

## **CRITERI E SCHEMI UTILIZZATI PER LA PREDISPOSIZIONE DEL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2001**

Il bilancio consuntivo dell'anno 2001 viene redatto utilizzando lo schema predisposto d'accordo fra gli Enti previdenziali privatizzati e la Ragioneria Generale dello Stato. Poiché la struttura del Conto Economico e dello Stato Patrimoniale è stata parzialmente modificata rispetto all'esercizio precedente, inserendo nuovi conti per rendere più chiara l'esposizione dei dati di bilancio, è stato riclassificato anche il consuntivo 2000, al fine di consentire i relativi raffronti.

### **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 rettifiche 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. Uno degli immobili (Via Santuario Regina degli Apostoli) è stato interessato sia dalle capitalizzazioni che dalla rivalutazione del 1994.

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, dallo scorso anno 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 1997, 1998 e 1999, 2000 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

### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>	<b>129.149.662</b>	<b>84.000.000</b>
Costi di impianto ed ampliamento	-	-
Costi di ricerca, di sviluppo e pubblicità	-	-
Software di proprietà ed altri diritti	106.235.960	84.000.000
Concessioni, licenze, marchi diritti simili	-	-
Immobilizzazioni in corso ed acconti	22.913.702	-
Altre	-	-
<b>Immobilizzazioni materiali</b>	<b>210.838.754.458</b>	<b>208.272.245.765</b>
Terreni	-	-
Fabbricati	206.000.782.004	203.009.248.358
Fabbricati in corso di costruzione	-	-
Impianti e macchinari specifici	1.103.126.078	1.068.144.590
Impianti e macchinari generici	1.584.575.056	1.584.575.056
Automezzi	68.764.250	68.764.250
Macchine d'uff. elettroniche	84.306.677	84.306.677
Mobili e macch. d'uff. ordinarie	679.512.385	677.139.985
Immobilizzazioni in corso ed acconti	1.317.688.008	1.780.066.849

#### Immateriali

◆ L'incremento di valore del software (v. all. n. 1) rispetto all'esercizio precedente, pari a L. 22.235.960, si riferisce alla fornitura di un programma di contabilità generale (L. 7.716.000), all'acquisto di alcune licenze d'uso della IBM Informix (L.10.487.960) ed alla implementazione del software per la gestione del protocollo (L. 4.032.000).

◆ Le immobilizzazioni in corso (L. 22.913.702) si riferiscono all'acquisto di nuove licenze software pervenute all'Ente alla fine del 2001, ma installate nel corso del mese di febbraio 2002.

#### Materiali

◆ Il valore di bilancio dei fabbricati (v. all. n. 2) 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 complessive L. 32.358.610.174, 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 2001 sono terminati i lavori di adeguamento alla Legge 626/94 e di ristrutturazione dell'impianto ascensori, di condizionamento ed elettrico. Il loro valore complessivo è stato pari a L. 2.944.904.046, di cui L. 1.400.321.489 sostenuti nel 2000 ed inseriti dapprima nel conto immobilizzazioni in corso ed acconti e successivamente capitalizzati; le restanti L. 379.745.360 del saldo del conto immobilizzazioni in corso al 31/12/2000, sono state invece imputate a costi in quanto si è appurata la loro natura di opere di manutenzione ordinaria non incrementative.

Gli altri incrementi dell'anno 2001 si riferiscono: per L. 16.524.000 al saldo degli onorari dovuti al professionista incaricato del disbrigo delle pratiche per l'ottenimento del certificato di abitabilità dell'immobile di Via S. R. degli Apostoli; per L. 30.105.600 a lavori di completamento per la realizzazione dei locali archivio al primo piano seminterrato della Sede di Viale del Caravaggio.

Con riferimento a tale stabile occorre anche segnalare che sono stati effettuati lavori necessari alla realizzazione di un'ulteriore zona archivio da ricavare sfruttando la superficie sottostante l'area adibita a parcheggio esterno; l'importo dei lavori è stato iscritto tra le immobilizzazioni in corso poiché l'archivio in questione è ancora inutilizzato in attesa delle prescritte autorizzazioni e certificazioni.

Sempre in relazione a detto immobile, è stato affidato ad un professionista l'incarico di effettuare un'analisi valutativa che permettesse di scindere il valore delle porzioni locate da quella usata direttamente come Sede istituzionale. Nell'allegato n. 2 relativo ai fabbricati sono pertanto esposti i due valori differenziati.

◆ La consistenza delle immobilizzazioni tecniche ha subito le variazioni (v. all. n. 3), conseguenti agli acquisti effettuati durante l'esercizio, i più rilevanti dei quali sono relativi a n. 10 monitor 17" (L. 6.060.000), uno scanner (L. 4.080.000), un PC portatile (L. 6.432.888), una macchina affrancatrice (L. 9.060.000) e un sistema di rilevazione accesso ai garage della Sede (L. 9.348.600).

◆ Le immobilizzazioni in corso (v. all. n. 4) sono relative per L. 1.193.780.424 ai lavori presso la Sede dell'Ente di cui si è detto in precedenza e per L. 123.907.584 alla fornitura di materiale hardware consegnato all'Ente alla fine dell'anno ma installato all'inizio del 2002. Il saldo al 31/12/2000, pari a L. 1.780.066.849, come detto in precedenza è stato in parte capitalizzato nella voce specifica delle immobilizzazioni ed in parte speso in quanto non più ritenuto di utilità pluriennale.

#### FONDI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

Descrizione	Valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Fondi ammortamento</b>	<b>10.819.271.549</b>	<b>8.861.472.717</b>
Immobilizzazioni immateriali	32.998.572	-
Immobilizzazioni materiali (fabbricati)	8.345.857.994	6.888.156.191
Immobilizzazioni materiali (impianti e macch. specifici)	763.792.797	599.215.946
Immobilizzazioni materiali (Impianti e macch. generici)	1.113.819.985	884.850.558
Immobilizzazioni materiali (automezzi)	68.764.250	68.764.250
Immobilizzazioni materiali (macch. uff. elettroniche)	78.170.769	70.777.606
Immobilizzazioni materiali(mob. e macch. uff. ordinarie)	415.867.182	349.708.166
Altri	-	-

I fondi di ammortamento relativi alle immobilizzazioni (v. all. n. 11 "Passività") 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.

- ◆ Il software di proprietà dell'Ente viene ammortizzato in quote annuali di importo pari a 1/3 del suo valore.
- ◆ 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 31/12/2000 della porzione dell'immobile adibita a Sede istituzionale, misura ridotta alla metà per gli incrementi di valore avvenuti nel corso del 2001.
- ◆ La consistenza dei fondi relativi alle immobilizzazioni tecniche 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 congrui rispetto all'effettiva utilizzazione dei beni: 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.

#### IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Descrizione	Valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>237.555.075.511</b>	<b>236.998.353.126</b>
Partecipazioni in:		
imprese controllate	11.202.430.296	11.399.244.304
Imprese collegate	228.227.688	-
altre imprese	11.017.106.390	7.339.672.700
Crediti:		
verso imprese controllate	-	-
verso personale dipendente (mutui)	20.315.360	34.537.919
verso personale dipendente (prestiti)	65.086.284	81.577.976
verso altri	1.514.815.239	1.659.626.676
Depositi presso la Tesoreria dello Stato	-	-
Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati	10.304.465.000	29.904.415.000
Altri titoli	38.163.028.136	19.963.085.978
Gestioni patrimoniali	165.039.601.118	166.616.192.573

◆ Il valore esposto in bilancio come partecipazioni in imprese controllate (v. all. n. 5) si riferisce alle quote di partecipazione dell'Ente nell'Immobiliare G UNO s.r.l. Il valore della partecipazione rimane invariato tenuto conto dei risultati di bilancio che evidenziano un utile di esercizio (L. 22.802.368) destinato alla copertura delle perdite pregresse. Il patrimonio netto della società è pari a L. 4.402.541.925, comprensivo del capitale sociale pari a L. 2.168.622.400.

La differenza tra valore della partecipazione e patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio della Società è imputabile, sostanzialmente, al valore della porzione di immobile di Via C. Colombo, di proprietà della società stessa.

◆ Come è noto, il 2 marzo 2001 è stata deliberata la modifica della ragione sociale della TeleConsul S.p.A. in Teleconsul Editore S.p.A. e l'aumento del capitale sociale da L. 300.000.000 a L. 600.000.000. In relazione all'aumento, l'Ente ha dapprima esercitato il relativo diritto di opzione, sottoscrivendo n. 570 azioni (esattamente corrispondenti alla quota di capitale già detenuto) al costo di L. 285.000.000 e successivamente ha ceduto n. 600 azioni ad altro socio, ora titolare del 50% del nuovo capitale sociale; l'ENPACL resta proprietario di n. 540 azioni, corrispondenti al 45% del capitale stesso. Il valore corrispondente, pari a L. 228.227.688, è stato pertanto stornato dal conto partecipazioni in imprese controllate e trasferito tra quelle in imprese collegate (v. all. n. 5). L'operazione di acquisto e rivendita delle azioni ha generato una plusvalenza pari a L. 46.413.680.

◆ Il valore delle partecipazioni in altre imprese (v. all. n. 6) è aumentato a seguito dell'acquisto di n. 225.000 azioni della Banca Popolare di Sondrio al costo complessivo di L. 3.375.375.569, e di n. 31.200 azioni di Gencasse Professionali S.p.A. al costo complessivo di L. 302.058.121. In forza di tale ultimo acquisto l'Ente è detentore del 3% del capitale sociale di detta società, nata con lo scopo di gestire la previdenza integrativa dei liberi professionisti, insieme ad altre sei casse professionali ed alle Assicurazioni Generali.

◆ I crediti verso personale dipendente ricompresi nelle immobilizzazioni finanziarie si riferiscono al capitale residuo al 31/12/2001 dei mutui ipotecari e dei prestiti concessi agli stessi. Il decremento (L. 14.222.559 per i mutui e L. 16.491.692 per i prestiti) è dovuto all'incasso delle rate di competenza 2001. 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 (v. all. n. 7) sono diminuiti a seguito del totale recupero dell'acconto di imposta sul TFR (in occasione della corresponsione di 1 trattamento di fine rapporto e n. 3 acconti) e dell'incasso delle quote capitali di competenza 2001 del finanziamento concesso all'Oly Hotel srl; il capitale residuo di tale finanziamento è pari a L. 1.295.647.270, cui deve essere aggiunto il deposito costituito per il compenso spettante al collegio arbitrale per la controversia Enpacl/Basileus (L. 219.167.969);

◆ La consistenza effettiva al 31/12/01 del portafoglio titoli dell'Ente è variata a seguito del rimborso, per scadenza, dei sottoelencati titoli:

B.T.P. 01/07/96-01/07/01	v.n. 2.000.000.000	prezzo d'acquisto	2.118.000.000
B.T.P. 15/01/98-15/01/01	v.n. 17.000.000.000	prezzo di acquisto	17.481.950.000

Il valore complessivo del portafoglio titoli, iscritto in base al costo, è pertanto pari a L. 10.304.465.000 (v. all. n. 8).

◆ Per quanto riguarda gli altri titoli (v. all. n. 9), nel 2001 sono state sottoscritte:  
- n. 5.000 Obbligazioni della Banca Popolare di Sondrio del valore nominale unitario di € 1000,00, per l'importo di L. 9.681.350.000 (pari a €5.000.000,00), a tasso variabile (pari alla media aritmetica delle medie mensili dell'Euribor, diminuita di uno spread annuo di 0,80 punti) destinate al finanziamento dei mutui ipotecari concessi agli iscritti, come da programma di investimenti relativi agli anni 2000 e 2001. Il prestito obbligazionario, con durata 15 febbraio 2001 - 30 giugno 2011, 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 15 febbraio 2001 al 30 giugno 2001;

- n. 516 obbligazioni della Banca Popolare di Sondrio del valore nominale unitario di €1000, per l'importo di L. 999.115.320 (pari a €516.000,00) al tasso nominale annuo del 5,75%. Il prestito obbligazionario, con durata 22 marzo 2001 - 30 giugno 2005, prevede il rimborso delle obbligazioni con periodicità semestrale secondo un piano d'ammortamento prestabilito e la corresponsione dell'interesse in otto cedole semestrali, oltre alla cedola pro-rata 22 marzo 2001 - 30 giugno 2001.

- nominali € 5.000.000,00 di obbligazioni France Telecom 5% scadenza 26/02/05 per un controvalore capitale di L. 9.618.421.225.

Nel corso dell'anno sono state rimborsate Cartelle Fondiarie Banco Napoli (L.110.000.000), Obbligazioni B.N.L. 95/06 (L. 674.170.000), Obbligazioni B.N.L. 92/03 (L. 340.000.000), Obbligazioni B.N.L. 93/04 (L. 59.000.000), Obbligazioni B.P.S. 00/09 (L. 410.382.745), Obbligazioni B.P.S. 01/05 (L. 112.855.497) e Obbligazioni B.P.S. 01/11 (L. 392.536.145).

♦ Il valore dei capitali conferiti in gestione al 31/12/2001 (v. all. nn. 10-14) è variato in funzione dei costi e dei ricavi derivanti dalla attività di compravendita titoli effettuata dai Gestori nel corso dell'anno. 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, dietimi per cedole in corso).

Il valore inserito in bilancio al 31/12/2001 risulta così costituito:

- consistenza al 31/12/2000	L.	166.616.192.573
- costi	L.	10.718.137.557
- Ricavi	L.	9.141.546.102
- investimenti effettuati nell'esercizio 2001	L.	-
Totale valore al 31/12/2001 L.		165.039.601.118

Come si evidenzia nel precedente prospetto, il valore complessivo delle gestioni risulta inferiore a quello dell'esercizio precedente, anche se la situazione varia da gestione a gestione, in quanto due di esse hanno fatto registrare ricavi superiori ai costi mentre le altre tre presentano la situazione contraria :

Istituto gestore	31/12/2000 valore del portafoglio titoli al cmp + saldo liquido c/corrente	Costi	ricavi	31/12/2001 valore del portafoglio titoli al cmp + saldo liquido c/corrente
BPS	73.293.640.690	3.891.121.379	5.198.818.222	74.601.337.533
INDOSUEZ	37.446.622.060	3.226.292.055	1.704.575.118	35.924.905.123
CARIPLO	30.853.755.550	2.438.631.472	1.516.809.192	29.931.933.270
MONTE DEI PASCHI	15.029.881.293	248.403.940	585.891.974	15.367.369.327
SAN PAOLO IMI	9.992.292.980	913.688.711	135.451.596	9.214.055.865
<b>TOTALE</b>	<b>166.616.192.573</b>	<b>10.718.137.557</b>	<b>9.141.546.102</b>	<b>165.039.601.118</b>

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 il costo medio ponderato:

Istituto gestore	valore del portafoglio titoli al cmp + saldo liquido c/corrente	valore del portafoglio titoli al mercato + saldo liquido c/corrente	differenza
BPS	74.601.337.533	69.486.766.047	-5.114.571.486
INDOSUEZ	35.924.905.123	34.875.478.557	-1.049.426.566
CARIPLO	29.931.933.270	29.071.626.667	-860.306.603
MONTE DEI PASCHI	15.367.369.327	14.447.570.597	-919.798.730
SAN PAOLO IMI	9.214.055.865	9.531.069.136	317.013.271
<b>TOTALE</b>	<b>165.039.601.118</b>	<b>157.412.511.004</b>	<b>-7.627.090.114</b>

La differenza di L. 7.627.090.114 non è ritenuta, nell'ottica della politica di investimento nel medio e lungo periodo, una perdita durevole che necessiti di essere considerata fra gli oneri di bilancio, anche in considerazione del fatto che il primo trimestre 2002 ha fatto registrare un parziale recupero di tale differenza, in misura pari all'8,35%.

Per completare il quadro della situazione delle gestioni si rammenta che a tutt'oggi l'importo cumulato del capitale investito ammonta a L. 155.895.000.000, così ripartite:

Istituto gestore	importi espressi in milioni di lire					totale
	1997	1998	1999	2000	2001	
BPS	12.495	13.000	41.200	-	-	66.695
INDOSUEZ	-	-	34.200	-	-	34.200
CARIPLO	-	-	30.000	-	-	30.000
MONTE DEI PASCHI	-	-	-	15.000	-	15.000
SAN PAOLO IMI	-	-	-	10.000	-	10.000
<b>TOTALE</b>	<b>12.495</b>	<b>13.000</b>	<b>105.400</b>	<b>25.000</b>	<b>-</b>	<b>155.895</b>

## CREDITI

Descrizione	Valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Crediti</b>	<b>37.830.012.763</b>	<b>35.397.720.629</b>
Verso imprese controllate	466.507.522	206.499.451
Verso personale dipendente	1.872.379	13.597.552
Verso iscritti	29.389.576.449	28.082.032.178
Verso concessionari	974.801.856	979.689.484
Verso enti previdenziali per ricongiunzione	5.311.335.539	4.371.944.713
Verso inquilinato	818.694.586	838.408.860
Verso Stato	16.916.740	27.909.570
Verso altri	850.307.692	877.638.821

◆ I crediti verso imprese controllate (v. all. n. 15) riguardano per lire 19.973.834 il costo dei servizi resi dall'Ente alla Immobiliare G UNO s.r.l. nel corso del 2001 (utilizzo del personale e della struttura, interessi maturati sul conto corrente bancario di gestione degli affitti dell'Ente) e per lire 446.533.688 i canoni ed oneri incassati dalla stessa società a fine esercizio e riversati all'Ente nei primi giorni del 2002.

◆ I crediti verso personale dipendente (v. all. n. 16) riguardano gli interessi e le quote capitali delle rate di fine anno per mutui e prestiti accreditati sul conto corrente dell'Ente all'inizio del 2002.

◆ La suddivisione dei crediti verso iscritti al 31/12/00 ancora da riscuotere è contenuta nell'allegato n. 17, dove sono evidenziate anche:

- una insussistenza di attivo derivante da rettifica del saldo iniziale della posizione contributiva di alcuni consulenti, effettuata in base a verifiche successive alla chiusura del conto consuntivo 2000, con conseguente diminuzione dei crediti vantati nei confronti di detti consulenti per L. 62.194.890;

- una sopravvenienza attiva derivante da rettifica in aumento, per L. 10.150.643, dei crediti esistenti in bilancio per ricongiunzione, a seguito di ricalcolo del relativo onere per alcune pratiche in corso.

Le riscossioni del 2001 per crediti esistenti al 31/12/2000 sono state pari a L. 10.437.700.986, di cui L. 9.654.683.025 per contributi soggettivi e di maternità, L. 699.409.761 per contributi di ricongiunzione e L. 83.608.200 per contributi integrativi. Gli incassi determinano l'esistenza di crediti riferiti al quadriennio '97 - '00 pari lire 17.592.286.945. A detto importo occorre aggiungere le partite creditorie derivanti dalla gestione di competenza, per le quali si rinvia al commento della voce "Contributi", inserita tra i Ricavi.

◆ I crediti residui verso Concessionari sono rappresentati da somme iscritte a ruolo per la maggior parte in anni precedenti al 1994 e non versati da alcuni Concessionari negli anni di rispettiva competenza (v. all. n. 18).

◆ I crediti verso Enti Previdenziali per ricongiunzioni sono vantati quasi integralmente nei confronti dell'INPS (v. all. n. 19). I crediti esistenti al 31/12/2000 sono stati riscossi per Lire 868.570.722 e rettificati in diminuzione per L. 35.118.073 a seguito dell'invio da parte dell'INPS di nuovi dati a correzione di quelli trasmessi precedentemente. Al credito residuo pari a L. 3.468.255.918 deve essere aggiunto l'importo a credito nascente dalle domande di ricongiunzione perfezionate nel corso del 2001.

◆ Per quanto riguarda i crediti verso gli inquilini (v. all. n. 20) l'importo complessivo per canoni ed oneri pregressi, pari a L. 457.517.575, è relativo quasi interamente al credito vantato nei confronti della Petra Hotel (L. 299.571.399). Per il recupero definitivo di tale credito, anche alla luce di quanto previsto nella scrittura privata stipulata con l'Ente in data 16/07/98 (che prevedeva l'impegno della Petra ad estinguere le morosità eseguendo, a proprie cure e spese opere incrementative del valore del fabbricato), è in corso di valutazione una proposta della società relativa per l'appunto alla realizzazione di opere aggiuntive che dovrebbero accrescere ulteriormente il valore dell'immobile. Il credito per il 2001 (L. 361.177.011) è costituito principalmente dal canone di affitto dell'ultimo trimestre dovuto dalla Petra Hotel e saldato all'inizio del 2002.

◆ I crediti verso altri (v. all. n. 22) sono costituiti, oltre a poste di minore entità, dalla rata di fine anno (L. 84.093.680) del finanziamento concesso all'Oly Hotel, accreditata sul c/c dell'Ente in data 3 gennaio 2002; dalla quota parte degli oneri sostenuti dall'Ente per la rivista unica di categoria da porre successivamente a carico del Consiglio Nazionale (L. 85.651.517); dal fondo spese, versato a favore dei legali dell'Ente, per l'emissione dei decreti ingiuntivi nei confronti di consulenti morosi (L. 84.964.500); dalle cedole per interessi su titoli, scadute il 31/12 ed il cui importo è stato accreditato sul c/c dell'Ente in data 3 gennaio 2002 (L. 523.675.048); dai crediti verso la Basileus per lavori a carico di quest'ultima, effettuati nella sede ed anticipati dall'Ente (L. 67.795.968).

#### DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
-------------	--------------------	--------------------

--	--	--

<b>Disponibilità liquide</b>	<b>103.687.594.584</b>	<b>33.959.009.863</b>
Depositi bancari	103.518.563.587	33.959.009.863
Denaro, assegni e valori in cassa	-	-
c/c postale	169.030.997	-

◆ Il saldo dei depositi bancari rappresenta la disponibilità liquida sul c/c acceso presso la Banca Popolare di Sondrio, Istituto cassiere dell'Ente, comprensiva delle competenze attive maturate.

◆ Il saldo della voce conti correnti postali rappresenta la disponibilità sul conto corrente postale attraverso il quale l'Ente incassa i contributi integrativi versati dagli iscritti. L' allegato n. 23 illustra il rendiconto finanziario dei flussi di disponibilità liquide.

#### RATEI E RISCOINTI ATTIVI

Descrizione	Valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Ratei e risconti attivi</b>	<b>1.806.726.544</b>	<b>948.817.022</b>
Ratei attivi	573.288.495	850.981.522
Risconti attivi	1.233.438.049	97.835.500

◆ 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 31/12/2001 per un ammontare complessivo di L. 573.288.495. Il dato è così composto: lire 81.162.127 per la differenza tra il costo di sottoscrizione e il capitale assicurato della polizza EUROMEIE INDEX 2000 (di cui L. 45.299.807 quale quota a carico dell'esercizio 2001); L. 194.717.478 per scarto positivo di negoziazione titoli ( di cui L. 31.448.147 quale quota 2001); L. 90.533.250 a titolo di interessi maturati nel 2001 sui titoli in portafoglio (il dato è espresso al lordo della ritenuta erariale per la quale è stato rilevato il rateo passivo); L. 206.875.640 a titolo di integrazione, a carico della società venditrice dell'immobile di Milano, del canone annuo versato dalla Nestlè. Tale integrazione fino allo scorso esercizio era ricompresa nei crediti verso gli inquilini, ma da quest'anno viene contabilizzata tra i ratei attivi ai fini di una più corretta rappresentazione di bilancio, poiché copre un arco temporale che va dal 1 aprile al 30 marzo; l'importo iscritto in bilancio è ovviamente riferito al periodo 1/04-31/12.

◆ I risconti attivi rappresentano quote di costi di competenza dell'esercizio 2001 liquidati anticipatamente. La posta più consistente (L. 1.122.625.000) è relativa al costo per il periodo 01/01/02 – 31/10/02 della polizza per l'assistenza sanitaria integrativa a favore della categoria, sottoscritta con l'UNISALUTE S.p.A. Altra posta di rilevante entità è costituita dalla quota delle polizze assicurative a carico del 2002 (L. 92.195.226).

#### FONDI PER RISCHI E ONERI

Descrizione	Valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Fondi per rischi e oneri</b>	<b>11.037.000.000</b>	<b>8.087.142.238</b>

Imposte e tasse	-	-
Svalutazione crediti	8.340.000.000	6.420.000.000
Oscillazione titoli	-	-
Oneri e rischi diversi	2.697.000.000	1.667.142.238

◆ Il fondo svalutazione crediti (v. all. n. 1) è costituito a fronte di presunte perdite per inesigibilità dei crediti nei confronti degli iscritti (L. 7.290.000.000), dei Concessionari (L. 960.000.000) e dell'inquilinato (L. 90.000.000).

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. Per la definizione dell'entità del fondo, sono stati inizialmente quantificati gli incassi sino ad oggi contabilizzati per i crediti '97, '98, '99 e '00, effettuando poi una stima, ricavata dalla serie storica degli introiti, delle presumibili riscossioni future.

Non è stato considerato il credito 2001, mancando ovviamente elementi attendibili di valutazione, non potendosi ritenere tali gli incassi del solo 1° quadrimestre del 2002.

I dati così ottenuti hanno evidenziato percentuali diverse di inesigibilità per ogni singola annualità dei crediti dal 1997 al 2000; l'esigenza di attenersi a principi di massima prudenza nella redazione del bilancio, ha consigliato l'adozione di una percentuale di svalutazione pari alla media delle due percentuali più elevate. Da ciò è emersa la necessità di un accantonamento al fondo per l'esercizio 2001 di L. 1.370 milioni, che porta il fondo svalutazione a L. 7.290 milioni.

Per quanto riguarda i crediti verso Concessionari, si è ritenuto di procedere ad un ulteriore accantonamento di L. 550.000.000, in considerazione delle difficoltà legate al recupero dei crediti in questione

◆ Il fondo Oneri e rischi diversi è costituito da un accantonamento complessivo di L. 2.697.000.000, così suddiviso (v. all. n. 2):

a) L. 1.247.000.000 a fronte delle spese previdenziali e assistenziali, riferite al 2001 e anni precedenti, derivanti dall'accoglimento di domande prodotte dagli interessati e ancora in via di definizione al 31/12; nel corso del 2001 il fondo è stato utilizzato per complessive L. 958.867.050 così suddivise:

L.439.327.099 per n.42 istanze di indennità di maternità prodotte in anni antecedenti al 2001; L. 80.548.000 per n.2 istanze di restituzione contributi prodotte nel 2000;

L. 222.092.987 per arretrati anni precedenti per pensioni di vecchiaia;

L. 68.444.327 per arretrati anni precedenti per pensioni di invalidità;

L. 65.101.327 per arretrati anni precedenti per pensioni di inabilità;

L. 82.523.310 per arretrati anni precedenti per pensioni di reversibilità/indirette;

L. 830.000 per n.1 istanza di restituzione contributi per ricongiunzione, prodotta nel 2000.

L'accantonamento dell'esercizio è stato di L. 730.320.300, che si aggiungono alla quota residua del fondo (L. 516.679.700), per un totale di L. 1.247.000.000.

b) L. 1.450.000.000 a fronte di costi dei quali non è stato possibile determinare esattamente l'ammontare al momento della chiusura dell'esercizio. Il più rilevante di tali costi, stimato in L. 1.250.000.000, riguarda 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. Nel 2001 il fondo è stato utilizzato per L. 174.386.679, di cui L. 114.340.730 per rimborso di quote contributive versate in eccedenza a seguito di istanze prodotte in anni antecedenti al 2001, L. 11.688.049 per rimborsi ad organi di amministrazione e controllo relativi al 1999 e precedenti e L. 48.357.900 per pagamenti di fatture relative a prestazioni effettuate in anni antecedenti al 2001. L'accantonamento dell'esercizio è stato di L. 1.432.791.191, che si aggiungono alla quota residua del fondo (L. 17.208.809), per un totale di L. 1.450.000.000.

## FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Fondo trattamento fine rapporto</b>	<b>2.227.714.779</b>	<b>1.946.577.035</b>
Fondo trattamento fine rapporto pubbl. imp.	581.952.835	620.580.431
Fondo trattamento fine rapporto (art. 2120 C.C.)	1.645.761.944	1.325.996.604

◆ 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 (v. all. n. 3). Nel corso del 2001 sono stati corrisposti n. 1 trattamento di fine rapporto e n. 3 acconti per un importo di L. 92.382.949 ed è stata versata l'imposta dell'11% sulla rivalutazione del T.F.R., per l'importo di L. 6.746.480; l'accantonamento dell'esercizio è stato pari a L. 380.267.173.

## DEBITI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Debiti</b>	<b>11.698.126.935</b>	<b>11.405.100.393</b>
Debiti verso banche	4.220.840.866	4.621.894.790
Acconti	500.000.000	500.000.000
Debiti verso fornitori	1.431.381.413	1.236.585.564
Debiti rappresentati da titoli di credito	-	-
Debiti verso imprese controllate	42.783.516	40.325.874
Debiti verso imprese collegate	262.535.536	-
Debiti verso lo Stato	-	-
Debiti tributari	2.318.243.633	2.374.235.847
Debiti verso enti previdenziali	316.504.779	300.889.290
Debiti verso personale dipendente	131.062.201	383.502.402
Debiti verso iscritti	2.121.081.495	1.515.389.962
Debiti per depositi cauzionali	78.650.638	97.652.638
Altri debiti	275.042.858	334.624.026

◆ I debiti verso banche sono relativi alle n. 16 rate residue del finanziamento chirografario di L. 5.000.000.000, concesso in data 17/2/2000 dalla Banca Popolare di Sondrio. Le due rate versate nel 2001 hanno comportato un esborso per quote capitale pari a L. 401.053.924; a fronte del finanziamento, il decreto n. 1385/99 del Presidente della Giunta Regionale del Lazio ha previsto la concessione, a favore dell'Ente, di un contributo in conto interessi per l'abbattimento di n. 2,95 punti percentuali del tasso di interesse applicato dalla B.P.S.; anche per il 2001 si ritiene più opportuno rinviare la contabilizzazione del contributo tra i ricavi, in attesa che il contributo stesso venga effettivamente versato dalla Regione Lazio. Al fine di una informazione più completa, si fa presente che l'entità del contributo per il 2001 è pari a L. 133.431.691.

◆ I debiti per acconti (L. 500.000.000) 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” (v. all. n. 4) espone quei debiti che per competenza economica sono stati rilevati contabilmente al 31/12/2001; occorre comunque far presente che il loro pagamento è avvenuto quasi totalmente nel primo trimestre del 2002. L’importo complessivo, pari a L. 1.431.381.413, è così suddiviso: L. 920.288.284 quali debiti per servizi e prestazioni fatturate e L. 511.093.129 quali debiti per fatture da ricevere.

◆ I debiti verso imprese controllate e collegate (v. all. n. 5), sono relativi a: fatture da ricevere dalla Immobiliare G UNO s.r.l. per le consulenze tecniche sostenute nel 2001 per il monitoraggio e la sorveglianza del patrimonio immobiliare dell’Ente (L. 40.392.006), spese addebitate dalla Banca Popolare di Sondrio per la gestione incassi degli affitti Enpacl (L.2.170.253) ed oneri finanziari ed imposta di bollo addebitata sul conto corrente utilizzato esclusivamente per la gestione degli affitti Enpacl (L. 221.257); fatture da ricevere dalla Teleconsul Editore S.p.A. per la gestione del sito internet della categoria (L. 239.999.970) e fatture emesse dalla stessa società per la stampa e spedizione dell’ultimo numero della rivista di categoria (L. 22.535.566).

◆ Per la composizione dei debiti tributari, dei debiti verso enti previdenziali e verso personale dipendente si rimanda agli allegati nn. 6-8-7; occorre unicamente segnalare che sono stati rettificati in diminuzione i debiti a fine 2000 relativi al saldo IRPEG e IRAP per l’importo complessivo di L. 26.692.000.

◆ I debiti verso iscritti (v. all. n. 9) ammontanti a L. 2.121.081.495 riflettono i debiti per prestazioni riferite all’esercizio 2001, totalmente saldati nel 1° quadrimestre del 2002.

◆ I debiti per depositi cauzionali, a seguito delle movimentazioni avvenute nel 2001 (restituzioni per L. 21.450.000 ed incassi per L. 2.448.000) risultano pari a fine esercizio a L. 78.650.638 .

◆ Il saldo degli altri debiti pari a L. 275.042.858 (v. all. 10) risulta così composto: L. 45.333.331 per compensi spettanti ai componenti il collegio sindacale; L. 15.111.483 per trattenute su stipendi in conto pignoramenti; L. 40.891.873 per un versamento proveniente dall’INPS di Taranto per il quale a tutt’oggi non è stato possibile individuare la causale; L. 30.000.000 quale contributo da parte della Banca Popolare di Sondrio al Congresso della Categoria; L. 139.999.989 quale contributo dell’Enpacl all’organizzazione di detto Congresso; L. 3.706.182 relative ad altre poste di minore entità .

#### RATEI E RISCOINTI PASSIVI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Ratei e risconti passivi</b>	<b>158.256.343</b>	<b>810.104.214</b>
Ratei passivi	156.356.843	809.641.614
Risconti passivi	1.899.500	462.600

◆ Il totale dei ratei passivi rilevato in bilancio, pari a L. 156.356.843, si riferisce per L. 32.859.138 all’imposta sostitutiva sul disaggio emissione titoli (di cui L. 5.090.536 quale quota dell’esercizio 2001); per L. 10.824.464 a ritenute erariali per interessi su titoli; per L. 78.726.574 a ferie e festività 2001 non godute dai dipendenti e per L. 19.943.619 ai relativi contributi previdenziali; per L. 10.505.395 a consumi di gas per riscaldamento Sede; per L.

1.927.014 a consumi di acqua; per L. 79.212 a consumi di energia elettrica e per L. 1.491.427 a consumi per utenze telefoniche.

◆ I risconti passivi rappresentano ricavi di competenza 2002 riscossi anticipatamente dall'Ente così suddivisi: L. 1.001.400 per contributi integrativi, L. 824.500 per canoni e L. 73.600 per oneri.

#### **PATRIMONIO NETTO**

<b>Descrizione</b>	<b>valore al 31/12/01</b>	<b>valore al 31/12/00</b>
<b>Patrimonio netto</b>	<b>555.906.943.916</b>	<b>504.512.840.665</b>
Riserva legale (D.lgs. 509/94)	149.102.440.080	149.102.440.080
Riserve statuarie	-	-
Altre riserve	355.410.400.585	301.811.116.342
Avanzi (disavanzi dell'esercizio) portati a nuovo	-	-
Avanzo dell'esercizio	51.394.103.251	53.599.284.243

◆ 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 è quello al 31/12/94. In virtù delle richiamate disposizioni si è provveduto alla creazione della riserva in esame che ammonta a L. 149.102.440.080, mediante il trasferimento di parte dei fondi esistenti al 31/12/96.

La voce "Altre Riserve", pari a L. 355.410.400.585, rappresenta la parte residua dei fondi esistenti al 31/12/96, incrementati degli avanzi economici relativi agli esercizi 1997/2000.

L'avanzo dell'esercizio, risultante dalla differenza tra i ricavi (complessivamente pari a L.146.304.818.304) e i costi (complessivamente pari a L. 94.910.715.053), è di L.51.394.103.251 (v. all. n. 12).

Il rapporto tra patrimonio netto e pensioni in essere al 31/12/2001 è pertanto di 10,3, mentre il rapporto tra iscritti (19.183) e pensionati (4.753), alla stessa data, è di 4,03.

## NOTE ESPLICATIVE SUL CONTO ECONOMICO

### PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Prestazioni previdenziali e assistenziali</b>	<b>58.102.063.036</b>	<b>53.699.466.044</b>
Pensioni di vecchiaia	35.911.561.314	33.294.409.936
Pensioni di anzianità	653.615.779	357.304.681
Pensioni di invalidità	1.631.223.872	1.237.948.391
Pensioni di inabilità	1.852.511.909	1.887.214.477
Pensioni di reversibilità/indirette	13.939.353.323	13.018.857.230
Indennità di maternità	2.382.038.762	2.550.126.786
Provvidenze straord. e interventi assistenza integrativa	264.015.160	15.545.000
Restituzione contributi art. 21 Legge 249/91	1.224.961.001	1.235.950.210
Restituzione contributi per ricongiunzione	242.781.916	102.109.333

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 L.35.911.561.314, le pensioni di anzianità per L. 653.615.779, le pensioni di invalidità per L. 1.631.223.872, le pensioni di inabilità per L. 1.852.511.909 e le pensioni di reversibilità ed indirette per L.13.939.353.323.

Nel corso del 2001 le pensioni ENPACL sono state rivalutate nella misura del 2,6%, così come previsto dall'art.10 della legge n. 249/1991. Gli importi di cui sopra ricomprendono anche le integrazioni al minimo dei trattamenti pensionistici di cui all'art. 7 della legge n. 544/1988 nonché le maggiorazioni per i pensionati ex combattenti (legge n. 140/1985) che saranno comunque rimborsate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze successivamente all'approvazione del bilancio.

Nel prospetto che segue sono indicate le variazioni intervenute nel 2001 rispetto all'anno 2000 relativamente al numero dei pensionati.

	vecch.	inab.	superstiti	Anzian.	inval.	totale
Pensionati al 31/12/00	2486	168	1778	25	129	4586
Nuovi pensionati 2001	165	6	116	13	44	344
Cessazioni 2001	106	13	47	1	10	177
Pensionati al 31/12/01	2545	161	1847	37	163	4753

Occorre infine segnalare che nel corso del 2001 sono stati liquidati arretrati di competenza di anni precedenti per L. 438.161.951, attingendo da quanto già stanziato nel fondo "Oneri presunti per prestazioni previdenziali".

#### Indennità di maternità L. 379/90

◆ Il costo si riferisce alla erogazione di indennità di maternità di competenza 2001 alle iscritte libere professioniste, comprese le istanze presentate nel 2001 e liquidate a seguito di delibere consiliari assunte nel primo quadrimestre del 2002. Si tratta complessivamente di n. 167 istanze. Occorre inoltre rilevare che sono state ulteriormente erogate n. 42 istanze presentate in anni precedenti, con un corrispondente utilizzo del fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali per un ammontare di L. 439.327.099.

#### **Provvidenze straordinarie**

◆ Il costo si riferisce per L. 39.490.160 alla erogazione di n. 4 prestazioni assistenziali ad iscritti e per L. 224.525.000 alla quota di competenza dell'anno 2001 per la sottoscrizione della polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della Categoria, stipulata con la UNISALUTE S.p.A. Il costo complessivo a carico dell'Ente è stato di L. 1.347.150.000 a copertura del periodo 2/11/01-1/11/02, per cui si è provveduto a riscontare l'importo di L. 1.122.625.000 relativo al periodo 1/01/02-1/11/02.

#### **Restituzione contributi art. 21 L. 249/91**

◆ Le istanze validamente presentate nel corso del 2001 sono state 58 ed hanno comportato la spesa di L. 1.224.961.001. Inoltre è stato utilizzato il fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali a fronte di n. 2 restituzioni erogate nel 2001 ma afferente precedenti esercizi, per un importo di L. 80.548.000.

#### **Restituzione contributi per ricongiunzione**

◆ Il costo si riferisce al trasferimento ad altre gestioni assicurative di contributi previdenziali a seguito di n. 24 domande di ricongiunzione presentate in base a quanto previsto dalla L. n. 45/1990. Inoltre per una istanza presentata nel 2000, ma liquidata nel 2001, è stato utilizzato il Fondo Oneri presunti per prestazioni previdenziali per L. 830.000.

### **ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO**

<b>Descrizione</b>	<b>valore al 31/12/01</b>	<b>valore al 31/12/00</b>
<b>Organi di Amministrazione e di controllo</b>	<b>1.629.956.314</b>	<b>1.635.341.919</b>
Compensi Presidenza e Vicepresidenza	286.891.188	286.891.188
Compensi Consiglio di Amministrazione	267.765.120	267.765.120
Compensi Collegio Sindacale	62.807.996	62.807.996
Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amm.ne	566.892.064	563.007.785
Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale	46.694.631	59.103.540
Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea dei Delegati	338.693.040	341.388.900
Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee	60.212.275	54.377.390

Il costo si riferisce agli emolumenti e rimborsi spese spettanti per l'esercizio 2001 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 L. 191.260.788 mentre quella per il Vice Presidente è stata di L. 95.630.400. 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 2001, a L. 38.252.160 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 2001. (n.17), 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 Assemblea 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 2001, 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 L.11.688.049, 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 2001 (L. 47.622.700), 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 31/12/01	valore al 31/12/00
-------------	--------------------	--------------------

--	--	--

<b>Compensi professionali e lav. autonomo</b>	<b>717.492.950</b>	<b>400.144.681</b>
Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche	218.617.730	152.484.392
Perizie, accertam. tec.,direz. lav.e collaudi (patrim. imm.)	90.169.416	76.303.592
Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)	52.708.162	61.987.297
Compensi e spese legali per liti ed arbitraggi	332.828.042	86.809.400
Compensi e spese per revisione contabile	23.169.600	22.560.000
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 (L. 82.265.664); la predisposizione del bilancio tecnico e la valutazione dell'impatto su di esso delle modifiche statutarie (L. 70.000.000); la consulenza in materia di prevenzione e protezione (D.L.vo 626/94) attraverso la redazione dell'analisi dei rischi (L. 18.000.000); le verifiche periodiche per il mantenimento della certificazione di qualità (L. 13.558.094); la consulenza in materia legale (L. 14.688.000); l'assistenza notarile (L.8.373.572); l'analisi relativa all'approvvigionamento e all'utilizzo dell'energia elettrica della Sede (L. 3.780.000). A tali costi occorre aggiungere i compensi e i rimborsi spese in favore dei membri esterni delle commissioni, che ammontano a L. 6.793.200, oltre ad alcune spese di trascurabile entità (L. 1.159.200).

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

- ◆ I costi dell'esercizio 2001 si riferiscono ai sottoelencati incarichi:
- Imm.le Via S. R. degli Apostoli: redazione di una perizia tecnica per la presentazione del ricorso circa la rendita catastale attribuita all'edificio (L. 3.672.000); espletamento dei procedimenti burocratici per l'ottenimento del certificato di prevenzione incendio (L. 25.704.000); Predisposizione della documentazione relativa alla protezione dalle scariche atmosferiche (L. 7.344.000); verifiche e sopralluoghi (L. 6.120.000);
  - Imm.le P.zza A. Celio Sabino: certificazione con rendita catastale della porzione destinata a parcheggio (L. 2.137.410);
  - Imm.le Viale del Caravaggio: adempimenti relativi alla perizia giurata da produrre per la certificazione degli impianti elevatori (L. 4.800.000);
  - Imm.li vari: consulenze tecniche sostenute dalla Immobiliare G Uno srl, per il monitoraggio e la sorveglianza del patrimonio immobiliare dell'Ente (L.40.392.006).

#### **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 per liti e arbitraggi**

◆ Il costo è così ripartito: L. 17.470.964 per onorari ai legali di fiducia dell'Ente e per spese legali e di giudizio in relazione a cause in materia previdenziale e contributiva; L. 315.357.078 per compensi agli avvocati incaricati del recupero crediti nei confronti dei Consulenti morosi. Analogo importo è inserito tra le "rettifiche di costi", in quanto il saldo del debito contributivo da parte del Consulente è comprensivo del rimborso delle spese legali.

## 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 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Personale</b>	<b>6.221.357.535</b>	<b>6.155.271.331</b>
Retribuzioni D.G. e Dirigenti	342.492.819	568.446.322
Retribuzioni dipendenti	4.129.494.449	3.888.578.799
Indennità missioni	6.529.998	6.640.000
Rimborso spese missioni	20.011.259	19.778.537
Servizio sostitutivo mensa	88.614.005	82.818.159
Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente	1.112.662.025	1.084.988.979
Oneri per attività sociali e convenzioni a favore dip.	76.939.897	66.313.840
Oneri per attività formativa	59.404.000	62.642.000
Vestiario e divise	1.285.000	4.923.373
Quota accantonamento T.F.R.	380.267.173	361.787.272
Accertamenti sanitari (personale dipendente)	3.656.910	8.354.050

Il costo si riferisce all'onere complessivo relativo al personale. L'assunzione a tempo determinato di un dipendente di area B, compensata dalla cessazione dal servizio di 1 dipendente della medesima Area per dimissioni volontarie conseguenti all'attivazione da parte dell'Ente delle procedure per gli esodi incentivati, ha lasciato inalterato il sotto riportato organigramma dell'Ente rispetto all'esercizio precedente:

Direttore Generale e Dirigenti	2
Area A (funzionari)	16
Area B (impiegati di concetto)	42
Area C (impiegati d'ordine)	9
Area D (impiegati ausiliari)	4
	---
	73
	==

### Retribuzioni D. G. e Dirigenti

◆ 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.

#### **Retribuzioni dipendenti**

◆ Il costo si riferisce all'onere per la corresponsione al personale delle competenze previste dal C.C.N.L.; il costo ovviamente recepisce gli aumenti previsti dal II C.C.N.L. stipulato il 23/07/01 ed è così ripartito: L. 2.925.267.866 per retribuzioni ordinarie; L. 663.449.964 quale premio aziendale di risultato; L. 139.212.100 per straordinari; L. 306.064.519 a titolo di indennità per particolari incarichi, L. 60.000.000 a titolo di incentivi all'esodo e L. 35.500.000 a titolo di erogazioni liberali in occasione del trentennale dell'Ente.

#### **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 quasi esclusivamente dal 2% delle retribuzioni tabellari al 31/12/00, destinato - in base all'accordo integrativo aziendale - alla concessione di benefici di natura assistenziale al personale (L. 54.792.000), cui deve essere aggiunta: la quota di interessi a carico dell'Ente (L. 11.122.897) 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 e la quota a carico dell'Ente per l'assistenza sanitaria integrativa a favore dei dipendenti (L. 11.025.000).

#### **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 2001.

#### 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 31/12/01	valore al 31/12/00
-------------	--------------------	--------------------

<b>Materiali sussidiari e di consumo</b>	<b>244.742.734</b>	<b>97.319.436</b>
materiali di consumo, stampati e cancelleria	244.742.734	97.319.436

#### 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. Inoltre nel 2001 sono state sostenute spese non ricorrenti relative in particolare alla stampa di opuscoli informativi relativi alla polizza per assistenza sanitaria integrativa a favore della categoria (L. 69.733.337), alla stampa e all'imbustamento degli estratti conto inviati ai Consulenti del lavoro (L. 46.007.640) e all'acquisto di beni materiali di importo inferiore al milione (L. 24.034.819), che fino all'esercizio precedente venivano iscritti nelle immobilizzazioni ed interamente ammortizzati nell'anno di acquisto.

#### UTENZE VARIE

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
-------------	--------------------	--------------------

<b>Utenze varie</b>	<b>547.853.008</b>	<b>468.347.479</b>
Acqua sede	8.375.630	12.917.937
Energia elettrica sede	171.738.603	141.444.000
Gas per riscaldamento sede	45.118.859	51.745.319
Spese postali	220.170.504	142.313.790
Spese telefoniche e telegrafiche	102.449.412	119.926.433

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 hanno gravato i costi per l'invio degli estratti conti (L. 43.822.490) e dei plichi informativi sull'assistenza sanitaria (L. 69.450.600) .

#### SERVIZI VARI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
-------------	--------------------	--------------------

--	--	--

<b>Servizi vari</b>	<b>1.395.309.857</b>	<b>696.701.088</b>
Spese Centro Elaborazione Dati	957.000	1.839.012
Premi per assicurazioni	108.917.335	83.908.000
Pubblicità	25.282.798	22.960.000
Oneri di rappresentanza	8.391.600	11.391.422
Noleggio e utilizzo mezzi di trasporto e materiale tecnico	23.847.295	17.753.500
Organizzaz. e partecipaz. a convegni e manifestaz. simil.	410.125.154	24.141.403
Canoni collegam. banche dati, lic. d'uso, man. software	164.200.126	48.495.343
Selezioni per assunzioni	-	-
Trasporti, depositi e facchinaggi	13.999.920	18.025.554
Realizzo entrate	341.656.544	161.392.054
Spese e commissioni bancarie	57.932.115	66.794.800
Organizzaz. e gestione sito internet Enpacl-casella 15	239.999.970	240.000.000

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

#### **Spese Centro Elaborazioni Dati**

- ◆ Il costo si riferisce ad acquisti di materiale minuto per il CED.

#### **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 LANCIA KAPPA e RENAULT CLIO (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 ha riguardato tutto il 2001 a differenza di quanto avvenuto nel 2000, anno in cui la polizza è stata stipulata per la prima volta con decorrenza 1° agosto.

#### **Pubblicità**

◆ Il costo è imputabile alla presenza pubblicitaria dell'Ente sugli elenchi telefonici e sulle Pagine Gialle.

#### **Oneri di rappresentanza**

◆ Il costo si riferisce ad una serie di spese finalizzate a fornire un'immagine adeguata all'importanza e al prestigio dell'Ente.

#### **Noleggio mezzi di trasporto e materiale tecnico**

◆ Il costo concerne le spese di locomozione del personale dell'Ente, il canone di noleggio di n. 2 fotocopiatrici nonché 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.

#### **Organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni similari**

◆ Il costo si riferisce quasi totalmente alla partecipazione dell'Ente al IV Congresso di Categoria. In particolare, oltre alle spese di organizzazione (L. 289.999.989), sono stati

sostenuti costi per il materiale informativo distribuito durante il Congresso (L. 87.331.410) e per altre esigenze organizzative (L. 10.543.755). Inoltre, secondo una prassi ormai consolidata, si è svolto in occasione delle festività natalizie un incontro conviviale al quale ha partecipato anche il personale (L. 19.580.000). La restante somma (L. 2.670.000) riguarda invece altre piccole spese di varia natura.

#### **Canoni colleg. banche dati, licenze d'uso, manutenz. software**

◆ La voce comprende i costi per: collegamenti a banche dati (L. 10.821.411); la fornitura di licenze d'uso (L. 89.261.130); canoni annuali di aggiornamento software (L. 11.551.722); attività di assistenza e manutenzioni componenti software (L. 52.565.863).

#### **Trasporti, depositi e facchinaggi**

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

#### **Realizzo entrate**

◆ Il costo è relativo agli oneri sostenuti per predisposizione, stampa e spedizione agli iscritti dei MAV per il contributo soggettivo (L. 259.676.145), dei plichi contenenti i bollettini di c/c per la riscossione del contributo integrativo (L. 78.632.399), nonché al costo del rimborso spese alla B.P.S. per il servizio di rendicontazione degli incassi (L. 3.348.000).

#### **Spese e commissioni bancarie**

◆ Il costo si riferisce alle somme spettanti alla Banca Popolare di Sondrio per l'espletamento del Servizio di Tesoreria.

#### **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.

#### **SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO**

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
-------------	--------------------	--------------------

<b>Spese pubblicazione periodico</b>	<b>416.051.261</b>	<b>200.942.472</b>
Spese pubblicazione periodico	416.051.261	200.942.472

#### **Spese pubblicazione periodico**

- ◆ Il costo si riferisce a:
- 50% delle spese di competenza dell'esercizio per la stampa e la realizzazione, da parte della TeleConsul S.p.A., dei 10 numeri pubblicati nel 2001 - rispetto ai 5 dell'anno precedente - della rivista unica di categoria "Il Consulente del lavoro" (L. 194.537.371);
  - compensi e rimborsi corrisposti per le riunioni del Comitato di Redazione (L. 109.936.800) e per la stesura degli articoli (L. 65.162.480). 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 2001, l'importo di L. 85.651.517 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 (L. 14.722.610);
- spese per la progettazione e realizzazione degli allegati al n. 9 della rivista (L. 31.692.000).

#### ONERI TRIBUTARI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Oneri tributari</b>	<b>4.308.451.456</b>	<b>4.088.770.508</b>
IRPEG	2.212.224.000	2.027.186.000
IRAP	196.134.000	202.540.000
ICI	904.399.000	855.577.000
Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi	816.576.626	856.887.191
Altre imposte e tasse	179.117.830	146.580.317

Il costo è così specificato:

#### I.R.P.E.G.

- ◆ Il costo si riferisce alla imposta sul reddito delle persone giuridiche per l'anno 2001.

#### I.R.A.P.

- ◆ Il costo si riferisce all'imposta regionale sulle attività produttive per l'anno 2001.

#### I.C.I.

- ◆ Il costo si riferisce all'Imposta comunale sugli immobili versata nel 2001.

#### Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi

Il costo è così ripartito:

Imposta sostitutiva disaggio emissione titoli	L.	5.090.536
Ritenute fiscali interessi su titoli	L	247.495.641
Ritenute fiscali interessi su c/c bancario e c/c post.	L.	563.990.449

#### Altre imposte e tasse

- ◆ La voce più consistente è costituita dalla tassa per i rifiuti solidi urbani, pari a L.93.744.000, alla quale occorre aggiungere l'imposta di registro, per la parte a carico dell'Ente, per i contratti di locazione (L. 64.317.500) ed altre imposte varie di minore entità (tassa di circolazione, imposte di bollo, ecc.).

#### ONERI FINANZIARI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
-------------	--------------------	--------------------

<b>Oneri finanziari</b>	<b>11.950.520.155</b>	<b>1.273.414.581</b>
Interessi e commiss. ad imprese controllate	-	-
Interessi e commiss. ad imprese collegate	-	-
Interessi passivi ricongiunz. periodi assicurati L. 45/90	176.871.903	63.272.489
Interessi passivi restituzione contributi	695.964.935	640.317.969
Altri interessi passivi	318.608.234	284.829.235
Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati	9.256.803	36.334.203
Scarto di negoziazione su titoli	31.680.723	248.660.685
Costi da gestioni patrimoniali	10.718.137.557	-

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.

#### **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.

#### **Altri interessi passivi**

◆ Il costo è relativo agli interessi a carico dell'Ente, relativi alle due rate semestrali del finanziamento chirografario di L. 5.000.000.000 concesso dalla Banca Popolare di Sondrio (L. 270.481.879), nonché agli interessi su depositi cauzionali e per ritardata restituzione di contributi non dovuti (di cui L. 25.757.044 in riferimento a rimborsi da ricongiunzione di cui si dirà alla voce "Restituzione contributi non dovuti").

#### **Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati**

◆ Il costo si riferisce ai dietimi per cedole in corso pagati all'atto dell'acquisto di nominali € 5.000.000,00 di obbligazioni France Telecom 5% scadenza 26/02/05 per un controvalore capitale di L. 9.618.421.225.

#### **Scarto di negoziazione su titoli**

◆ Si tratta della quota a carico del 2001 per le differenze negative tra valore nominale e prezzo d'acquisto dei titoli di Stato in portafoglio.

#### **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, dietimi per cedole in corso. Per la suddivisione del costo tra le singole gestioni si rimanda al relativo prospetto contenuto nel commento della voce Immobilizzazioni finanziarie

– Gestioni patrimoniali. Ai fini di una maggiore chiarezza, si è preferito indicare separatamente i costi e i ricavi conseguenti all'attività dei gestori, a differenza di quanto avvenuto per l'esercizio 2000, con riferimento al quale è stato riportato tra gli "interessi e proventi finanziari diversi" soltanto il saldo attivo derivante da tale attività (vedi valore al 31/12/2000 del conto "ricavi da gestioni patrimoniali").

## ALTRI COSTI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Altri costi</b>	<b>2.049.145.621</b>	<b>1.456.188.464</b>
Manutenzione impianti e locali sede	228.146.051	251.056.806
Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto	6.783.500	8.239.900
Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio	42.461.483	67.742.000
Manutenzione e adeguamento impianti patrim. immob.	945.086.795	144.573.882
Oneri e servizi immobili da reddito	272.790.528	396.798.117
Vigilanza, custodia e pulizia sede	341.774.843	470.944.332
Libri, riviste e altre pubblicazioni	8.109.825	16.120.767
Spese speciali funzioni consigli provinciali	12.963.536	60.712.660
Oneri A.d.E.P.P.	40.000.000	40.000.000
Oneri Gencasse S.p.A.	151.029.060	-

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

### Manutenzione impianti e locali sede

◆ Il costo si riferisce agli interventi di sistemazione e manutenzione delle aree verdi della sede, dei vari impianti della stessa (fognario, elettrico, citofonico e antintrusione, di climatizzazione, idrico-sanitario, antincendio, ascensori ed estintori), nonché ad alcuni interventi straordinari resisi necessari nel corso dell'anno e ad altre piccole manutenzioni riguardanti i locali della sede.

### 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.

### Manutenzione e adeguamento impianti patrim. immob.

◆ L'importo di L. 945.086.795 riguarda una serie di interventi di manutenzione che hanno interessato gli stabili dell'Ente ed è così ripartito: a) V.le Richard (MI) per L.1.800.000; b) V. Jenner per L. 57.640.625; c) P.zza A.C. Sabino per L. 63.563.990; d) V. Sante Vandì per L. 85.154.000; e) V.le del Caravaggio (parte locata) per L. 105.974.410; f) V. C. Colombo per L. 630.953.770. In relazione a tale ultimo importo occorre far presente che L. 379.745.360 si riferiscono a lavori svolti nel 2000 e contabilizzati al 31/12/2000 come immobilizzazioni in

corso; nel corso del 2001 la spesa per tali lavori (dopo una più approfondita analisi sulla loro natura, che ha portato a individuarli come non incrementativi del valore dell'immobile), è stata girocontata a costi.

#### **Oneri e servizi immobili da reddito**

◆ 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 (L. 10.271.100). Si rammenta che con decorrenza 1/7/2000, l'incarico di gestione del patrimonio è stato affidato alla Immobiliare G UNO s.r.l., senza, al momento, alcun compenso per tale attività.

#### **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**

◆ Il costo riguarda i rimborsi delle spese sostenute per il rinnovo della Assemblea dei Delegati.

#### **Oneri A.d.E.P.P.**

◆ Si tratta della quota associativa dovuta per l'anno 2001.

#### **Oneri Gencasse S.p.A**

◆ Il saldo del conto è relativo all'importo a carico dell'Enpacl per la costituzione del fondo di organizzazione di Gencasse S.p.A. Si tratta di un costo straordinario e non ripetitivo, in quanto legato all'impianto ed all'avvio della struttura operativa della società.

### **AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI**

Descrizione	Valore al 31/12/01	Valore al 31/12/00
<b>Ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>6.040.910.323</b>	<b>6.579.523.732</b>

Software (33%)	32.998.572	-
Immobili (3%)	1.457.701.803	1.902.127.961
Automezzi (20%)	-	3.426.664
Macchine Ufficio Elettroniche (18%)	7.393.163	9.489.072
Impianti, Attrezzature e Macchinari specifici (20%)	164.576.851	168.778.436
Mobili e Macchine Ufficio (12%)	66.159.016	66.718.516
Impianti, Attrezzature e Macchinari generici (15%)	228.969.427	228.983.083
Accantonam. fondo svalutazione crediti	1.920.000.000	3.650.000.000
Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previd.	730.320.300	550.000.000
Accantonamento per vertenze in corso	-	-
Altri accantonamenti	1.432.791.191	-

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 31/12/2000, 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 e dei Concessionari.

#### **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 31/12/2001.

#### **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 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Oneri straordinari</b>	<b>330.981.965</b>	<b>765.815.991</b>
Minusvalenze	13.968.965	8.996.940
Sopravvenienze passive	219.700.037	362.632.189
Insussistenze di attivo	97.312.963	394.186.862

### Minusvalenze

◆ Il costo attiene, per la quota di competenza dell'anno, alla differenza tra il prezzo di acquisto e il prezzo di vendita dei titoli acquistati a seguito di un'operazione di pronti contro termine.

### Sopravvenienze passive

◆ Si tratta di costi che hanno gravato finanziariamente sull'esercizio 2001 ma sono ad esso estranei in quanto di competenza di esercizi precedenti, ai quali però non è più possibile imputarli. Si riferiscono in particolare a:

1. pagamento di onorari al legale incaricato dall'Ente per attività svolte in anni antecedenti al 2001 (L.101.877.272);
2. arretrati e relativi oneri previdenziali dovuti al personale a seguito dei rinnovi contrattuali (L. 117.822.765).

### Insussistenze di attivo

◆ Le insussistenze di attivo si riferiscono: per L. 35.118.073 all'accertamento di minori crediti per contributi di ricongiunzione trasferiti da parte di altre gestioni assicurative e per L. 62.194.890 all'accertamento di minori crediti per contributi soggettivi relativi al periodo 1997/2000.

## RETTIFICHE DI RICAVI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Rettifiche di ricavi</b>	<b>955.878.838</b>	<b>1.365.121.633</b>
Restituzione contributi non dovuti	797.686.632	802.514.072
Restituzioni e rimborsi a Concessionari	107.216.003	485.475.145
Restituzione ratei pensionistici non riscossi	32.187.926	11.830.600
Altre rettifiche	18.788.277	65.301.816

### Restituzione contributi non dovuti

◆ Il costo si riferisce a rimborsi effettuati ad iscritti per restituzione di contributi erroneamente versati (L. 363.491.890), e per restituzione della differenza positiva (L. 434.194.742) risultante tra le somme trasferite da altri istituti previdenziali per coloro che hanno esercitato la facoltà di ricongiunzione dei contributi presso l'Ente e il calcolo della relativa riserva matematica.

### 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.

### Restituzione ratei pensionistici non riscossi

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

### Altre rettifiche

◆ Si tratta di poste che hanno rettificato alcuni ricavi contabilizzati sia nel bilancio 2001 che in quelli precedenti, come ad esempio la restituzione di sanzioni versate e non dovute (L.1.645.125), di interessi su prestiti a dipendenti anch'essi versati in misura superiore al dovuto (L. 3.059.388), ecc.

### CONTRIBUTI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Contributi</b>	<b>124.557.216.583</b>	<b>113.314.075.936</b>
Contributi soggettivi	70.719.603.075	67.206.272.402
Contributi integrativi	42.759.435.246	38.884.529.018
Contributi maternità	3.325.031.694	3.228.190.000
Contributi di ricongiunzione: trasferim. da altri enti	3.429.583.072	1.563.387.050
Contributi ricongiunzione. onere a carico degli iscritti	1.204.481.827	717.573.776
Contributi soggettivi anni precedenti	178.431.313	189.364.721
Contributi integrativi anni precedenti	1.438.500.761	528.086.948
Maggiorazioni su contribuzione soggettiva	427.410.904	580.467.263
Interessi su contribuzione soggettiva	347.769.744	-
Contr. integrat.: inter. legali (delibera Ass. Del. 20/11/98)	144.766.568	53.248.684
Contr. integrat.: magg. ritard. infed. omessa dichiaraz.	493.327.887	260.630.010
Interessi attivi ricong. periodi assic. L. 45/90	88.874.492	102.326.064

Il ricavo si riferisce ai contributi dovuti dagli iscritti, di competenza dell'esercizio 2001 e così specificati:

### Contributi soggettivi

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

- a) i contributi relativi all'anno 2001 richiesti nel corso dello stesso anno, pari a L. 70.257.844.252;
- b) i contributi relativi all'anno 2001 e precedenti, pari a L. 461.758.823, posti in riscossione nel corso del 2002 a seguito di notifiche di iscrizione pervenute successivamente all'invio, nel 2001, dei MAV relativi all'ultima rata;

La richiesta di contributi di cui al punto a) ha riguardato n. 19.183 consulenti ( n. 15.605 in misura intera - L. 4.030.000 e n. 2.827 in misura ridotta - L. 2.015.000). Per restanti n. 751 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 L. 1.673.289.252.

I ricavi posti in riscossione nel 2001 risultano riscossi per L. 60.449.720.750, con un credito residuo di L. 10.269.882.325. Aggiungendo a tale importo quanto ancora da riscuotere per il periodo 1997/2000, pari a L. 16.018.792.230 (comprensive del contributo di maternità), quanto ancora dovuto per contributo di maternità 2001 (L. 651.351.694), e quanto ancora dovuto a titolo di contributi soggettivi anni precedenti richiesti nel 2001 (L. 107.261.060) si determina al 31/12/01 un credito complessivo di L. 27.047.287.309 a titolo di contributi soggettivi e di maternità posti in riscossione nel periodo 1997/2001.

#### **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 2000. Nel corso dell'anno sono pervenute circa 17.050 dichiarazioni di volume di affari, di cui 1.750 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**

◆ Il ricavo si riferisce ai contributi previsti dall'art. 5 della L. n. 379/1990 per finanziare la concessione delle indennità di maternità alle libere professioniste. Il contributo relativo al 2001, posto in riscossione nello stesso anno, è stato pari a L. 3.261.110.000; L. 63.921.694 si riferiscono invece a contributi relativi al 2001 e precedenti, richiesti nel 2002 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 L. 3.429.583.072 si riferisce al trasferimento all'Ente di n. 80 posizioni contributive da parte di altre gestioni assicurative, a seguito di istanze di ricongiunzione ai sensi della L. 45/1990. Dell'importo sopra indicato sono state riscosse L. 1.586.503.451, con un credito residuo di L. 1.843.079.621, quasi esclusivamente riferibile a trasferimenti a carico dell'INPS, che si aggiunge al credito di L. 3.468.255.918 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 loro 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 a suo carico. 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 2001, con onere effettivo a carico del consulente, sono state n. 42, per un ricavo complessivo di L. 1.204.481.827. Poichè gli iscritti privilegiano la scelta del versamento rateizzato, a fine esercizio del suddetto importo residua un credito pari a L. 768.794.425, relativo alle rate che verranno a scadenza negli esercizi successivi. Tenuto conto del credito di L. 1.550.603.741, relativo agli esercizi precedenti, il dato complessivo dei crediti verso iscritti per ricongiunzione si attesta, a fine esercizio, a L. 2.319.398.166.

#### **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 1992-2000 (relativi ai volumi d'affari I.V.A. prodotti negli anni 1991-1999).

**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 .

**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 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Locazioni di immobili</b>	<b>6.090.088.726</b>	<b>5.293.008.475</b>
Locazioni di immobili	5.883.628.429	5.072.599.455
Recuperi e rimborsi da locatari	206.460.297	220.409.020

**Locazioni di immobili**

◆ Il ricavo si riferisce a canoni di competenza dell'esercizio 2001 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente.

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

<b>IMMOBILI</b>		<b>CANONI AFFITTO</b>
Via Jenner, 147	Roma	421.187.052
P.zza A.C. Sabino,67	“	225.377.620
Via Sante Vandì,71	“	122.668.039
Via S. R. Apostoli	“	1.000.000.008
Via C.Colombo	“	1.121.535.367

Via Sante Vandi, 115/124	“	1.330.594.294
Viale del Caravaggio	“	568.522.192
V.le Richard 1	Milano	<u>1.093.743.857</u>
		<b>5.883.628.429</b>

La redditività lorda del patrimonio immobiliare a reddito è pari al 3,73%.

In relazione all'affitto dell'immobile di Milano occorre dire che L. 206.875.640 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 L. 886.868.217.

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, L. 12.134.400 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 31/12/01	valore al 31/12/00
<b>Interessi e proventi finanziari diversi</b>	<b>14.698.909.407</b>	<b>12.479.193.446</b>
Proventi da partecipazioni in imprese controllate	-	-
Proventi da partecipazioni in imprese collegate	-	-
Altri proventi da partecipazioni	263.400.000	196.149.998
Interessi su mutui e prestiti al personale	9.750.344	14.373.586
Ricavi da gestioni patrimoniali	9.141.546.102	7.576.459.591
Interessi attivi tesoreria centrale	-	366.892.300
Interessi attivi su titoli di Stato	1.750.721.814	1.834.809.291
Interessi attivi su altri titoli	1.117.152.962	849.937.632
Scarto positivo per negoziazione titoli	31.448.147	41.403.962
Interessi attivi su depositi bancari e postali	2.097.942.592	1.454.374.698
Interessi di mora diversi	210.449.313	84.374.643
Interessi su altri prestiti e finanziamenti	31.188.310	16.725.000
Altri proventi	45.309.823	43.692.745

#### Altri proventi da partecipazioni

◆ Il ricavo è relativo ai dividendi sulle n. 300.000 azioni della Banca Popolare di Sondrio (L. 87.000.000) e sulle 350.000 azioni ENEL (L. 176.400.000) 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 L. 9.141.546.102 è frutto dell'attività di negoziazione operata dai gestori nel corso del 2001 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 Titoli di Stato, acquistati dall'Ente in attuazione dei piani di impiego dei fondi disponibili per la parte destinata ai valori mobiliari. Gli interessi su B.T.P. ammontano a L. 117.916.462, mentre quelli su C.C.T. sono pari a L. 546.519.019; al conto in oggetto sono stati accreditati anche gli interessi derivanti dalle operazioni di pronti contro termine effettuate nel 2001, pari a L. 1.086.286.333.

#### **Interessi attivi su altri Titoli**

◆ Il ricavo è relativo agli interessi sulle cartelle fondiarie del Banco di Napoli (L.22.312.513), sulle obbligazioni fondiarie B.N.L. (L. 422.509.360), sulle obbligazioni B.P.S. (L. 624.587.589) e sulle obbligazioni France Telecom (L. 47.743.500).

#### **Scarto positivo per negoziazione titoli**

◆ Costituisce la quota di competenza del 2001 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 (L. 2.085.203.028), presso l'Ente Poste (L.4.091.979) e sul c/c bancario attraverso il quale vengono riscossi gli affitti (L. 8.647.585).

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 5,152%.

#### **Interessi di mora diversi**

◆ Il ricavo si riferisce agli interessi per ritardato versamento di contributi di ricongiunzione, a carico di Enti trasferenti.

#### **Interessi su altri prestiti e finanziamenti**

◆ L'importo in questione è relativo agli interessi delle due rate scadenti nel 2001 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 (L. 45.299.807), oltre ad altre poste di trascurabile entità.

#### ALTRI RICAVI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
-------------	--------------------	--------------------

<b>Altri ricavi</b>	<b>32.027.610</b>	<b>37.664.625</b>
Altri ricavi	32.027.610	37.664.625

#### 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 31/12/01	valore al 31/12/00
-------------	--------------------	--------------------

<b>Sopravvenienze attive</b>	<b>83.256.323</b>	<b>790.797.781</b>
Sopravvenienze attive	10.150.643	778.797.781
Insussistenze di passivo	26.692.000	-
Plusvalenze	46.413.680	12.000.000

#### Sopravvenienze attive

◆ Nel conto è rilevata la rettifica in aumento dei crediti esistenti in bilancio per ricongiunzione, a seguito di ricalcolo del relativo onere per alcune pratiche in corso.

#### Insussistenze di passivo

◆ Il saldo del conto è relativo alla rettifica in diminuzione dei debiti relativi al saldo IRPEG e IRAP per l'anno 2000.

#### Plusvalenze

◆ La plusvalenza è scaturita dall'operazione di acquisto e rivendita delle azioni della Teleconsul Editore S.p.A.

#### RETTIFICHE DI COSTI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
-------------	--------------------	--------------------

<b>Rettifiche di costi</b>	<b>843.319.655</b>	<b>566.913.339</b>
Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio	239.733.888	255.408.874

Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti	143.849.750	136.780.262
Rimborso somme L. 140/85	8.739.480	8.177.260
Recuperi e rimborsi da Concessionari	29.820.481	44.736.722
Altre rettifiche	421.176.056	121.810.221

#### **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 2000 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 (L.85.651.517); il rimborso del costo dei servizi resi dall'Ente all'Immobiliare G UNO s.r.l. (L. 12.000.000); la rettifica del costo per compensi a favore dei legali dell'Ente per l'emissione dei decreti ingiuntivi nei confronti di consulenti morosi (L. 315.357.078); il rimborso della tassa smaltimento rifiuti relativa ad anni precedenti (L. 561.748); il compenso per la gestione dell'assistenza fiscale a favore di dipendenti e pensionati (L. 1.500.000), oltre ad altre rettifiche di minore entità.