

Signori Delegati

Il bilancio di previsione per l'esercizio 2003, che il Consiglio di Amministrazione sottopone alla Vostra cortese approvazione, presenta in sintesi i seguenti valori nella comparazione con la previsione per il 2002: (in unità di euro)

<u>RICAVI</u>	Previsione 2003	Previsione 2002
Contributi	70.371.000	63.327.946
Canoni di locazione	3.537.000	3.496.413
Interessi attivi	5.681.000	4.642.949
Altri ricavi	12.000	0
Rettifiche di costi	325.000	129.115
TOTALE	79.926.000	71.596.423
<u>COSTI</u>		
Prestaz. Previd.li e Assistenziali	34.775.000	33.642.001
Costi di amm.ne e del personale	4.744.300	4.400.213
Spese generali e di funzionam.to	2.557.900	2.220.764
Ammortamenti e svalutazioni	2.364.800	2.326.638
Oneri tributari	2.319.000	1.952.206
Oneri straordinari	31.000	51.646
Rettifiche di ricavi	735.000	575.849
Totale	47.527.000	45.169.317
Avanzo di Esercizio	32.399.000	26.427.106
Totale a pareggio	79.926.000	71.596.423

L'esame comparato dei valori contenuti nel presente bilancio e di quelli contenuti nel bilancio di previsione 2002 fa rilevare le

seguenti differenze, assunte per voci riepilogative di mastro e sono confrontate con le differenze previsionali dell'anno precedente: (in unità di euro)

<u>RICAVI</u>		2003 - 2002		2002 - 2001
Contributi	+	7.043.054	+	4.529.329
Canoni di locazione	+	40.587	+	278.887
Interessi e proventi finanziari	+	1.038.051	-	1.190.433
Rettifiche di costi	+	207.885	+	6.197
Somma algebrica variazioni	+	<u>8.329.577</u>	+	<u>3.623.980</u>
<u>COSTI</u>				
Prestazioni prev.li e assistenziali	+	1.132.999	+	3.062.588
Organi di amm.ne e controllo	+	105.880	+	00
Comp. profess.li e lav. autonomo	+	201.113	+	38.735
Personale	+	37.094	+	413.680
Materiali sussidiari e di consumo	+	8.355	-	00
Utenze varie	-	41.222	-	10.330
Servizi vari	+	7.205	-	140.477
Spese pubblicazione periodico	+	8.417	+	36.152
Oneri tributari	+	366.794	-	25.823
Oneri finanziari	+	187.607	-	1
Altri costi	+	166.774	-	147.189
Ammortamenti e svalutazioni	+	38.162	+	56.810
Oneri straordinari	-	20.646	+	00
Rettifiche di ricavi	+	159.151	+	36.151
Somma algebrica variazioni	+	<u>2.357.683</u>	+	<u>3.320.296</u>

Da quanto sopra deriva che:

- avanzo di esercizio/previsione precedente	+	26.427.106	+	26.123.422
- incrementi previsti nei ricavi	+	8.329.577	+	3.623.980
- incrementi previsti nei costi	-	2.357.683	-	3.320.296
<i>Torna l'avanzo previsto per l'esercizio</i>	+	32.399.000	+	26.427.106

La relazione del Consiglio di Amministrazione esprime le ragioni che hanno determinato la quantificazione previsionale delle voci di bilancio nelle valutazioni numeriche indicate, ed in alcuni casi chiarisce la natura delle differenze rispetto alle previsioni dell'esercizio precedente; propone anche un quadro sintetico di raffronto dei valori attuali con quelli relativi al consuntivo 2001 ed al preventivo 2002. In relazione ad una migliore comprensione delle risultanze gestionali previste, si consiglia all'organo amministrativo di comparare in futuro i dati previsionali con un "preconsuntivo" alla data di chiusura dell'esercizio in corso, il quale tenga conto dei dati contabili disponibili e di tutte le informazioni correlate e conosciute al momento della redazione del bilancio di previsione.

Per quanto di nostra competenza possiamo aggiungere che:

- la previsione dei maggiori ricavi per contributi soggettivi è formulata in base al numero teorico degli iscritti a contribuzione intera e ridotta, con le contribuzioni aggiornate secondo gli indici ISTAT; quella relativa ai contributi integrativi è stata formulata in

base ai valori contabili risultanti alla data più prossima a quella di redazione del bilancio e tiene conto dei risultati, in via prudenziale, dell'attività di recupero crediti che la gestione sta conseguendo.

- Rimangono sostanzialmente stabili, rispetto al dato previsionale del 2002, i ricavi per canoni di locazione in relazione agli immobili a reddito di proprietà dell'Ente.
- la previsione per interessi e proventi di origine finanziaria – nel complesso stimata superiore di € 1.000.000 c.a. rispetto alla previsione per il 2002 - deriva dall'aumento di interessi per una maggiore giacenza media di liquidità. Si valuta inoltre che il rendimento netto delle gestioni patrimoniali, per il 2003, sarà nella misura del 3%. Risulta evidente che, a seguito di una serie di note situazioni internazionali esterne alla gestione dell'Ente, è assai problematico formulare una previsione per tale area dei ricavi. Ne consegue quindi che l'incertezza in merito ai risultati delle gestioni potrà condizionare il risultato finanziario dell'esercizio 2003. Tuttavia la previsione indicata appare ragionevole sia alla luce dell'odierna situazione dei mercati finanziari, che alla tipologia di investimenti in corso.
- non sono previste entrate derivanti da partecipazioni possedute dall'Ente per Società controllate e collegate, in quanto le stesse – in considerazione di programmi di investimento in corso – prevedono di utilizzare tutte le risorse, comprese quelle che dovessero derivare da utili d'esercizio.

- La previsione di maggiori rettifiche di costi per € 200.000 c.a, deriva dall'emissione di decreti ingiuntivi nei confronti dei consulenti morosi, i quali dovranno rimborsare le spese legali.
- le previsioni di costo (escludendo le prestazioni previdenziali ed assistenziali) nel loro complesso, risultano incrementate rispetto alle previsioni relative al precedente esercizio del 10% c.a. Si rilevano le seguenti specifiche differenze che ne giustificano l'incremento:
 - La voce generica "Compensi professionali e di lavoro autonomo" segna un aumento di € 200.000 c.a. che incide per il 1,8% c.a. del complessivo incremento dei costi. Tale aumento va attribuito in parte alle previsioni di spesa per l'attività legale di recupero crediti che il Consiglio di Amministrazione ha intrapreso, e che nella previsione per il 2003 risultano compensati dal relativo recupero dei costi per il rimborso delle spese legali. Per altra parte, l'incremento è dovuto ad oneri per perizia sul patrimonio immobiliare da effettuarsi nel 2003.
 - La voce "organi di amministrazione e di controllo" rileva un aumento di € 100.000 c.a. che incide per lo 0,90% c.a. del complessivo incremento dei costi, dovuto ai maggiori oneri per il 2003 a seguito delle spese per adempimenti relativi al rinnovo degli organi amministrativi.

- La voce generica “personale” è sostanzialmente stabile nel suo complesso, si registra l’aumento delle retribuzioni a cui corrisponde la diminuzione degli oneri previdenziali, il cui dato previsionale per il 2002 risulta stimato in eccesso.
- La voce generica “Utenze varie” prevede economie per complessive € 40.000 c.a. attribuibili ad un aggiornamento dei contratti per le utenze.
- La voce generica “Servizi vari” presenta un aumento di spese per complessivi € 7.000 c.a. rimanendo sostanzialmente stabile rispetto alla previsione per l’esercizio precedente. L’incremento deriva dal saldo tra maggiori oneri per l’introduzione del sistema di riscossione a mezzo MAV e la diminuzione di spese per la gestione del sito Internet di categoria per effetto del passaggio di tale attività alla Fondazione Studi del C.N.O.
- La voce generica “Oneri Tributari” evidenzia un aumento di € 367.000 c.a. che incide per il 3% c.a. del complessivo incremento dei costi, in relazione all’aumento dell’imposta sostitutiva da correlarsi alle maggiori previsioni di entrate per interessi attivi.
- La voce generica “Oneri finanziari” contempla un aumento di € 190.000 c.a. che incide per il 1,6% c.a. del complessivo incremento dei costi, dovuto all’aumento di oneri per interessi

passivi relativi a restituzioni contributive di cui all'art. 21 Legge 249/91.

- La voce generica "Altri costi" risulta aumentata di € 167.000 c.a. rispetto al precedente bilancio di previsione e si esplica nel seguente dettaglio:

descrizione		Euro
Manutenzioni relative alla sede, ai mezzi di trasporto e alle attrezzature di ufficio	-	64.001
Manutenzione immobili da reddito	+	73.417
Oneri e servizi immobili da reddito	+	68.886
Vigilanza, custodia e pulizia sede	-	21.583
Spese speciali funzioni Consigli Prov.li	+	114.342
Altri oneri (Libri e Riviste –A.d.E.P.P.)	-	4.287

L'aumento complessivo di tale voce incide per il 1,4% c.a. del generale incremento dei costi e deriva dal saldo delle variazioni di dettaglio indicate. L'aumento per le spese relative alla gestione immobiliare a reddito consegue dai programmati interventi di manutenzione e adeguamento di impianti; la diminuzione delle spese attinenti alla sede derivano da economie di gestione e l'incremento degli altri costi deriva dalla previsione di spesa per le operazioni elettorali relative al rinnovo dell'Assemblea dei Delegati.

➤ La voce generica “Ammortamenti e svalutazioni” risulta incrementata di € 38.000 c.a. rispetto al bilancio di previsione dell’esercizio precedente e può essere sintetizzata nel modo seguente:

Descrizione		Variazioni
Ammortamento software	-	28.646
Ammortamento immobili di proprietà	-	226.926
Ammortamento impianti – macchinari e automezzi	-	14.175
Accantonamento al “Fondo Svalutazione Crediti”	+	201.897
Accant.al“Fondo oneri presunti prestaz. previdenz.”	+	1.012
Altri accantonamenti	+	<u>105.000</u>
Differenza complessiva	+	<u>38.162</u>

L’aumento complessivo di tale voce incide per il 0,30% c.a. del generale incremento dei costi e deriva dal saldo delle variazioni di dettaglio indicate. In particolare le previsioni di accantonamenti al fondo svalutazione crediti e ad una voce generica “accantonamenti”, si riferiscono ad appostazioni, effettuate secondo corretti criteri di prudenza, per rischi di insolvenze e rischi generici inerenti a possibili sopravvenienze o insussistenze passive.

I Sindaci concludono questa loro esposizione con la constatazione - derivante dagli elementi del bilancio di previsione - che il Consiglio di Amministrazione intende proseguire nella sua attività di gestione efficace ed economica del patrimonio dell'Ente.

Ne consegue che, per quanto di loro competenza, i Sindaci esprimono parere favorevole all'approvazione del bilancio di previsione 2003.

Del che si è redatto il presente verbale che, letto ed approvato, viene sottoscritto e che, a cura dell'Area Staff di Direzione, verrà trascritto sul libro dei verbali dei Sindaci, comunicato alla Corte dei Conti, al Presidente e ai componenti il Consiglio di Amministrazione.

Roma Li 25 Ottobre 2002

Il Collegio Sindacale

Rag. Giovanni Corno, Presidente

Dott. Aligi Botteri, Sindaco Effettivo

Rag. Camillo Fattorel, Sindaco Effettivo