuzione presso un'altra gestione previdenziale. Nel corso del 2002 l'importo liquidato ad altri Istituti di Previdenza a seguito della presentazione, in base a quanto previsto dalla L. n. 45/1990, di n. 16 richieste, ammonta a €76.873. Inoltre per una istanza presentata nel 2001, ma liquidata nel 2002, è stato utilizzato il Fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali per €134.

ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Organi di Amministrazione e di controllo	841.802	818.129	-23.673
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	148.167	148.167	-
Compensi Consiglio di Amministrazione	138.289	138.289	-
Compensi Collegio Sindacale	32.438	34.867	2.429
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amm.ne	292.775	283.921	-8.854
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	24.116	21.842	-2.274
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea dei Delegati	174.920	165.260	-9.660
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	31.097	25.783	-5.314

Il costo si riferisce agli emolumenti e rimborsi spese spettanti per l'esercizio 2002 ai componenti gli Organi di Amministrazione e di controllo, nonché alle spese per il funzionamento degli stessi.

Presidente e Vice Presidente

♦ L'indennità per il Presidente è stata pari a €98.778 mentre quella per il Vice Presidente è stata di €49.389. Le somme sono comprensive di I.V.A. e contributo integrativo.

Componenti Consiglio di Amministrazione

♦ Il costo si riferisce al compenso annuo spettante ai componenti il Consiglio di Amministrazione, stabilito nella misura del 20% del compenso spettante al Presidente e pari pertanto, nel 2002, a € 19.756 per ciascun Consigliere.

Componenti Collegio Sindacale

♦ Il costo è relativo al compenso annuo dovuto ai membri effettivi e supplenti del Collegio dei Sindaci.

Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione

♦ Il costo si riferisce a gettoni, indennità e diaria di viaggio di tutti i componenti del Consiglio per la partecipazione alle riunioni dell'Organo in questione tenutesi nel 2002 (n. 14), nonché per la partecipazione a Commissioni e Comitati vari, riunioni di Presidenza ed espletamento di incarichi singoli.

Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale

♦ Il costo si riferisce a gettoni, indennità e diaria di viaggio dovuti ai membri del Collegio Sindacale per la partecipazione a riunioni del C.d.A. e riunioni specifiche dell'Organo di controllo.

Indennità, gettoni e rimborsi Assemblée Delegati

◆ Il costo si riferisce al compenso per gettoni, indennità e diaria di viaggio dei componenti dell'Assemblea dei Delegati per la partecipazione alle due riunioni tenutesi nel corso del 2002, nonché a quello relativo alla partecipazione dei Delegati stessi a riunioni delle commissioni istituite dall'Ente. Nel fondo "Oneri presunti per altri costi" figurano i costi sostenuti, per l'importo di €6.519, per domande di rimborso relative a riunioni svoltesi nel 1999 e precedenti.

Spese per il funzionamento di commissioni, comitati, assemblee ecc.

◆ Il costo si riferisce quasi interamente alle spese sostenute per l'organizzazione delle 2 riunioni della Assemblea dei Delegati tenutesi nel 2002 (€21.135), oltre ad altre spese necessarie per il funzionamento del Consiglio di Amministrazione e delle varie commissioni istituite dall'Ente.

COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Compensi professionali e lav. autonomo	370.554	1.570.388	1.199.834
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	112.907	85.242	-27.665
Perizie, accertam. tec.,direz. lav.e collaudi (patrim. imm.)	46.569	97.213	50.644
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	27.221	27.593	372
Compensi e spese legali	171.891	1.348.372	1.176.481
Compensi e spese per revisione contabile	11.966	11.968	2
Oneri previdenziali Legge n. 335/95	-	-	

Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche

◆ Il costo si riferisce ad una serie di attività espletate nel corso dell'esercizio da professionisti e società a seguito dell'affidamento dei seguenti incarichi: la risoluzione di problematiche in materia tributaria e fiscale (€ 31.513); la consulenza professionale in materia di prevenzione e protezione - D.L.vo 626/94-(€7.586); le verifiche periodiche per il mantenimento della certificazione di qualità (€ 1.444); la consulenza in materia legale (€ 35.313); l'assistenza notarile (€ 4.108); il saldo del compenso per l'analisi relativa all'approvvigionamento e all'utilizzo dell'energia elettrica della Sede (€ 1.952). A tali costi occorre aggiungere i compensi e i rimborsi spese in favore dei membri esterni delle commissioni, che ammontano a €2.655, oltre ad alcune spese di trascurabile entità (€671).

Perizie, accertamenti tecnici, direz. lavori e collaudi patrimonio immob.

◆ I costi dell'esercizio 2002 si riferiscono ai sottoelencati incarichi:

- Via Cristoforo Colombo:

direzione lavori per manutenzioni straordinarie all'interno di singole unità dell'immobile (€ 22.334);

- redazione tabelle millesimali (€1.093);
- P.zza A. Celio Sabino:
verifica tecnica e valutazione di massima degli interventi da realizzare sull'immobile (€979);
direzione lavori per manutenzione straordinaria all'interno di singole unità abitative (€1.531);
- Viale del Caravaggio:
perizia valutativa concernente le porzioni locate dell'immobile (€23.623);
rielaborazione progetto impianti elettrici (€19.800);
progetto di massima per la realizzazione di una stanza e tre postazioni al IV piano (€ 2.160);
direzione lavori per manutenzione straordinaria all'interno di singole unità dell'immobile (€3.468);
- Immobili vari:
consulenze tecniche sostenute dalla Immobiliare G Uno srl, per il monitoraggio e la sorveglianza del patrimonio immobiliare dell'Ente (€20.861);
attività di reperimento documentazione relativa a rendite catastali (€1.364).

Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)

- ◆ La spesa si riferisce ai compensi dovuti a professionisti per l'accertamento dello stato di invalidità e inabilità di Consulenti che hanno presentato la relativa istanza di pensione.

Compensi e spese legali

- ◆ Il costo è così ripartito: €12.341 per onorari ai legali di fiducia dell'Ente e per spese legali e di giudizio per controversie varie; €1.336.031 per compensi agli avvocati incaricati del recupero crediti nei confronti dei Consulenti morosi. In relazione a tale costo occorre far presente che, aderendo ad una precisa richiesta del Collegio Sindacale ai fini di una più chiara esposizione dei fatti in sede di bilancio e per il rispetto del principio di prudenza che deve guidare la redazione del bilancio stesso, sono state rilevate in dare del conto economico tutte le spese liquidate dai giudici nei decreti ingiuntivi. Tra le "rettifiche di costi" sono invece contabilizzati i versamenti dei Consulenti ricevuti nell'esercizio a titolo di rimborso delle spese legali. Nell'ipotesi di mancato rimborso da parte dei Consulenti, gli accordi con gli Avvocati prevedono il versamento in loro favore di una somma forfettaria sicuramente inferiore a quanto liquidato dai giudici. Al momento dell'effettiva erogazione di tale somma forfettaria saranno rilevate in bilancio le eventuali sopravvenienze attive derivanti dalla differenza tra il costo stanziato e quanto effettivamente pagato dall'Ente in relazione alle singole pratiche.

Le somme liquidate nei decreti ingiuntivi sono pari ad € 1.255.585; la differenza con l'importo di € 1.336.031 si riferisce ai compensi dovuti ai corrispondenti in loco degli avvocati che nelle singole province si occupano della fase esecutiva, oltre alle spese legali sostenute in sede di opposizione, nei casi di transazione delle stesse o di spese compensate dal giudice.

Compensi e spese per revisione contabile

- ◆ Il costo è relativo al compenso corrisposto alla società di revisione per la certificazione del conto consuntivo dell'Ente, in attuazione della disposizione di cui all'art. 2, comma 3, del Decreto Legislativo n. 509/94.

PERSONALE

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
-------------	-------------------------	-------------------------	------------

Personale	3.213.064	3.352.838	139.774
Retribuzioni	2.309.589	2.350.017	40.428
Indennità missioni	3.372	9.774	6.402
Rimborso spese missioni	10.335	23.154	12.819
Servizio sostitutivo mensa	45.765	46.755	990
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	574.642	601.168	26.526
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dip.	39.736	78.678	38.942
Oneri per attività formativa	30.680	57.681	27.001
Vestiario e divise	664	2.489	1.825
Quota accantonamento T.F.R.	196.392	181.543	-14.849
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	1.889	1.579	-310

Il costo si riferisce all'onere complessivo relativo al personale.

Il numero degli impiegati dell'Ente è rimasto inalterato rispetto all'esercizio precedente, in quanto il dipendente di area B, assunto a tempo determinato nel 2001, e cessato dal servizio nel corso del 2002 per scadenza della durata del rapporto, è stato successivamente riassunto, sempre con contratto a tempo determinato, in sostituzione per maternità. Si riporta di seguito la composizione dell'organigramma, facendo presente che, rispetto al 2001, si è verificato il passaggio di 4 impiegati dell'Area D in Area C ed il passaggio in Area B di n. 5 impiegati provenienti dall'Area C.

Direttore Generale e Dirigenti	2
Area A (funzionari)	16
Area B (impiegati di concetto)	47
Area C (impiegati d'ordine)	8

	73
	==

Retribuzioni

◆ I costi si riferiscono all'onere per la corresponsione al Direttore Generale e ai Dirigenti delle competenze previste dai relativi contratti individuali stipulati in base al C.C.N.L. per i Dirigenti degli Enti previdenziali privatizzati e all'onere per la corresponsione al personale delle competenze previste dal rispettivo C.C.N.L.; il costo, che recepisce gli aumenti del 5% delle retribuzioni tabellari lorde a seguito del rinnovo della parte economica per il biennio 2002/2003, è così ripartito: €1.739.942 per retribuzioni ordinarie; € 368.646 quale premio aziendale di risultato; € 241.429 per straordinari e indennità per particolari incarichi.

Indennità missioni

◆ Il costo è relativo alle indennità corrisposte a quei dipendenti che hanno effettuato missioni per conto dell'Ente.

Rimborso spese missioni

- ◆ Evidenzia le spese sostenute dai dipendenti in occasione di missioni per conto dell'Ente.

Servizio sostitutivo mensa

- ◆ Rappresenta l'onere a carico dell'Ente per l'acquisto dei buoni pasto per il personale dipendente.

Oneri previdenziali e assistenziali a carico Ente

- ◆ Il costo si riferisce agli oneri previdenziali relativi al trattamento economico corrisposto al personale dipendente, al Direttore Generale e ai Dirigenti.

Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti

- ◆ Sono costituiti dal 2% delle retribuzioni tabellari al 31/12/01, destinato - in base all'accordo integrativo aziendale - alla concessione di benefici di natura assistenziale al personale (€31.511), cui deve essere aggiunta: la quota di interessi a carico dell'Ente (€6.915) relativa ai prestiti concessi dalla B.P.S. ai dipendenti, in base al relativo regolamento approvato dal Consiglio di Amministrazione nella riunione del 17/9/1998; la quota a carico dell'Ente per l'assistenza sanitaria integrativa a favore dei dipendenti (€22.685) e la quota a carico dell'Ente versata a Fondi di Previdenza complementare a seguito dell'accordo integrativo aziendale sottoscritto con le OO.SS. il 16/7/02 (€17.570).

Oneri per attività formativa

- ◆ Il costo è relativo a corsi di formazione per l'aggiornamento professionale del personale in relazione alle diverse esigenze lavorative.

Vestiario e divise

- ◆ Il costo è relativo all'acquisto delle nuove uniformi per il personale ausiliario dell'Ente.

Quota accantonamento TFR

- ◆ Il costo si riferisce alla quota accantonata di competenza dell'esercizio 2002.

Accertamenti sanitari (personale dipendente)

- ◆ Si tratta del costo per visite mediche periodiche di tutto il personale dipendente previste ai sensi dell'art. 17 del Decreto Legislativo 626/94 nonché per le visite fiscali nei confronti del personale assente dal servizio per motivi di salute.

MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Materiali sussidiari e di consumo	126.399	73.331	-53.068

Materiali di consumo, stampati e cancelleria	126.399	73.331	-53.068
--	---------	--------	---------

Materiali di consumo, stampati e cancelleria

◆ Il costo si riferisce all'acquisto di articoli di cancelleria, stampa di modulistica, ecc. occorrenti per le attività dell'Ente (€ 61.876) ed all'acquisto di beni materiali di importo inferiore a €516 (€ 11.455). Poiché nel 2002 non sono state sostenute le spese a carattere straordinario dell'esercizio precedente (stampa di opuscoli informativi relativi alla polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della categoria, stampa e imbustamento degli estratti conto), il costo in esame risulta sensibilmente ridotto.

UTENZE VARIE

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Utenze varie	282.944	188.964	-93.980
Acqua sede	4.326	4.278	-48
Energia elettrica sede	88.696	68.231	-20.465
Gas per riscaldamento sede	23.302	20.954	-2.348
Spese postali	113.709	55.073	-58.636
Spese telefoniche e telegrafiche	52.911	40.428	-12.483

Si tratta dei costi relativi ai consumi della sede per le utenze dell'acqua, dell'energia elettrica, del gas e del telefono nonché delle spese postali, sulle quali non hanno gravato i costi non ricorrenti sostenuti nell'esercizio precedente per l'invio degli estratti conti e dei plichi informativi sull'assistenza sanitaria.

SERVIZI VARI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Servizi vari	720.616	452.542	-268.074
Spese Centro Elaborazione Dati	494	-	-494
Premi per assicurazioni	56.251	54.421	-1.830
Pubblicità	13.057	9.597	-3.460
Oneri di rappresentanza	4.334	470	-3.864
Noleggio materiale tecnico	12.316	12.940	624
Organizzaz. e partecipaz. a convegni e manifestaz. simil.	211.812	14.820	-196.992
Canoni collegam. banche dati	5.589	6.869	1.280
Licenze d'uso	46.099	6.238	-39.861
Manutenzione software	33.114	32.738	-376
Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi	7.230	7.720	490
Realizzo entrate	176.451	226.450	49.999
Spese e commissioni bancarie	29.919	16.241	-13.678
Organizzaz. e gestione sito internet Enpacl-casella 15	123.950	64.038	-59.912

Il costo si riferisce all'acquisto di servizi così specificati:

Spese Centro Elaborazioni Dati

◆ Nel conto in esame sono stati rilevati, nel corso degli ultimi esercizi, i costi per acquisti di materiale minuto riferibili specificatamente al CED. A partire dall'esercizio 2002 tali costi sono contabilizzati nel conto "Materiali di consumo, stampati e cancelleria".

Premi per assicurazioni

◆ Il costo si riferisce alla copertura assicurativa contro i rischi d'incendio, furto e responsabilità verso i terzi relativamente agli immobili, agli arredi, ai mobili d'ufficio, agli impianti, alle attrezzature, ai macchinari, alle autovetture (compresa la polizza per l'autista), nonché alla copertura dei rischi per responsabilità civile degli Amministratori, Sindaci e Dirigenti con l'estensione ai componenti gli organi delle Società controllate. Tale ultima forma assicurativa non ha riguardato tutto il 2002, poiché il rinnovo della polizza, scaduta il 31 luglio, è avvenuta con decorrenza 1° ottobre.

Pubblicità

◆ Il costo è imputabile alla presenza pubblicitaria dell'Ente sugli elenchi telefonici, sulle Pagine Gialle e sulle Pagine Gialle on line, con una riduzione degli spazi che ha determinato un ridimensionamento dei costi.

Oneri di rappresentanza

◆ Si riferiscono alle spese diverse di rappresentanza.

Noleggio materiale tecnico

◆ Il costo concerne il canone di noleggio di n. 4 fotocopiatrici, l'utilizzo dei locali e delle attrezzature per le visite delle Commissioni mediche a Consulenti che hanno richiesto la pensione di invalidità o di inabilità, nonché il noleggio di altro materiale minuto con una spesa di trascurabile entità.

Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari

◆ Il costo si riferisce quasi totalmente all'organizzazione, in occasione delle festività natalizie, di un incontro conviviale al quale ha partecipato anche il personale (€13.130). La restante somma (€ 1.690) riguarda invece altre piccole spese di varia natura.

Canoni collegamento banche dati

Licenze d'uso

Manutenzione software

◆ Nel bilancio 2001 i costi in esame erano raggruppati in un'unica voce. A partire dall'esercizio 2002, per esigenze organizzative e per un'esposizione più chiara, si è provveduto alla loro suddivisione in tre diversi conti di bilancio. I costi per collegamenti a banche dati sono pari ad € 6.869; gli acquisti ed i canoni per licenze d'uso hanno determinato una spesa di €6.238, con una rilevante diminuzione rispetto all'esercizio precedente in cui erano state acquistate le licenze d'uso legate al rinnovo dei computers e del software per l'aggiornamento tecnologico dell'Ente; la manutenzione del software, sia sotto l'aspetto dell'assistenza tecnica che sotto quello dell'aggiornamento delle procedure, ha determinato un costo di €32.738.

Mezzi di trasporto, depositi e facchinaggi

◆ Il costo è relativo alle spese sostenute per piccoli spostamenti interni di arredi di alcuni locali della sede, per il servizio di custodia degli archivi dell'Ente in locali di società esterne, nonché per il rimborso delle spese di locomozione del personale dell'Ente.

Realizzo entrate

- ◆ Il costo è relativo agli oneri sostenuti per:
- predisposizione, stampa e spedizione agli iscritti dei MAV per il contributo soggettivo e la ricongiunzione (€139.010);
 - predisposizione, stampa e spedizione dei plichi contenenti i modelli 17 per la dichiarazione del volume d'affari e i bollettini di c/c per la riscossione del contributo integrativo (€47.990);
 - rimborso spese per il servizio di incasso, rendicontazione e archiviazione ottica delle immagini dei bollettini di c/c postale relativi al versamento del contributo integrativo (€3.406);
 - servizio di acquisizione e rendicontazione, mediante flusso telematico, dei modelli 17 (€11.043);
 - preaffrancatura delle buste da utilizzare per la trasmissione del modello 17 (€25.001).

Gli ultimi due costi rappresentano una novità del 2002, in quanto fino allo scorso esercizio la dichiarazione era contenuta nello stesso bollettino di c/c postale.

Spese e commissioni bancarie

◆ Il costo si riferisce alle somme spettanti alla Banca Popolare di Sondrio per l'espletamento del Servizio di Tesoreria. La riduzione è dovuta al fatto che, a partire dall'anno 2002, è stato abbandonato il sistema di attribuzione degli incassi ai singoli conti di bilancio attraverso l'emissione di apposite reversali, con conseguente diminuzione del numero delle operazioni effettuate dalla banca.

Organizzazione e gestione sito Internet Enpacl – casella 15

◆ Il costo riguarda il pagamento delle prestazioni della TeleConsul S.p.A. per l'organizzazione e la gestione del sito Internet per i Consulenti del lavoro sino al mese di maggio (€43.038). A partire dal mese di giugno l'attività è passata alla Fondazione Studi del C.N.O. con evidenti vantaggi in termine di abbattimento delle spese grazie anche all'utilizzo delle risorse interne: il costo per il periodo giugno-dicembre è stato infatti di €21.000.

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Spese pubblicazione periodico	214.873	194.062	-20.811
Spese pubblicazione periodico	214.873	194.062	-20.811

Spese pubblicazione periodico

- ◆ Il costo si riferisce a:
 - 50% delle spese di competenza dell'esercizio per la stampa e la realizzazione dei dieci numeri della rivista unica di categoria "Il Consulente del lavoro" pubblicati nel 2002, di cui i primi cinque da parte della TeleConsul S.p.A (€51.057) e i cinque successivi da parte della Fondazione Studi (€52.063);
 - compensi e rimborsi corrisposti per le riunioni del Comitato di Redazione (€52.396) e per la stesura degli articoli (€33.016). Considerato che l'accordo tra il Consiglio Nazionale e l'Ente prevede che alcuni dei costi per compensi e rimborsi siano suddivisi al 50 per cento, si è provveduto a richiedere, nel corso del 2003, l'importo di €41.560 (comprensivo del 50% dell'indennità di segreteria di redazione corrisposta dall'Ente ad una sua dipendente e rilevata tra i costi del personale) di competenza del Consiglio Nazionale e ad iscriverlo, tra i ricavi, alla voce "rettifiche di costi";
 - spese per i viaggi-premio abbinati alla rubrica "Quiz professionali" della rivista (€5.530).

ONERI TRIBUTARI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Oneri tributari	2.225.130	2.329.300	104.170
IRPEG	1.142.518	1.118.565	-23.953
IRAP	101.295	101.312	17
ICI	467.083	467.011	-72
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	421.727	559.390	137.663
Altre imposte e tasse	92.507	83.022	-9.485

Il costo è così specificato:

IR.P.E.G.

- ◆ Il costo si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta sul reddito delle persone giuridiche per l'anno 2002. Occorre comunque sottolineare che l'importo stanziato a fine 2001 (€1.142.518) è stato rettificato in diminuzione per €57.436, per cui il costo effettivo per l'anno 2001 è stato di €1.085.028.

IR.A.P.

- ◆ Il costo si riferisce all'accantonamento totale dell'imposta regionale sulle attività produttive per l'anno 2002. Anche in questo caso c'è stata una rettifica in diminuzione di €2.605 dell'importo stanziato a fine 2001, che ha portato il dato definitivo ad €98.690.

ICI

- ◆ Il costo si riferisce all'Imposta comunale sugli immobili di proprietà dell'Ente, versata nel 2002.

Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi

Il costo è così ripartito:

Imposta sostitutiva disaggio emissione titoli	€	2.476
Ritenute fiscali interessi su titoli	€	183.193
Ritenute fiscali interessi su c/c bancario e c/c post.	€	373.721

Altre imposte e tasse

◆ La voce più consistente è costituita dalla tassa per i rifiuti solidi urbani, pari a €48.422, alla quale occorre aggiungere l'imposta di registro, per la parte a carico dell'Ente, per i contratti di locazione (€30.382) ed altre imposte varie di minore entità (tassa di circolazione, imposte di bollo, ecc.).

ONERI FINANZIARI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Oneri finanziari	6.171.929	6.190.672	18.743
Interessi passivi ricongiunz. periodi assicurati L. 45/90	91.347	49.671	-41.676
Interessi passivi restituzione contributi	359.436	439.124	79.688
Altri interessi passivi	164.547	141.915	-22.632
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	4.781	-	-4.781
Scarto di negoziazione su titoli	16.362	-	-16.362
Costi da gestioni patrimoniali	5.535.456	5.559.962	24.506

Il costo è così specificato:

Interessi passivi ricong. periodi assicurativi L. 45/90

◆ Il costo si riferisce agli interessi composti a carico dell'Ente, al tasso annuale del 4,5%, sui contributi previdenziali versati ad altri Enti di previdenza, in caso di domanda di ricongiunzione ai sensi della L. n. 45/90. La diminuzione rispetto al 2001 è in correlazione con il minor onere a carico del 2002 per restituzione di contributi a titolo di ricongiunzione.

Interessi passivi restituzione contributi

◆ Si tratta dell'interesse composto del 5% dovuto ai sensi dell'art. 21, 3 comma, della L. 249/1991, sulle somme da rimborsare quali contributi personali ex art. 27 della L. n. 1100/1971 e art. 12 della L. n. 249/1991. L'aumento verificatosi nel 2002 per restituzione di quote capitali ai sensi dei citati artt. 21 e 27, ha determinato l'incremento, rispetto al 2001, della spesa in esame.

Altri interessi passivi

◆ Il costo è relativo agli interessi a carico dell'Ente, relativi alle due rate semestrali del finanziamento chirografario di €2.582.284 concesso dalla Banca Popolare di Sondrio (€127.121), agli interessi su depositi cauzionali e per ritardata restituzione di contributi non dovuti (€14.298 di cui €1.022 in riferimento a rimborsi da ricongiunzione di cui si dirà alla voce "Restituzione contributi non dovuti", nonché ad altri interessi di mora di trascurabile entità per pagamenti diversi (€496).

Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati

◆ A partire dall'anno 2002 i dietimi per cedole in corso pagati all'atto dell'acquisto di titoli obbligazionari sono stati più opportunamente contabilizzati quali crediti verso altri, da riscuotere al momento dell'incasso della cedola. Ciò ha comportato la conseguente rilevazione, tra i ricavi per interessi attivi su titoli, della sola quota parte della cedola corrispondente all'effettivo periodo di possesso del titolo da parte dell'Ente.

Scarto di negoziazione su titoli

◆ I titoli attualmente in portafoglio gestiti direttamente dall'Ente hanno tutti un valore nominale pari o superiore al prezzo di acquisto. Il saldo del conto in oggetto, che accoglie le differenze negative tra valore nominale e prezzo d'acquisto, risulta pertanto pari a zero.

Costi da gestioni patrimoniali

◆ Il conto accoglie tutti i costi legati alle movimentazioni relative alle gestioni patrimoniali, vale a dire minusvalenze effettivamente realizzate, commissioni di gestione, bolli e spese bancarie. Per la suddivisione del costo tra le singole gestioni si rimanda al relativo prospetto contenuto nel commento della voce Immobilizzazioni finanziarie – Gestioni patrimoniali.

ALTRI COSTI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Altri costi	1.058.296	785.495	-272.801
Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria	117.828	86.122	-31.706
Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione	-	32.618	32.618
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	3.503	4.324	821
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	21.930	20.103	-1.827
Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti	488.097	281.246	-206.851
Immobili da reddito: oneri e servizi	140.885	162.161	21.276
Vigilanza, custodia e pulizia sede	176.512	174.609	-1.903
Libri, riviste e altre pubblicazioni	4.188	3.654	-534
Spese speciali funzioni consigli provinciali	6.695	-	-6.695
Oneri Gencasse S.p.A.	78.000	-	-78.000
Oneri A.d.E.P.P.	20.658	20.658	-

Il costo si riferisce a tutte le altre spese non precedentemente specificate e così dettagliate:

Impianti e locali sede: manutenzione ordinaria

◆ Il costo si riferisce agli interventi di manutenzione dei vari impianti della sede (fognario, elettrico, di climatizzazione, idrico-sanitario, antincendio, ascensori, estintori e finestre) per €60.218; a questi occorre aggiungere alcuni interventi straordinari resisi necessari nel corso dell'anno, i più importanti dei quali hanno riguardato la manutenzione straordinaria delle porte tagliafuoco (€5.230), i lavori eseguiti sui terrazzi per infiltrazioni d'acqua (€14.220), la tinteggiatura di alcuni locali (€2.058), i lavori per il ripristino della recinzione intorno all'edificio (€1.195) ed altre piccole manutenzioni.

Impianti e locali sede: materiali di consumo per manutenzione

◆ I costi per i materiali usati dalle ditte incaricate delle manutenzioni ordinarie sugli impianti nonché di quelle straordinarie, sono stati rilevati nel conto in esame in base ad una specifica richiesta dell'Area che si occupa della manutenzione della Sede. Fino allo scorso esercizio detti costi erano compresi in unico conto denominato "manutenzione impianti e locali sede", per il quale non è stato possibile, in sede di riclassificazione del bilancio 2001, operare la distinzione tra costi dell'uno e dell'altro tipo: complessivamente la somma dei costi dei due conti attuali, messa a confronto con il dato complessivo del 2001, evidenzia una differenza in più di €912.

Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto

◆ Il costo si riferisce alle spese per l'ordinaria manutenzione e l'utilizzo delle vetture di proprietà dell'Ente.

Manutenz. macchine, mobili e attrezzature di ufficio

◆ Il costo attiene ai canoni di manutenzione ed alle riparazioni di tutte le immobilizzazioni materiali.

Immobili da reddito: manutenzione e adeguamento impianti

◆ L'importo di €281.246 riguarda una serie di interventi di manutenzione che hanno interessato gli stabili dell'Ente ed è così ripartito: a) Via del Santuario Regina degli Apostoli per €133.421; b) V. Jenner per €40.104; c) P.zza A.C. Sabino per €32.821; d) V. Sante Vandi per €7.868; e) V.le del Caravaggio (parte locata) per €26.225; f) V. C. Colombo per €40.807. Le manutenzioni ordinarie assorbono pertanto una quota pari allo 0,35% circa del valore di bilancio degli immobili da reddito, pari ad €81.390.062: si tratta di una percentuale accettabile, frutto anche del costante monitoraggio del patrimonio e di interventi mirati e tempestivi.

Immobili da reddito: oneri e servizi

◆ Il costo si riferisce a spese condominiali, nonché al compenso per l'incarico conferito alla SO.GE.PI s.r.l., per la gestione del contratto di locazione dell'immobile in Milano (€5.199).

Vigilanza, custodia e pulizia sede

◆ Il costo si riferisce alle spese sostenute per la pulizia degli uffici e a quelle per la sorveglianza della sede dell'Ente nonché alle spese per pulizie straordinarie.

Libri, riviste e altre pubblicazioni

◆ Il costo si riferisce all'acquisto di pubblicazioni richieste dagli uffici dell'Ente, al rinnovo degli abbonamenti alla Gazzetta Ufficiale, al Sole 24 Ore, alle Leggi d'Italia, alla Guida normativa del Sole 24 Ore, nonché all'acquisto di alcuni quotidiani per la rassegna stampa.

Spese speciali funzioni Consigli Provinciali

- ◆ Per il 2002 non risultano oneri per la voce in questione.

Oneri A.d.E.P.P.

- ◆ Si tratta della quota associativa dovuta per l'anno 2002.

Oneri Gencasse S.p.A

- ◆ Il saldo del conto è pari a zero, in quanto non vi è stato alcun conferimento alla società.

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Ammortamenti e svalutazioni	3.119.869	4.017.958	898.089
Software (33,33%)	17.042	23.142	6.100
Immobili (3%)	752.840	753.073	233
Automezzi (20%)	-	1.477	1.477
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	3.818	1.858	-1.960
Impianti, Attrezzature e Macchinari specifici (20%)	84.997	75.145	-9.852
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	34.168	33.528	-640
Impianti, Attrezzature e Macchinari generici (15%)	118.253	117.846	-407
Accantonam. fondo svalutazione crediti	991.597	2.543.041	1.551.444
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previd.	377.179	431.287	54.108
Accantonamento per vertenze in corso	-	-	-
Altri accantonamenti	739.975	37.561	-702.414

Il costo si riferisce alle quote di ammortamenti ed accantonamenti e non ha comportato esborso di denaro.

Software

- ◆ Il saldo del conto è relativo all'ammortamento dell'esercizio con riferimento al software di proprietà dell'Ente; la quota è calcolata nella misura di un terzo del valore dell'immobilizzazione.

Immobili

- ◆ Il costo si riferisce alla quota di competenza dell'esercizio per l'ammortamento dell'immobile di V.le del Caravaggio 78, con riferimento al valore della parte adibita a sede dell'Ente ed in quanto tale da considerarsi strumentale. L'aliquota applicata è pari al 3%.

Automezzi

Macchine Ufficio Elettroniche

Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici

Mobili e Macchine Ufficio

Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici

◆ Il costo si riferisce alla quota di competenza dell'esercizio per l'ammortamento dei beni mobili esistenti al 31/12/2002, quota calcolata secondo le rispettive aliquote del 20%, 18%, 20%, 12%, 15%.

Accantonamento fondo svalutazione crediti

◆ Il costo si riferisce ad un prudenziale accantonamento per far fronte a perdite presunte nella riscossione di crediti vantati nei confronti degli iscritti..

Accantonam. fondo per oneri presunti prestazioni previdenziali

◆ Il costo è relativo all'accantonamento al fondo per la liquidazione di istanze per prestazioni previdenziali e assistenziali non ancora definite al 31/12/2002.

Altri accantonamenti

◆ Per quanto riguarda l'accantonamento in questione si rimanda a quanto già detto in sede di commento ai Fondi per rischi e oneri.

ONERI STRAORDINARI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Oneri straordinari	170.938	118.238	-52.700
Minusvalenze	7.214	6.664	-550
Sopravvenienze passive	113.466	-	-113.466
Insussistenze di attivo	50.258	111.574	61.316

Minusvalenze

◆ Il costo attiene al valore non ancora ammortizzato dei beni materiali rottamati, di cui si è già detto in sede di commento alle immobilizzazioni materiali.

Sopravvenienze passive

◆ Nel 2002 non sono stati rilevati costi che hanno gravato finanziariamente sull'esercizio ma sono ad esso estranei in quanto di competenza di esercizi precedenti.

Insussistenze di attivo

◆ Le insussistenze di attivo si riferiscono: per €367 all'accertamento di minori crediti per contributi di ricongiunzione trasferiti da parte di altre gestioni assicurative e per € 111.207 all'accertamento di minori crediti per contributi soggettivi relativi al periodo 1997/2001.

RETTIFICHE DI RICAVI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Rettifiche di ricavi	493.670	572.725	79.055
Restituzione contributi non dovuti	411.971	412.483	512
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	55.372	139.310	83.938
Rimissione ratei pensionistici non riscossi	16.624	8.866	-7.758
Altre rettifiche	9.703	12.066	2.363

Restituzione contributi non dovuti

◆ Il costo si riferisce a rimborsi effettuati ad iscritti per restituzione di contributi che, sulla base dei controlli compiuti dagli uffici, sono risultati versati in eccedenza rispetto a quanto dovuto (€ 275.753), e per restituzione della differenza positiva (€136.730) risultante tra le somme trasferite da altri istituti previdenziali e il calcolo della relativa riserva matematica, per coloro che hanno esercitato la facoltà di ricongiunzione dei contributi presso l'Ente.

Restituzioni e rimborsi a Concessionari

◆ Il costo è relativo al rimborso ai competenti Concessionari alla riscossione di quelle somme iscritte a ruolo negli anni precedenti e non riscosse dai Concessionari medesimi per irreperibilità dei debitori o per infruttuosa esecuzione nei loro confronti. L'aumento del costo dipende dall'avvio della cosiddetta "liquidazione automatica" in applicazione degli artt. 60 e 61 del D.L.vo 112/1999 nonché dell'art. 79 della Legge 342/2000; tale normativa comporta la restituzione in una percentuale concordata, compresa tra il 95% ed il 99%, degli importi richiesti dai Concessionari sulla scorta della documentazione dagli stessi presentata.

Restituzione ratei pensionistici non riscossi

◆ Si tratta della rimissione di importi pensionistici non incassati dai beneficiari.

Altre rettifiche

◆ Si tratta di poste che hanno rettificato alcuni ricavi contabilizzati sia nel bilancio 2002 che in quelli precedenti, come la restituzione di somme erroneamente versate da Consulenti a titolo di contributi, sanzioni e interessi (€6.598), di interessi su prestiti a dipendenti anch'essi versati in misura superiore al dovuto (€1.350) e degli interessi maturati sul conto intestato alla G UNO s.r.l. per la riscossione degli affitti dell'Ente.

CONTRIBUTI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Contributi	64.328.435	70.055.579	5.727.144
Contributi soggettivi	36.523.627	38.653.151	2.129.524
Contributi integrativi	22.083.405	24.207.285	2.123.880
Contributi maternità	1.717.236	1.747.835	30.599
Contributi di ricongiunzione: trasferim. da altri enti	1.771.232	2.536.277	765.045
Contributi ricongiunzione: onere a carico degli iscritti	622.063	1.150.081	528.018
Contributi di riscatto e volontari	-	-	
Contributi soggettivi anni precedenti	92.152	90.912	-1.240
Contributi integrativi anni precedenti	742.924	1.088.095	345.171
Maggiorazioni su contribuzione soggettiva	220.739	90.993	-129.746
Interessi su contribuzione soggettiva	179.608	109.372	-70.236
Contr. integrat.: inter. legali (delibera Ass. Del. 20/11/98)	74.766	44.229	-30.537
Contr. integrat.: magg. ritard. infed. omessa dichiaraz.	254.783	221.584	-33.199
Interessi attivi ricong. periodi assic. L. 45/90	45.900	115.765	69.865

Il ricavo si riferisce ai contributi dovuti dagli iscritti, di competenza dell'esercizio 2002 e così specificati:

Contributi soggettivi

◆ Il ricavo si riferisce ai contributi soggettivi di competenza dell'esercizio. Nell'importo complessivo sono ricompresi:

- i contributi relativi all'anno 2002 richiesti nel corso dello stesso anno, pari a € 38.558.998;
- i contributi relativi all'anno 2002 pari a €94.153, posti in riscossione nel corso del 2003 a seguito di notifiche di iscrizione pervenute successivamente all'invio, nel 2002, dei MAV relativi all'ultima rata.

La richiesta di contributi di cui al punto a) ha riguardato n. 19.727 Consulenti (n. 15.960 in misura intera - €2.158,79 e n. 2.972 in misura ridotta - €1.079,40). Per restanti n. 795 Consulenti la misura del contributo è stata frazionata in dodicesimi, tenuto conto delle variazioni di status verificatesi in corso d'anno ed ha comportato un ricavo complessivo di €896.733.

Il credito residuo riferito ai contributi soggettivi e di maternità in emissione 2002 è pari ad € 5.272.985, cui deve essere aggiunto, come già detto, quanto di competenza 2002 posto in riscossione nel 2003 (€109.957): il totale è pertanto pari ad €5.382.942. Aggiungendo a tale importo quanto ancora da riscuotere per il periodo 1997/2001, pari a €9.898.187, si determina al 31/12/02 un credito complessivo di €15.281.129 a titolo di contributi soggettivi e di maternità posti in riscossione nel periodo 1997/2002.

Contributi integrativi

◆ Il ricavo è relativo a contributi integrativi di competenza dell'esercizio, riferiti al volume di affari I.V.A. prodotto dai Consulenti nel 2001. Nel corso dell'anno sono pervenute circa 14.650 dichiarazioni di volume di affari, di cui 2.400 circa con indicazione di volume di affari pari a zero. Sono pertanto in corso accertamenti da parte degli uffici per verificare la posizione di quei Consulenti che non hanno trasmesso alcuna dichiarazione.

Contributi di maternità

◆ Le lavoratrici autonome hanno diritto, ai sensi del Decreto legislativo n.151 del 26/03/2001 (Testo unico in materia di tutela e sostegno della maternità e paternità - ex Legge 379/90), ad una specifica indennità a tutela della maternità; l'erogazione dell'indennità in parola è demandata alle diverse Casse di previdenza per i liberi professionisti, che provvedono alla copertura dei relativi oneri con l'imposizione di un contributo annuo a carico di ciascun iscritto, di ammontare determinato dal singolo Ente e ratificato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

L'importo del contributo di maternità attualmente richiesto agli iscritti all'E.N.P.A.C.L. è pari ad €87,80 ed è stato determinato con riferimento al triennio 2000/2002; il ricavo relativo al 2002, posto in riscossione nello stesso anno, è stato pari ad €1.732.031; €15.804 si riferiscono invece a contributi relativi al 2002, richiesti nel 2003 per gli stessi motivi già illustrati in sede di commento dei ricavi per contributi soggettivi.

Contributi di ricongiunzione: trasferim. da altri enti

◆ Il ricavo di €2.536.277 si riferisce:

- per € 2.267.275 all'ammontare dei contributi da trasferire all'Ente da parte di altre gestioni assicurative, a seguito di n. 119 istanze di ricongiunzione ai sensi della L. 45/1990;
- per € 269.002 all'interesse composto del 4.5% previsto dall'art. 4, quarto comma lett. a) della medesima legge, a titolo di maggiorazione dei contributi trasferiti, da conteggiare sino al 31/12 dell'anno immediatamente precedente a quello nel quale si effettua il trasferimento.

Dell'importo sopra indicato sono stati riscossi € 698.840, con un credito residuo di € 1.837.437, quasi esclusivamente riferibile a trasferimenti a carico dell'INPS, che si aggiunge al credito di €1.827.893 relativo agli esercizi precedenti.

Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti

◆ Il ricavo si riferisce al versamento dell'onere a carico dei Consulenti che hanno chiesto di ricongiungere presso l'Enpacl la propria posizione assicurativa. L'onere è dato dalla differenza tra la riserva matematica necessaria per la copertura assicurativa relativa al periodo utile considerato e le somme versate o da versare da parte delle altre gestioni previdenziali. Il ricavo, sia in questo caso che nel caso del conto precedente, viene iscritto al momento dell'accettazione definitiva, da parte del consulente, dell'obbligo di provvedere al versamento dell'onere. Nell'ipotesi in cui la riserva matematica sia coperta dalle somme provenienti dalle altre gestioni previdenziali, non si iscrive, ovviamente alcun ricavo; anzi, qualora i versamenti delle altre gestioni superino la riserva matematica, il Consiglio di Amministrazione ha stabilito che l'eccedenza debba essere restituita, se richiesta, all'interessato.

Le accettazioni definitive dell'anno 2002, con onere effettivo a carico del consulente, sono state n. 69 per un ricavo complessivo di €1.133.299, cui occorre aggiungere €16.782 relativi a versamenti effettuati da due Consulenti per rideterminazione dell'onere a loro carico. Tenuto conto del fatto che gli iscritti privilegiano la scelta del versamento rateizzato, a fine esercizio del suddetto importo residua un credito pari ad €888.712, relativo alle rate che verranno a scadenza negli esercizi successivi. Tenuto conto del credito di €818.796, relativo agli esercizi precedenti, il dato complessivo dei crediti verso iscritti per ricongiunzione si attesta, a fine esercizio, ad €1.707.508.

Contributi soggettivi anni precedenti

◆ Il ricavo si riferisce a quote contributive dovute dagli iscritti per anni precedenti, a seguito di omesso versamento o di versamento del contributo in misura ridotta anziché intera.

Contributi integrativi anni precedenti

◆ Il ricavo si compone di importi dovuti per mancato o errato versamento di contributi integrativi degli anni 1992-2001 (relativi ai volumi d'affari I.V.A. prodotti negli anni 1991-2000).

Maggiorazioni su contribuzione soggettiva - Interessi su contribuzione soggettiva

◆ Il ricavo è relativo alle maggiorazioni e interessi dovuti dai Consulenti in caso di ritardato pagamento dei contributi soggettivi.

Contributo integrativo: interessi legali

◆ Il ricavo si riferisce al pagamento degli interessi dovuti in caso di versamento irregolare o tardivo del contributo integrativo, così come stabilito dall'art. 18, comma 4, della L. 249/91 e successivamente dal D.M. 30/7/1999 con cui è stata approvata la delibera del 20/11/98 dell'Assemblea dei Delegati Enpacl che ha introdotto, dal 3/9/1999 la disciplina concernente il sistema sanzionatorio della contribuzione integrativa. Tale sistema è stato modificato con delibera dell'assemblea dei Delegati del mese di novembre 2002, attualmente in attesa di approvazione ministeriale.

Contributo integrativo: maggioraz. ritard. infed. omessa dichiaraz.

◆ Il ricavo si riferisce alle maggiorazioni dovute in misura diversa, a seconda della fattispecie dell'irregolarità e dei modi e tempi di sanatoria, in base al sistema sanzionatorio di cui al già citato D. M. 30/7/1999.

Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L. 45/90

◆ Il ricavo è relativo agli interessi corrisposti dai Consulenti in caso di versamento rateale dell'onere a loro carico per la ricongiunzione.

CANONI LOCAZIONE

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Locazioni di immobili	3.145.268	3.278.867	133.599
Locazioni di immobili	3.038.640	3.150.966	112.326
Recuperi e rimborsi da locatari	106.628	127.901	21.273

Locazioni di immobili

◆ Il ricavo si riferisce a canoni di competenza dell'esercizio 2002 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente.

La ripartizione per immobile dei canoni di affitto è la seguente:

IMMOBILI		CANONI AFFITTO
Via Jenner, 147	Roma	222.474
P.zza A.C. Sabino,67	“	126.294
Via Sante Vandi,71	“	58.441
Via S. R. Apostoli	“	568.102
Via C.Colombo	“	606.098

Via Sante Vandi, 115/124	“	702.475
Viale del Caravaggio	“	306.211
V.le Richard 1	Milano	560.871
		3.150.966

La redditività lorda del patrimonio immobiliare a reddito è pari al 3,87 %.

In relazione all'affitto dell'immobile di Milano occorre dire che €99.281 sono a carico della società venditrice dell'immobile a copertura del reddito annuo garantito nel contratto d'acquisto dalla stessa società; il canone effettivamente corrisposto dalla Nestlè è stato di €461.590.

Come per gli anni precedenti, si è provveduto a richiedere, alla scadenza di legge, gli aggiornamenti dei canoni di locazione in base alle variazioni intervenute con riferimento al costo della vita.

Recuperi e rimborsi da locatari

◆ Il ricavo riguarda il riaddebito ai locatari delle unità immobiliari, per la quota di loro competenza, delle spese sostenute dall'Ente per riscaldamento, pulizia parti comuni, vigilanza, portierato e ogni altro onere inerente la gestione immobiliare. Dell'intero ammontare, € 6.267 si riferiscono a riaddebiti alla controllata Immobiliare G UNO s.r.l. a fronte del contratto di comodato di un locale arredato all'interno della sede dell'Ente.

INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Interessi e proventi finanziari diversi	7.591.354	6.817.197	-774.157
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-	
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-	
Altri proventi da partecipazioni	136.035	205.620	69.585
Interessi su mutui e prestiti al personale	5.036	2.824	-2.212
Rendimenti da gestioni patrimoniali	4.721.215	3.616.848	-1.104.367
Interessi attivi su titoli di Stato	904.172	85.943	-818.229
Interessi attivi su altri titoli	576.961	1.382.545	805.584
Scarto positivo per negoziazione titoli	16.242	21.138	4.896
Interessi attivi su depositi bancari e postali	1.083.497	1.384.149	300.652
Interessi di mora diversi	108.688	80.208	-28.480
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	16.107	14.521	-1.586
Altri proventi	23.401	23.401	

Altri proventi da partecipazioni

◆ Il ricavo è relativo ai dividendi sulle n. 300.000 azioni della Banca Popolare di Sondrio (€ 54.000), sulle 350.000 azioni ENEL (€126.000) e sulle 91.000 azioni delle Generali Assicurazioni (€ 25.620) ricomprese nel portafoglio titoli dell'Ente.

Interessi su mutui e prestiti al personale

◆ Il ricavo si riferisce alla quota interessi di competenza dell'esercizio, come risulta dai relativi piani di ammortamento.

Ricavi da gestioni patrimoniali

◆ La plusvalenza iscritta in bilancio per €3.616.848 è frutto dell'attività di negoziazione operata dai gestori nel corso del 2002 ed è stata realmente conseguita. Il conto accoglie tutti i ricavi legati alle movimentazioni relative alle gestioni patrimoniali, vale a dire plusvalenze effettivamente realizzate, cedole e dividendi, ratei attivi. Per la suddivisione del ricavo tra le singole gestioni si rimanda al relativo prospetto contenuto nel commento della voce Immobilizzazioni finanziarie – Gestioni patrimoniali.

Interessi attivi su Titoli di Stato

◆ Il ricavo si riferisce agli interessi maturati sui C.C.T. 01GN95/02 TV%, rimborsati per scadenza all'1/06/02. Il tasso della cedola con scadenza 1/06/02 è stato dell'1,90%.

Interessi attivi su altri Titoli

◆ Il ricavo relativo agli interessi su altri titoli è evidenziato nella tabella che segue:

Titolo	Valore	Periodo cedola	Tasso	Interessi
Cartelle B.co Napoli 82/02	46.481	01/01-31/03	8.7500%	2.034
“ “ “	10.329	01/04-30/09	8.7500%	904
Obbligazioni BNL 92/03	53.195	01/01-15/01	5.9000%	262
Obbligazioni France Telecom	5.000.000	01/01-26/02	5.0000%	38.356
“ “ “	5.000.000	27/02-31/12	5.0000%	210.959
BEI 5% 98/08	5.000.000	03/04-15/04	5.0000%	8.904
“ “ “	5.000.000	16/04-31/12	5.0000%	178.082
“ “ “	222.000	15/05-31.12	5.0000%	7.025
Obbligazioni BPS 00-09 5.38%	2.169.069	01/01-30/06	2.6900%	58.348
“ “ “	2.058.802	01/07-31/12	2.6900%	55.382
Obbligazioni BPS 01-11 TV	4.797.272	01/01-30/06	1.2750%	61.165
“ “ “	4.590.186	01/07-31/12	1.4000%	64.263
Obbligazioni BPS 01-05 5.75%	457.715	01/01-30/06	2.8750%	13.159
“ “ “	397.754	01/07-31/12	2.8750%	11.435
Obbligazioni BPS 02-12 TV	2.500.000	22/02-30/06	0.9152%	22.880
“ “ “	2.500.000	01/07-31/12	1.4000%	35.000
Obbligazioni BNL 95-06 9.8%	1.866.780	01/01-30/06	4.9000%	91.472
“ “ “	1.670.619	01/07-31/12	4.9000%	81.860
Obbligazioni Lehman Brothers	5.000.000	23/04-31/12	6.8170%	236.260
Obbligazioni Chess Limited	5.000.000	26/04-31/12	5.9800%	204.795
TOTALE				1.382.545

Come detto in sede di commento alle Immobilizzazioni finanziarie - Altri titoli, le Cartelle Fondiarie del Banco di Napoli e le Obbligazioni BNL 92/03 risultano tutte rimborsate a fine anno.

Scarto positivo per negoziazione titoli

◆ Costituisce la quota di competenza del 2002 della differenza positiva tra valore nominale e costo di acquisto di titoli inclusi nel portafoglio che l'Ente gestisce direttamente .

Interessi attivi su depositi bancari e postali

◆ Il ricavo si riferisce agli interessi maturati sulle giacenze depositate presso l'Istituto Cassiere (€1.379.876), presso l'Ente Poste (€3.957) e sul c/c bancario aperto presso la Banca Fideuram (€316)

Poichè la convenzione vigente con la Banca Popolare di Sondrio stabilisce un tasso lordo pari allo 0,75 in più del tasso interbancario medio (RIBOR a un mese), la media ponderata dei tassi in vigore nei 12 mesi dell'anno ha fatto registrare un tasso medio lordo pari al 4.03%.

Interessi di mora diversi

◆ Il ricavo si riferisce agli interessi per ritardato versamento di contributi di ricongiunzione, a carico di Enti trasferenti (€75.272), nonché agli interessi di mora per ritardato pagamento di canoni (€ 4.936).

Interessi su altri prestiti e finanziamenti

◆ L'importo in questione è relativo agli interessi delle due rate scadenti nel 2002 del prestito concesso all'Oly Hotel s.r.l..

Altri proventi

◆ Il ricavo è costituito dalla quota di competenza dell'esercizio della differenza tra il costo di sottoscrizione e il capitale assicurato della polizza EUROMEIE INDEX 2000 (€ 23.395), oltre ad altre poste di trascurabile entità.

ALTRI RICAVI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Altri ricavi	16.541	22.850	6.309
Altri ricavi	16.541	22.850	6.309

Altri ricavi

◆ Il ricavo si riferisce per la quasi totalità ad alcuni versamenti per i quali non è chiara, al momento dell'incasso, la relativa causale, che viene individuata successivamente.

Il conto in esame accoglie anche le piccolissime differenze tra quanto dovuto dai Consulenti e quanto da loro effettivamente versato arrotondando gli importi.

PROVENTI STRAORDINARI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Proventi straordinari	42.998	61.041	18.043
Sopravvenienze attive	5.242	-	-5.242
Insussistenze di passivo	13.785	60.041	46.256
Plusvalenze	23.971	1.000	-22.971

Sopravvenienze attive

- ◆ Al 31/12/2002 non risultano rilevate sopravvenienze attive.

Insussistenze di passivo

- ◆ Il saldo è relativo alla rettifica in diminuzione di quanto stanziato a fine 2001 a titolo di IRPEG e IRAP, come già fatto presente in sede di commento dei relativi conti di costo.

Plusvalenze

- ◆ La plusvalenza è relativa alla valutazione della vettura, completamente ammortizzata, resa in permuta al momento dell'acquisto di quella nuova.

RETTIFICHE DI COSTI

Descrizione	valore al 31/12/2001	valore al 31/12/2002	Variazioni
Rettifiche di costi	435.538	431.055	-4.483
Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio	123.812	119.897	-3.915
Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti	74.292	33.678	-40.614
Rimborso somme L. 140/85	4.514	4.747	233
Recuperi e rimborsi da Concessionari	15.401	2.518	-12.883
Altre rettifiche	217.519	270.215	52.696

Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti

- ◆ Il ricavo si riferisce al recupero di ratei non riscossi per vari motivi da beneficiari di pensioni Enpacl.

Rimborso somme L. 140/85

- ◆ Ai sensi dell'art. 6, 1° comma, della L. 15/4/1985 n. 140, sono state erogate nel corso dell'anno 2002 n. 15 maggiorazioni.

Le maggiorazioni in questione, anticipate per legge dall'Ente erogatore del trattamento pensionistico, saranno rimborsate, a domanda, dal Ministero dell'Economia e delle Finanze successivamente all'approvazione del conto consuntivo.

Recuperi e rimborsi da Concessionari

- ◆ Il ricavo si riferisce al riversamento, da parte di vari Concessionari, di quote contributive riscosse dagli stessi successivamente alla loro restituzione, da parte dell'Ente, a seguito di domande di rimborso per inesigibilità.

Altre rettifiche

- ◆ Nel conto sono confluiti:
 - l'importo posto a carico del Consiglio Nazionale a titolo di rimborso dei costi sostenuti dall'Ente per la rivista unica di categoria (€41.560);

- il rimborso del costo dei servizi resi dall'Ente all'Immobiliare G UNO s.r.l. (€6.508);
- la rettifica del costo per compensi a favore dei legali dell'Ente per l'emissione dei decreti ingiuntivi nei confronti di Consulenti morosi (€210.660);
- il rimborso, da parte di Unisalute, di alcune delle provvidenze straordinarie erogate dall'Ente nel 2001 €(10.329);
- il compenso per l'assistenza fiscale prestata dall'Ente a dipendenti e pensionati (€816);
- altre rettifiche di minore entità (€342), tra cui l'arrotondamento positivo derivante dalla conversione in euro dei saldi patrimoniali al 31/12/01 (€4).

Tenuto conto del fatto che il bilancio deve essere pubblicato in unità di euro, si è provveduto a collocare in un apposito conto, "Rettifica per arrotondamento", l'importo necessario a garantire il pareggio del Conto Economico (€1).

PATRIMONIO IMMOBILIARE DELL'ENTE

Descrizione immobile	Anno di acquisto	Prezzo di acquisto (Comprensivo di oneri accessori)	Variazioni al 31/12/94 (1)	Rivalutazione (delibera CdA 24/11/94)	Variazioni 95-96-97 (1)	Svalutazione (per ripristino valore di cui alla delibera CdA 24/11/94)	Variazioni 98-01 (1)	Variazioni 2002 (1)	Valori di bilancio al 31/12/2002
Roma - Via Edoardo Jenner 147	80	783.052	62.526 -20.378	5.627.058	-1.402				6.450.856
Roma - P.zza A.C. Sabino 67 (palazzina e porzione destinata a parcheggio)	81-90	1.840.263	278.722 -7.467	3.982.267	1.045 -5.740				6.089.090
Roma - Via Cristoforo Colombo 456 (I - IV e V piano)	88-89	10.225.962	353.477 -25.377	2.911.386	248.846 -3.789	-270.231	1.520.916	101.983	15.063.173
Roma - Via S.R. Apostoli 36/Via Antonino Pio	87	9.230.799	4.450.243 -9.339	4.191.116	671.179 -74.241	-601.382	6.656.794		24.515.169
Roma - Via Sante Vandì 71	93	2.235.373	9.520			-9.520			2.235.373
Roma - Via Sante Vandì 115/124	94	11.970.647					625.247		12.595.894
Roma - V.le del Caravaggio 78 (corpi A - B e C) sede	96-98	23.281.305			1.545.194		283.059 -7.112		25.102.446
Roma - V.le del Caravaggio 78 (corpi A - B e C) parte locata	96-98	7.292.452			50.149		316.072		7.658.673
Milano - V.le Richard 1	98	6.781.834							6.781.834
Totale immobili		73.641.687	5.091.927	16.711.827	2.431.241	-881.133	9.394.976	101.983	106.492.508

(1) + lavori incrementativi
- lavori incrementativi non più effettuati

**GESTIONI PATRIMONIALI BANCA POPOLARE DI SONDRIO
COMPOSIZIONE E VALUTAZIONE AL 31/12/2002**

CODICE ISIN	DESCRIZIONE	DIVISA	QUANTITA' IN DIVISA	PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2002	VALORE AL PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2002	COSTO MEDIO PONDERATO	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO
DE0005557508	deutsche telecom	EURO	31.880,000	12,250	390.530,00	23,60156	752.417,84
IT0003128367	enel ord.	EURO	115.000,000	4,960	570.400,00	6,04436	695.101,74
IT0001063210	mediaset ord.	EURO	45.791,000	7,260	332.442,66	9,53607	436.666,06
IT0001052049	tim ord.	EURO	96.754,000	4,350	420.879,90	5,71749	553.189,56
IT0001389920	seat ord.	EURO	250.619,000	0,648	162.626,67	0,72330	181.272,72
IT0001353173	ifil ord.	EURO	74.092,000	3,444	255.172,85	7,60718	563.631,04
IT0001407847	finmeccanica ord.	EURO	315.000,000	0,526	165.973,50	1,36862	418.790,64
IT0001976403	fiat ord.	EURO	21.741,000	7,759	168.688,42	22,60360	491.424,92
IT0000062072	generali ord.	EURO	24.992,000	19,600	489.843,20	24,36489	608.927,21
IT0001137311	olivetti ord.	EURO	679.048,000	0,969	658.269,13	1,84537	1.253.097,52
IT0000082963	bca fideuram ord.	EURO	34.050,000	4,480	152.544,00	7,92582	269.874,18
IT0003040547	datalogic ord.	EURO	1.950,000	8,977	17.505,15	20,00000	40.724,18
FR000130007	alcatel ord.	EURO	1.600,000	4,180	6.688,00	34,27920	54.846,72
FI0009000681	nokia ord.	EURO	12.977,000	15,150	196.601,55	27,96640	362.919,94
IT0001127429	telecom italia ord.	EURO	120.493,000	7,230	871.164,39	11,91023	1.435.099,09
IT0001254884	bnl ord.	EURO	309.163,000	1,056	326.476,13	1,85341	573.007,27
IT0000078193	alleanza ass ord	EURO	82.552,000	7,210	595.199,92	10,17705	840.135,44
IT0003132476	eni ord.	EURO	45.651,000	15,150	691.612,65	14,52503	663.082,25
LU0073235227	msdw gl smal cap	USD	9.591,292	15,690	143.498,97	16,84720	161.586,55
LU0137773577	msdw us equity	USD	30.884,519	18,320	539.529,31	26,20012	809.178,01
IT0003389522	cia ord.	EURO	52.000,000	0,135	7.056,40		
IT0001334587	mps ord.	EURO	78.692,000	2,245	176.663,54	2,33310	183.596,31
IT0000064854	unicredito ord.	EURO	45.044,000	3,810	171.617,64	4,05460	182.635,40
IT0000062221	milano ass ord.	EURO	187.766,000	1,931	362.576,15	2,43457	457.129,77
IT0000062957	mediobanca ord.	EURO	35.749,000	7,840	280.272,16	10,93244	390.823,73
IT0000064193	bca pop comm ind.	EURO	24.784,000	7,738	191.778,59	8,25928	204.697,92
IT0001276408	class editori ord.	EURO	52.000,000	1,615	83.980,00	3,83063	199.192,55

GESTIONI PATRIMONIALI INDOSUEZ
COMPOSIZIONE E VALUTAZIONE AL 31/12/2002

CODICE ISIN	DESCRIZIONE	DIVISA	QUANTITA' IN DIVISA	PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2002	VALORE AL PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2002	COSTO MEDIO PONDERATO	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO
IT000101371	FONDO MIDA AZIONARIO	EURO	58.890,698	16,274	958.387,22	21,08513	1.241.717,83
IT0001277455	F.DO MIDA AZ.EURO	EURO	239.051,533	3,954	945.209,76	6,33112	1.513.464,90
IT0001454922	F.DO MIDA ID. CAP ITALIA	EURO	71.395,814	3,579	255.525,62	5,00087	357.040,84
LU0119146917	C.A.F. JAPAN	JPV	369.779,063	142,000	422.129,01	2,50457	926.138,04
LU0119145604	C.A.F. ITALY	EURO	14.805,262	14,030	207.717,83	20,93000	309.874,13
LU0119156718	C.A.F. NORTH AMERICA	USD	111.379,453	4,750	504.484,03	6,80808	758.280,19
XS0145427448	CCCIF FRN 21/03/02	EURO	5.000.000,000	105,120	5.367.657,50	100,00000	5.111.657,50
IT0000384047	F.DO MIDA MONETARIO	EURO	601.944,852	10,819	6.512.441,35	10,44767	6.288.919,18
IT0000382827	FONDO MIDA OBBLIGAZ.	EURO	288.453,505	15,503	4.471.894,69	14,12590	4.100.507,50
IT0000382801	F.DO MIDA OBBL.INTERN	EURO	148.600,173	11,338	1.684.828,76	10,09200	1.499.713,81
IT0001277430	F.DO MIDA OBBL.EURORAT	EURO	258.050,054	5,622	1.450.757,40	5,14600	1.327.925,58
LIQUIDITA'					31.123,18		31.123,18
PROVENTI DA ACCREDITARE					1.684,11		1.684,11
ONERI DA ADDEBITARE					-		-
PLUSVALENZE SU OPERAZIONI DA REGOLARE					5.175,86		
TOTALI					22.813.311,46		23.462.341,93

N.B. VALORI COMPRESIVI DEI RATEI ATTIVI MATURATI AL 31/12/2002

**GESTIONI PATRIMONIALI MONTE DEI PASCHI
 COMPOSIZIONE E VALUTAZIONE AL 31/12/2002**

CODICE ISIN	DESCRIZIONE	DIVISA	QUANTITA' IN DIVISA	PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2002	VALORE AL PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2002	COSTO MEDIO PONDERATO	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO
IT0001095469	ducato.az.europa	EURO	224.372,860	7,006	1.571.956,26	11,51000	2.583.204,75
IT0001095428	ducato az.america	EURO	57.307,540	4,563	261.494,32	7,72631	442.775,98
IT0001095444	ducato az. asia	EURO	3.388,460	3,499	11.856,22	4,80000	16.268,00
IT0001095501	ducato.az.giappone	EURO	5.499,424	2,763	15.194,91	5,21000	28.663,00
IT0001448619	btp 1/11/99-2010	EURO	230.000,000	109,210	253.279,68	101,12000	234.672,91
IT0003023550	btp 15/10/00-03	EURO	740.000,000	101,950	762.648,29	100,55000	752.288,30
FR01001659813	btan 00/05	EURO	550.000,000	105,122	591.134,28	100,50000	565.684,68
DE0001135150	brd 00/10	EURO	200.000,000	108,237	221.653,08	102,54000	207.697,78
DE0001135168	brd 00/11 eur	EURO	90.000,000	108,168	102.024,78	104,85000	99.037,45
DE0001141281	brd 98/03	EURO	200.000,000	100,675	203.960,18	100,95000	207.079,27
XS0114973067	repsol intl tv	EURO	400.000,000	98,849	397.581,60	98,20480	395.002,30
IT0001321774	cct 1/03/99 TV	EURO	500.000,000	101,000	510.849,45	101,81943	514.946,62
XS923690694	british telv 01/03	EURO	1.450.000,000	100,134	1.459.399,05	99,44330	1.465.562,30
IT0003263115	cct1/4/02-2009 tv	EURO	585.000,000	101,140	596.495,25	97,41860	605.327,72
LIQUIDITA'					33.393,08		33.393,08
PROVENTI DA ACCREDITARE					3.045,43		3.045,43
TOTALI					6.995.965,86		8.154.649,57

N.B. VALORI COMPRESIVI DEI RATEI ATTIVI MATURATI AL 31/12/2002

**GESTIONI PATRIMONIALI INTESA CARIPLO
COMPOSIZIONE E VALUTAZIONE AL 31/12/2002**

CODICE ISIN	DESCRIZIONE	DIVISA	QUANTITA' IN DIVISA	PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2002	VALORE AL PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2002	COSTO MEDIO PONDERATO	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO
NL000030360	ING.GROEP	EURO	7.600,000	16,140	122.664,00	22,80120	173.289,16
IT0000065525	SAIPEM	EURO	12.500,000	6,349	79.362,50	6,14120	76.765,46
NL000022622	STMICROELECTRONICS	EURO	846,000	18,907	15.995,32	21,84010	18.476,72
IT0003128367	ENEL SPA RAGG	EURO	32.000,000	4,960	158.720,00	7,47900	239.328,00
US0549371670	BB & CORPORATION	USD	1.500,000	36,900	52.842,85	35,34200	53.013,05
FR0000120628	AXA UAP	EURO	5.000,000	12,790	63.950,00	15,30430	76.521,28
NL000009470	ROYAL PETROLEUM	EURO	1.550,000	41,950	65.022,50	48,50060	75.175,96
GB0002376006	DIAGEO PLC	GBP	7.560,000	6,750	78.447,34	11,51940	87.086,33
CH001203048	ROCHE HOLDING genuss	CHF	750,000	96,350	49.692,27	82,15000	61.608,96
NL000009348	UNILEVER NV CVA	EURO	1.000,000	58,550	58.550,00	59,16660	59.166,60
PR0001520529	SUEZ shs	EURO	6.000,000	16,540	99.240,00	22,34540	134.072,13
IT0003132476	ENI SPA	EURO	11.628,000	15,150	176.164,20	15,25830	177.423,72
US7470811035	PFIZER INC	USD	4.922,000	30,570	143.300,51	34,80410	171.305,58
US9130171096	UNITED TECHNOLOGIES	USD	931,000	61,940	54.920,13	79,01920	73.566,85
US2857911010	3M CO.COM	USD	1.485,000	123,300	174.381,42	122,28000	181.585,75
US0220951033	PHILIP MORRIS	USD	2.250,000	40,530	86.850,00	57,82940	130.116,06
IT0003380919	LOTTOMATICA SPA	EURO	5.000,000	16,120	80.600,00	18,17400	90.870,21
US4781601046	JOHNSON & JOHNSON	USD	2.781,000	53,710	142.254,77	61,34760	170.607,77
US2410111044	EMERSON ELECTRIC	USD	750,000	50,850	36.321,42	64,89300	48.669,76
US3135861090	FANNIE MAE	USD	2.700,000	64,330	165.420,00	74,01000	199.827,11
CH5212056077	NESTLE' SA REGISTERED	CHF	743,000	293,000	149.703,61	232,50090	172.748,14
GB0002575804	BRITISH AMER TOBACCO	GBP	17.450,000	6,205	166.452,34	10,54150	183.948,44
FR0200120271	TOTAL FINA SA-B	EURO	585,000	136,100	79.618,50	159,11760	93.083,80
US1912161007	COCA COLA CO.	USD	750,000	43,820	31.300,00	46,86330	35.147,45
DE0005440010	COCA COLA ERF	EURO	520.000,000	105,775	564.965,54	100,14500	535.688,40
XS0129935523	UNILEVER NV 5.1	EURO	200.000,000	105,440	216.659,86	104,12550	214.028,96
XS0155010735	UNILEVER 4,1/4 %	EURO	250.000,000	102,190	258.249,30	100,37060	253.699,10
XS0133472802	PHILIP ELECT	EURO	335.000,000	102,604	350.880,07	101,28090	346.443,25
DE0002967205	PHILIP FIN	EURO	730.000,000	101,805	767.266,50	98,32250	741.844,12
US233935AR80	DAIM. CHRYSLER	EURO	350.000,000	102,560	378.869,83	102,59180	378.979,26
XS0094703799	BAT INTL /09	EURO	350.000,000	100,715	366.907,72	97,58000	355.932,50
XS0103349774	VODAFONE AIRT	EURO	240.000,000	106,580	258.207,00	104,00080	252.016,42
US9128276X55	TREASURY NOTES	USD	300.000,000	107,859	312.321,45	115,84490	351.684,48
US31359MEC53	FANNIE MAE-09	USD	133.000,000	108,040	139.888,09	108,91180	147.887,62

**GESTIONI PATRIMONIALI INTESA CARIPLO
 COMPOSIZIONE E VALUTAZIONE AL 31/12/2002**

CODICE ISIN	DESCRIZIONE	DIVISA	QUANTITA' IN DIVISA	PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2002	VALORE AL PREZZO DI MERCATO AL 31/12/2002	COSTO MEDIO PONDERATO	VALORE AL COSTO MEDIO PONDERATO
IT0001352803	BTP 15LG04	EURO	1.100.000,000	101,950	1.141.536,99	96,27740	1.079.137,14
IT0003088959	BTP 15MZ06	EURO	200.000,000	106,000	214.781,76	101,19000	205.160,00
IT0001477386	BTP 15GN03	EURO	400.000,000	100,980	404.799,12	100,27500	401.976,00
IT0003178446	BTP 01/10/04	EURO	680.000,000	102,210	701.828,00	102,09130	701.020,54
IT0003190912	BTP 1FB12	EURO	630.000,000	105,350	676.630,26	103,31800	663.824,70
IT0003271019	BTP 15AP02	EURO	1.000.000,000	106,520	1.075.639,60	104,20380	1.052.467,70
IT0003288864	BTP 15MG05	EURO	150.000,000	103,650	156.314,08	100,59000	151.723,50
IT0001488102	BTP 15DC05	EURO	985.000,000	106,220	1.048.398,04	103,87780	1.025.323,90
IT0001273363	BTP 1NV98	EURO	700.000,000	103,690	730.964,01	101,04550	712.449,82
IT0003357982	BTP 1AG02	EURO	350.000,000	103,150	367.891,86	101,73210	362.925,81
IT0003023550	BTP 15OT03	EURO	265.000,000	101,984	273.200,63	101,60350	272.190,83
IT0003074991	BTP 15FB04	EURO	370.000,000	102,500	386.137,21	101,38560	382.012,34
IT0003101992	BTP 15MZ04	EURO	600.000,000	102,143	620.838,66	100,29000	609.720,00
XS0130266702	ENEL INVESTMENT	EURO	100.000,000	102,699	105.519,34	101,05000	103.869,00
GB0006686579	TREASURY STOCK	GBP	100.000,000	101,870	157.108,02	156,21700	156.721,11
US313444CX04	FREDDIE- MAC	USD	180.000,000	108,585	190.256,52	108,80360	199.953,96
XS021336265	FREDDIE MAC GE06	EURO	150.000,000	105,840	166.290,73	102,61000	161.445,00
LIQUIDITA'					21.373,17		21.373,17
ONERI DA ADDEBITARE					- 10.724,00		- 10.724,00
PLUSVALENZE SU TITOLI DA REGOLARE					45,75		
TOTALI					14.374.818,79		14.614.178,92

N.B. VALORI COMPRESIVI DEI RATEI ATTIVI MATURATI AL 31/12/2002

RENDICONTO FINANZIARIO DEI FLUSSI DI DISPONIBILITA' LIQUIDE

Flusso monetario generato (assorbito) dalla gestione reddituale:		29.990.131
Avanzo dell'esercizio	26.467.331	
Ammortamenti	769.846	
Incremento netto fondo TFR	104.420	
Perdita netta delle gestioni patrimoniali (G.P.M.)	1.943.114	
Incremento netto fondi per rischi e oneri	1.825.569	
Incremento netto crediti dell'attivo circolante	-2.599.147	
decremento ratei e risconti attivi	18.860	
Incremento netto debiti	1.295.392	
Incremento ratei e risconti passivi	164.746	
Flusso monetario generato (assorbito) da attività ordinarie di investimento:		- 27.539.784
Investimenti in immobilizzazioni immateriali	-2.713	
Investimenti in immobilizzazioni materiali	-39.780	
Incremento dei debiti v/fornitori per acquisti di immobilizzazioni immateriali		
Incremento dei debiti v/fornitori per acquisti o migliorie di immobilizzazioni materiali	96.123	
Investimenti in titoli immobilizzati e partecipazioni	-34.272.034	
Rientro titoli immobilizzati per scadenza o estrazione	6.678.620	
Flusso monetario generato (assorbito) da altre attività finanziarie:		- 1.999.096
Incassi di mutui e prestiti a dipendenti	19.450	
finanziamenti a società controllate	-1.871.183	
Quote correnti di finanziamenti attivi	72.335	
Rimborsi finanziamenti passivi bancari	-219.698	
Flusso monetario complessivo dell'esercizio		451.251
Incremento/(Decremento) delle disponibilità liquide:		451.251
Disponibilità liquide finali	54.001.424	
Disponibilità liquide iniziali	53.550.173	