

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 1998

PAGINA BIANCA

Premessa

La presente nota integrativa viene fornita per l'illustrazione, l'analisi ed in taluni casi l'integrazione dei dati presenti nei prospetti di bilancio. Essa contiene le informazioni richieste dall'art. 2427 del codice civile. Inoltre, sono stati evidenziati tutti gli elementi complementari ritenuti necessari a dare una rappresentazione veritiera e corretta, anche se non richiesti da specifiche disposizioni di legge.

Principi contabili

Il bilancio consuntivo 1998 è stato redatto secondo gli articoli 2423 e seguenti del codice civile. Sono stati predisposti anche i prospetti secondo il regolamento di contabilità degli enti pubblici ex DPR 696/79, attesa la scelta operata dall'Associazione di adottare un regime contabile duplice di contabilità finanziaria ed economico - patrimoniale.

Il bilancio consuntivo 1998 è composto, quindi, dai seguenti documenti:

1. STATO PATRIMONIALE redatto ai sensi dell'articolo 2424 del codice civile.
2. CONTO ECONOMICO redatto ai sensi dell'articolo 2425 del codice civile.
3. NOTA INTEGRATIVA redatta ai sensi dell'articolo 2427 del codice civile.
4. RELAZIONE SULLA GESTIONE redatta ai sensi dell'articolo 2428 del codice civile.
5. RENDICONTO FINANZIARIO redatto ai sensi del DPR 696/79
6. SITUAZIONE PATRIMONIALE redatta ai sensi del DPR 696/79
7. CONTO ECONOMICO redatto ai sensi del DPR 696/79

Secondo la previsione normativa dell'articolo 2423 ter del codice civile, per le voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono indicati gli importi delle voci corrispondenti dell'esercizio precedente. Quando non diversamente indicato, si precisa che non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe nella valutazione al fine di rendere la situazione patrimoniale e finanziaria compatibile con una rappresentazione veritiera e corretta.

Per la predisposizione del bilancio consuntivo 1998 sono stati tenuti, inoltre, in particolare considerazione i principi contabili emessi dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

Ai sensi dell'art. 2, comma 3, del D.Lgs. 509/94, il bilancio consuntivo 1998 è sottoposto a revisione contabile indipendente ed a certificazione.

La presente Nota Integrativa espone :

- A. Criteri di valutazione
- B. Analisi delle variazioni nella consistenza delle voci dell'Attivo e del Passivo
- C. Analisi delle voci del Conto Economico di cui all'articolo 2427 n. 10, 11, 12, 13, 15, 16
- D. Altre informazioni di carattere generale
- E. Prospetti esplicativi delle voci di Stato Patrimoniale e di Conto Economico
- F. Bilancio consuntivo 1998 della società, interamente controllata, San Marco Service s.r.l.

A. Criteri di valutazione

La valutazione dell'attivo è stata fatta in conformità ai principi di prudenza, di inerenza, della competenza temporale, della continuità operativa e della uniforme applicazione dei criteri di valutazione rispetto all'esercizio precedente.

Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, così come stabilito dall'articolo 2423 bis del codice civile. Laddove ciò non sia stato possibile, ne sono state esposte le ragioni nella presente nota integrativa.

Si è tenuto conto altresì dei rischi e delle perdite afferenti l'esercizio.

Nella predisposizione del bilancio consuntivo 1998 sono stati adottati i criteri di valutazione ed i principi contabili qui di seguito riportati, che, quando non diversamente indicato, sono gli stessi di quelli già applicati in sede di chiusura al 31/12/97.

In particolare sono stati adottati i seguenti criteri :

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono esposte al costo di acquisto, al netto delle quote di ammortamento. La voce riguarda software acquisito dalla Cassa in licenza d'uso. Nel caso in cui tale software sia entrato in esercizio in corso d'anno, è stata applicata, sentito il Collegio Sindacale, un'aliquota di ammortamento diretto pari al 33%, ad esclusione di una procedura già in esercizio, ammortizzata al 50%. Gli incrementi di software effettuati nel 1998, ma entrati in esercizio nel 1999 sono ammortizzati a partire dal 1999

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Immobili

Gli immobili sono esposti in bilancio al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e delle spese di manutenzione straordinaria, in relazione al ritenuto prolungamento della vita utile del bene. Nel 1995 il valore degli immobili è stato indicato al valore I.C.I. per quelli di costo inferiore e al prezzo di acquisto in caso di costo superiore, con l'istituzione di apposita riserva straordinaria di Lire 117.377.857.696 . Il valore dei fabbricati è altresì incrementato delle spese sostenute e capitalizzate per manutenzione straordinaria degli immobili stessi (Lire 1.153.419.759).

Per l'ammortamento di tali immobilizzazioni sono state applicate le seguenti aliquote:

- 1%, relativamente agli immobili ad uso abitazione e commerciale;
- 3% per gli immobili ad uso industriale.

Conseguentemente il valore contabile degli immobili di proprietà della Cassa, al netto delle quote di ammortamento, pari a Lire 35.297.817.024 , risulta pari a Lire 411.625.303.907 .

Nel corso del 1998 è stata affidata a primaria società del settore una prima valutazione del patrimonio immobiliare della Cassa sia ai fini assicurativi sia patrimoniali, dalla quale emerge che l'importo complessivo del patrimonio immobiliare risulterebbe pari a Lire 445.744.909.000.

Pertanto, alcuni immobili presentano un valore di mercato inferiore (per Lire 61,5 miliardi), altri superiore a quello netto iscritto in bilancio (oltre 95 miliardi). Il Consiglio di Amministrazione ha ritenuto opportuno non operare alcuna svalutazione del patrimonio immobiliare in attesa di procedere ad un approfondimento attraverso una stima più puntuale.

Mobili, arredi, macchine ufficio, hardware

Per i mobili, arredi e macchine ufficio, riportati nello stato patrimoniale al valore di costo, l'aliquota di ammortamento applicata è pari al 12%.

Per le apparecchiature elettroniche l'aliquota di ammortamento applicata è pari al 25%, considerando la repentina obsolescenza dell'hardware esistente nella Cassa.

I beni di valore inferiore al milione sono stati interamente spesati, per un ammontare totale di Lire 24.402.220 iscritto nel conto economico tra i costi di cui alla voce B14.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Valori mobiliari

I valori mobiliari sono iscritti al costo di acquisto, e sono da considerare immobilizzati, in quanto, allo stato, sono tenuti in portafoglio fino alla loro naturale scadenza.

I titoli obbligazionari sono iscritti al costo di acquisto. E' da rilevare tuttavia quanto segue:

- l'aggio rispetto al valore di costo sui titoli acquistati sopra la pari è imputato alla voce E delle passività tra i risconti passivi.
- Il disaggio rispetto al valore di costo sui titoli acquistati sotto la pari è imputato alla voce D tra i ratei attivi.
- Le somme conferite in gestioni patrimoniali o in fondi di investimento sono iscritte al valore di conferimento, incrementate dei proventi realizzati di competenza.

Si configura una modifica nella rappresentazione dei titoli acquistati sopra la pari; infatti, fino all'esercizio precedente, secondo i principi indicati nel regolamento di contabilità degli enti pubblici, previsto dal DPR 696/79, gli stessi erano iscritti al valore nominale imputando l'aggio di emissione tra i ratei ed i risconti attivi secondo un piano di ammortamento espresso in funzione della durata dei titoli,

Partecipazioni

Il valore della partecipazione nella società di servizi informatici San Marco Service s.r.l., società unipersonale della Cassa, interamente controllata dalla Cassa istituita nel 1996, è iscritto al patrimonio netto. Il bilancio della società controllata è allegato alla presente nota integrativa.

Il criterio di valutazione è mutato rispetto agli esercizi precedenti, nei quali il valore della partecipazione era iscritto al costo di conferimento; data la quasi coincidenza tra i due valori nel 1997. Per motivi prudenziali, essendosi presentata nel 1998 una perdita di esercizio pari a Lire 91.989.617, il criterio è stato modificato.

I rapporti economici con la controllata sono intervenuti nel corso dell'esercizio 1998 a costi e prezzi correnti di mercato. In particolare i rapporti attivi riguardano canoni di locazione per Lire 49.051.840 ed oneri accessori a carico del conduttore per Lire 4.533.343.

I rapporti passivi riguardano l'erogazione di servizi informatici fatturati secondo l'accordo quadro tra la Cassa e la San Marco Service s.r.l. per un totale di Lire 1.235.520.000, cui va aggiunto il costo di Lire 108.000.000 per prestazioni di servizi informatici ed organizzativi erogati nell'ambito della partecipazione della Cassa a congressi di categoria.

CREDITI

Sono stati iscritti al valore nominale.

Il valore dei crediti verso iscritti e pensionati è rettificato da un fondo di svalutazione, pari a Lire 2.000.000.000, che tiene conto del rischio generico di mancata riscossione.

Alla data del 31/12/98, il valore dei crediti contributivi include le somme oggetto di sanatoria contributiva alla quale hanno aderito circa 12.000 professionisti, di cui è stata incassata al 31/12/1998 l'importo di Lire 17.976.510.340, L'importo totale, al momento presuntivo per quello che riguarda le rate successive, è di Lire 45,8 miliardi.

I crediti patrimoniali sono stati svalutati di Lire 457.171.996 per coprire crediti accumulati in annualità diverse nei confronti di conduttori morosi cessati dal rapporto di locazione che si pensa di non poter più recuperare. Tale importo rappresenta un fenomeno contenuto in rapporto a redditi annui di circa 24 miliardi.

I crediti verso lo Stato sono riferibili alle maggiorazioni a favore di pensionati ex – combattenti, anticipate per conto del Ministero del Tesoro, ai sensi della legge 140/85.

Il credito derivante dall'anticipo dell'imposta TFR, iscritto tra i crediti delle immobilizzazioni finanziarie è rivalutato secondo la normativa vigente per le quote iscritte al relativo fondo.

I crediti, a partire dal bilancio corrente, non comprendono più i valori riferiti agli interessi sui conti correnti bancario e postali, che sono inclusi nei relativi saldi al 31/12/98.

DISPONIBILITÀ LIQUIDE

La voce evidenzia il saldo del conto corrente ordinario acceso presso l'Istituto cassiere Banca Popolare di Sondrio alla data del 31/12/1998, nonché quello dei conti correnti postali, ambedue comprensivi degli interessi netti maturati al 31/12/98. Si configura una modifica nella rappresentazione dei dati, in quanto nell'esercizio precedente il valore degli interessi sui conti correnti bancario e postali era iscritto tra i crediti dell'attivo circolante, come sopra detto.

PATRIMONIO NETTO

Dal combinato disposto dell' art. 24 della legge 21/86 e dell'art. 1 comma 4 lettera c del D.Lgs. 509/94, nel patrimonio netto sono rappresentate le riserve legali per prestazioni previdenziali e per prestazioni assistenziali, alle quali affluiscono rispettivamente il 99,5% e lo 0,5% degli avanzi di gestione.

Il patrimonio netto comprende inoltre la riserva di rivalutazione straordinaria sugli immobili che, come già detto in precedenza, è stata istituita nel 1994 a seguito del provvedimento legislativo di privatizzazione.

FONDI RISCHI ED ONERI

Tale voce accoglie i seguenti stanziamenti:

- Lire 26.900.000.000 , per rischio connesso all'adeguamento delle pensioni, con decorrenza anteriore al 1/1/96, per effetto dell'incremento dei coefficienti di rendimento delle pensioni, passati da 1,75% a 2% e dallo 0,50% allo 0,60%, al fine di non ingenerare disparità di trattamento tra vecchi e nuovi pensionati che la Cassa intende estendere ai trattamenti di pensioni già in essere al 31/12/1995, a mezzo di avviata iniziativa legislativa. Tale importo è stato determinato dall'attuario incaricato, che ha redatto al riguardo apposita rilevazione tecnica.
- Lire 2.040.000.000 , per rischi connessi alla restituzione dei contributi nei confronti degli associati; il criterio di tale appostazione è mantenuto inalterato e tiene conto della revisione delle posizioni contributive effettuata nel corso del 1998 anche a seguito degli effetti derivanti dalla sanatoria contributiva.
- Lire 2.000.000.000 , per fronteggiare rischi connessi ad eventuali mancati incassi contributivi, inclusi quelli non riscossi dai concessionari per irreperibilità del professionista.
- Lire 2.137.489 , quale accantonamento previsto normativamente, per fronteggiare eventuali oneri e perdite connessi all'erogazione di diversi prestiti concessi al personale dipendente, ai sensi del DPR 509/79 e successive modificazioni ed integrazioni.
- Lire 3.454.180.487 , per pensioni e supplementi di pensioni maturati, per i quali i potenziali beneficiari non hanno ancora prodotto le relative domande, ai sensi dell'articolo 1 della legge 21/86 e del secondo comma dell'articolo 4 del Regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza. Gli interessati sono stati informati e sollecitati a provvedere all'inoltro delle domande.
- Lire 5.593.286.606 , per imposte sostitutive differite su ratei calcolati sugli interessi di competenza 1998 e sui disaggi di emissione rispetto al valore nominale dei titoli in portafoglio.

TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il trattamento di fine rapporto riflette il debito per indennità di anzianità maturate nei confronti di tutti i dipendenti in forza al 31/12/1998 e risulta aggiornato secondo la normativa vigente. Il fondo è esposto al netto delle anticipazioni erogate ai sensi di legge.

DEBITI

I debiti sono valutati al loro valore nominale.

Per quanto riguarda i debiti tributari, la Cassa, in quanto Associazione di Diritto Privato che non ha per oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciali (art. 87 comma 1 lettera c DPR 917/86) non è soggetta alle norme tributarie relative al reddito d'impresa, ma alle singole categorie di reddito classificate ai sensi dell'articolo 6 del DPR 917/86 e ad IRAP.

I redditi fondiari, connessi alla gestione del patrimonio immobiliare, sono assoggettati ad IRPEG.

I redditi di capitale sono assoggettati ad imposta sostitutiva.

Il regime fiscale delle operazioni di gestione patrimoniale è quello tipico di ciascuna categoria di proventi.

RATEI E RISCONTI

I ratei ed risconti attivi e passivi sono iscritti sulla base del principio della competenza temporale dei costi e dei ricavi.

CONTABILIZZAZIONE DEI CONTRIBUTI

Come previsto dalla legge 21/86, nell'anno sono contabilizzati i ricavi per contributi soggettivi degli iscritti attivi alla Cassa ed integrativi, anche di non iscritti, calcolati rispettivamente sul reddito netto professionale e sul volume di affari IVA prodotti nell'anno precedente a quello di riferimento.

Il contributo per la copertura delle indennità di maternità, prevista dall'art. 5 della legge 379/1990 per le libere professioniste, è dovuto da tutti gli iscritti alla Cassa, inclusi i pensionati esercenti l'attività professionale, ai sensi dell'articolo 5 del vigente Statuto.

I contributi rilevati ed incassati a seguito dell'adesione da parte di circa 12.000 professionisti iscritti alla sanatoria contributiva emanata in forza dei poteri conferiti dalla legge 140/97, approvata dal Ministero del Lavoro in data 30/12/1997 ed il cui termine di adesione è scaduto il 30/6/98, sono iscritti, in attesa della corretta allocazione, nella situazione patrimoniale alla voce D-13.

CONTABILIZZAZIONE DELLE PRESTAZIONI

Le prestazioni, nelle loro varie forme, sono erogate al raggiungimento dei requisiti previsti dalla legge 21/86 e calcolate in funzione dei redditi netti professionali rivalutati.

La corresponsione della prestazione avviene previo provvedimento da parte della Giunta Esecutiva.

In caso di cessazione dell'attività professionale senza il raggiungimento dei requisiti per il diritto a pensione, gli iscritti hanno diritto alla restituzione dei contributi soggettivi versati maggiorati del tasso legale ai sensi dell'articolo 21 della legge 21/86.

Per la copertura delle prestazioni previdenziali, ai sensi del combinato disposto dell'articolo 24 della legge 21/86 e dell'articolo 2 del D.Lgs. 509/94, è previsto un apposito fondo di riserva, al quale viene destinato il 99,5% dell'avanzo di gestione.

Erogazioni a titolo assistenziale sono previste dall'articolo 9 della legge di riforma 21/86; per tali prestazioni è prevista l'assegnazione del residuale 0,5% dell'avanzo di gestione all'apposito fondo di riserva per le prestazioni assistenziali.

Per le disposizioni contenute nell'articolo 1 del D. Lgs. 509/94, la Cassa è tenuta a rispettare, al fine di assicurare la continuità nell'erogazione delle prestazioni, un minimo di cinque annualità dell'importo delle pensioni in essere accantonate nella riserva legale di cui sopra.

Il rapporto patrimonio – pensioni risultante dal consuntivo 1998 ammonta a 21,1. Lo stesso rapporto sarebbe pari a 33,8 se riferito alle pensioni in godimento nel 1994, ai sensi dell'articolo 59 comma 20 della legge finanziaria 1997.

CONTABILIZZAZIONE DEI PROVENTI DA GESTIONI PATRIMONIALI MOBILIARE ED IMMOBILIARE

A partire dall'esercizio in chiusura, i proventi da gestioni patrimoniali sono appostati nell'ambito della stessa sezione di bilancio: in particolare i proventi da gestione mobiliare sono iscritti nel valore della produzione, piuttosto che tra i proventi finanziari. Conseguentemente è stato riclassificato anche il consuntivo 1997.

IMPATTO SUL CONTO ECONOMICO DEI CAMBIAMENTI DI CRITERIO

Per una migliore evidenza si rappresentano nella seguente tabella i criteri di valutazione modificati in questo consuntivo ed il relativo impatto sul conto economico:

VOCE	DESCRIZIONE	IMPORTO
B-14	ONERI DIVERSI DI GESTIONE – imposte differite di competenza dell'esercizio, riferite a imposte sostitutive su cedole in scadenza o su disaggi di emissione.	3.588.407.533
D-19-a	SVALUTAZIONI DI PARTECIPAZIONI – utilizzo del metodo del patrimonio netto per la partecipazione nella San Marco Service s.r.l.	91.829.214
E-21-c	SOPRAVVVENIENZE PASSIVE DIVERSE – imposte differite di competenza di esercizi precedenti, riferite a imposte sostitutive su disaggi di emissione.	2.004.879.073
TOTALE		5.685.115.820

B. Analisi delle variazioni nella consistenza delle voci dell'Attivo e del Passivo**ATTIVO****B - IMMOBILIZZAZIONI****B-I-4 CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI E DIRITTI SIMILI**

31/12/97	146.847.785
ACQUISTI	157.066.800
AMMORTAMENTO	- 142.596.623
31/12/98	161.317.962

L'importo, di Lire 157.066.800, è riferito ad acquisti di software in licenza d'uso, con particolare riferimento a:

- Lire 51.600.000 per il pacchetto di gestione integrata della contabilità finanziaria ed economico – patrimoniale. Inoltre l'importo tiene conto di ulteriori 7 licenze d'uso connesso alla realizzazione di interfaccia tra i sottosistemi preesistenti e quello contabile
- Lire 31.028.400 dovute all'acquisto di un software di emulazione del sistema operativo UNIX
- Lire 64.224.000 per l'acquisto di licenze d'uso del pacchetto di gestione Office
- Lire 614.400 per l'acquisto di licenze d'uso del pacchetto di gestione dell'ICI
- Lire 9.600.000 per le implementazioni effettuate sulla procedura di gestione del patrimonio immobiliare, in vista della già citata interfaccia con l'area contabile.

L'importo di Lire 161.317.962 ne rappresenta il valore contabile al netto degli ammortamenti, calcolati in funzione di un utilizzo del software in un arco temporale di tre anni, salvo che per la gestione del patrimonio immobiliare, ammortizzato in due. L'importo di Lire 9.600.000, riferito a implementazioni sulla procedura di gestione del patrimonio immobiliare entrati in esercizio nel 1999, non è stato ammortizzato.

B-II-1 TERRENI E FABBRICATI

31/12/97	416.798.051.793
SPESE INCREMENTATIVE	1.153.419.759
AMMORTAMENTO	- 6.326.167.645
31/12/98	411.625.303.907

L'importo di Lire 411.625.303.907 rappresenta il valore netto degli immobili di proprietà della Cassa al 31/12/98.

Gli immobili sono stati ammortizzati nel seguente modo:

- 1%, relativamente agli immobili ad uso abitazione e commerciale;
- 3% per gli immobili ad uso industriale censiti nelle categorie catastali D7 e D8;

L'incremento 1998 discende da opere straordinarie e di ristrutturazione del patrimonio già esistente all'inizio del 1998, pari a Lire 1.153.419.759 ed hanno riguardato i seguenti interventi più significativi:

- Immobile in Roma, Via della Purificazione, Lire 175 milioni per realizzazione di nuovi impianti di climatizzazione e di distribuzione elettrica;
- Immobile in Roma, Via Ramperti, Lire 286 milioni per attribuzione di destinazione commerciale precedentemente ad uso deposito;
- Immobile in Milano, Corso Europa, Lire 122 milioni per completa ristrutturazione dello stabile;
- Immobile in Napoli, Via S. Giacomo dei Capri, Lire 31 milioni per installazione del nuovo impianto di riscaldamento;
- Immobile in Roncadelle (BS), via Violino di sotto, Lire 31 milioni per realizzazione del sistema fognario;
- Immobile in San Giuliano Milanese, via Po, Lire 227 milioni per realizzazione impianti elettrico, antincendio;
- Immobile in Genova, Largo San Giuseppe, Lire 192 milioni per completa ristrutturazione dello stabile;
- Immobile in Trento, vicolo della Storta, Lire 89 milioni per completa ristrutturazione delle facciate dello stabile;

Le ulteriori spese di manutenzione straordinaria per Lire 2.400.741.927 sono state prudenzialmente spese in conto gestione ordinaria, ritenendo che non siano di incremento della vita utile e quindi del valore dell'immobile.

B-II-4 ALTRI BENI

31/12/97	913.578.832
ACQUISTI	208.477.740
AMMORTAMENTO	- 287.826.810
31/12/98	834.229.762

L'importo di Lire 208.477.740 rappresenta gli acquisti 1998 di beni mobili, al netto di quelli completamente spesi nell'esercizio, così suddiviso:

- Lire 66.114.240 per mobili, arredi e macchine ufficio iscritti al costo storico ed ammortizzati con l'aliquota del 12% ridotta alla metà in quanto i beni sono entrati in esercizio in corso d'anno;
- Lire 142.363.500 per apparecchiature elettroniche, iscritte al costo storico ed ammortizzate con l'aliquota del 25% in considerazione della loro maggiore obsolescenza; l'aliquota è stata ridotta alla metà in quanto i beni sono entrati in esercizio in corso d'anno;

Nel conto economico tra i costi di cui alla voce B14 è stato iscritto l'importo di Lire 24.402.220, rappresentante immobilizzazioni materiali di importo unitario al di sotto di un milione di lire e per questa ragione interamente spese.

B-II-5 TRASFORMAZIONI E RIPRISTINI IN CORSO

31/12/97	1.741.586.207
AUMENTO	2.800.941.912
DIMINUZIONE	- 4.205.158.718
31/12/98	337.369.401

L'importo di Lire 337.369.401 rappresenta il costo degli stati di avanzamento per manutenzioni straordinarie sugli immobili di proprietà della Cassa non ancora liquidati.

B-III-I-a PARTECIPAZIONI IN IMPRESE CONTROLLATE

31/12/97	1.000.000.000
AUMENTO	
DIMINUIZIONE	91.829.214
31/12/98	908.170.786

L'importo rappresenta la partecipazione della Cassa nella società unipersonale di servizi informatici San Marco Service s.r.l., cui la Cassa rappresenta l'unico socio ai sensi del D. Lgs. 88/93. La partecipazione è iscritta in bilancio al patrimonio netto.

B-III-2-a CREDITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

a) oltre i 12 mesi

31/12/97	500.000.000
AUMENTO	-
DIMINUIZIONE	-
31/12/98	500.000.000

L'importo rappresenta il credito relativo al finanziamento infruttifero accordato fino all'importo di Lire 1.000.000.000, alla società di servizi informatici San Marco Service S.r.l., come da deliberazione del Consiglio di Amministrazione n. 125/97/I/AA.GG. della riunione del 26/06/1997, per l'acquisto di hardware e software. Il versamento della prima rata è stato effettuato il 5 agosto 1997.

B-III-2-c CREDITI VERSO LO STATO

a) entro i 12 mesi

31/12/97	31.656.170.824
AUMENTO	42.137.724.100
DIMINUIZIONE	- 31.656.170.824
31/12/98	42.137.724.100

L'importo è relativo alle somme in giacenza sul conto vincolato aperto presso la Tesoreria Centrale dello Stato a seguito della disposizione contenuta nella legge 243/93. Tali somme saranno riversate alla Cassa, per scadenza del vincolo quinquennale, nel 1999.

b) oltre i 12 mesi

31/12/97	81.027.868.402
AUMENTO	37.487.522
DIMINUIZIONE	- 42.137.724.100
31/12/98	38.927.631.824

L'importo di Lire 38.927.631.824 è così suddiviso:

- Lire 38.846.151.106 per somme giacenti che saranno oggetto di svincolo nel 2000.

- Lire 81.480.718 a titolo di credito per acconto d'imposta sul TFR ai sensi dell'articolo 2 del D.L. 28 marzo 1998 n. 79, convertito con modificazioni nella legge 28 maggio 1998 n. 140. L'importo è comprensivo di rivalutazione per Lire 2.085.522.

B-III-2-d CREDITI VERSO ALTRI

a) entro i 12 mesi

31/12/97	21.947.351
----------	------------

AUMENTO	1.646.273
DIMINUIZIONE	- 21.947.351

31/12/98	1.646.273
----------	-----------

b) oltre i 12 mesi

31/12/97	7.924.084
----------	-----------

AUMENTO	6.277.810
DIMINUIZIONE	- 7.924.084

31/12/98	6.277.810
----------	-----------

L'importo totale corrisponde alla quota capitaria dovuta dai dipendenti in servizio per prestiti a suo tempo concessi ai sensi dell'art. 59 del D.P.R. n. 509/1979 e successive modificazioni ed integrazioni; la somma totale è suddivisa tra i crediti entro i 12 mesi, pari a Lire 1.646.273, e quelli oltre i 12 mesi, pari a Lire 6.277.810; questi ultimi, nel relativo prospetto alla presente nota integrativa, sono ulteriormente suddivisi tra crediti dovuti entro ed oltre il quinto esercizio successivo a quello della data di chiusura del bilancio.

B-III-3-a ALTRI TITOLI – PORTAFOGLIO OBBLIGAZIONARIO

31/12/97	872.745.529.762
----------	-----------------

ACQUISIZIONI	198.203.881.005
RETTIFICA AL COSTO TITOLI SOPRA LA PARI	5.446.670.152
RIMBORSI/ESTRAZIONI	- 92.529.059.680

31/12/98	983.867.021.239
----------	-----------------

L'importo di Lire 983.867.021.239 rappresenta il portafoglio titoli al valore di costo. L'incremento è conseguenza degli investimenti mobiliari effettuati nell'anno 1998 per complessive Lire 198.203.881.005, dedotto il realizzo dei titoli estratti e/o scaduti nell'esercizio, per un valore di costo di Lire 92.529.059.680. I titoli acquistati sopra la pari, a partire dal corrente esercizio, sono iscritti al costo di acquisto. L'aggio di emissione, di Lire 5.446.670.152, è interamente confluito nel portafoglio titoli, mentre le quote di competenza degli esercizi successivi sono iscritte tra i ratei ed i risconti passivi.

B-III-3-b ALTRI TITOLI – FONDI DI GESTIONE

31/12/97	40.345.589.848
----------	----------------

AUMENTO	107.972.230.309
DIMINUIZIONE	-

31/12/98	148.317.820.157
----------	-----------------

L'importo presente in questa voce rappresenta le operazioni relative alle gestioni patrimoniali e dei fondi da parte di istituti bancari esteri. L'importo totale conferito in gestione nelle date riportate nella tabella sottostante, pari a Lire 146.000.000.000, si è incrementato, nel corso dell'esercizio, di proventi lordi per Lire 2.313.550.672, capitalizzati al netto delle imposte e delle commissioni, pari a Lire 341.320.363. Tenuto conto dei proventi realizzati nel 1997, già capitalizzati, i fondi di gestione risultano iscritti in bilancio per un importo totale di Lire 148.317.820.157.

Di seguito si rappresenta la suddivisione dei suddetti proventi per tipologia:

BANCA DATE DI CONFERIMENTO IN GESTIONE	PROVENTI DA DEPOSITI E C/C	PROVENTI DA DIVIDENDI	PLUS/MINUS REALIZZATE SU CAPITALE INVESTITO	PLUS/MINUS DA OPERAZIONI SU CAMBI	ALTRI PROVENTI	TOTALE
CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ - AZIONARIO INTERN. 13/08/97 - 13/03/98	163.074.459	193.026.449	-660.948.835	839.980.766	0	535.132.839
MERRIL LYNCH - AZIONARIO 23/09/97	27.539.262	0	0	-1.003.095	522.624.000	549.160.167
BANQUE PARIBAS 19/11/97	35.157.932	0	1.198.025.782	-161.103.796	0	1.072.079.918
MERRIL LYNCH - FONDI 21/11/97	9.221.298	0	-21.022.050	0	168.978.500	157.177.748
SCHROEDERS - FONDI. INTERNAZ. 10/12/98	0	0	0	0	0	0
TOTALE	234.992.951	193.026.449	516.054.897	677.873.875	691.602.500	2.313.550.672

La plusvalenza tra il valore di mercato al 31/12/98 e l'importo indicato tra le immobilizzazioni finanziarie non è stata rilevata.

Di seguito si rappresenta la composizione del valore delle gestioni patrimoniali e dei fondi al 31/12/98:

BANCA	TITOLI	LIQUIDITA' IN C/C ITALIANI	LIQUIDITA' IN C/C ESTERI	MINUSVALENZE OPERAZIONI A TERMINE	TOTALE
CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ - AZIONARIO INTERN.	32.849.598.806	2.850.739.885	57.268.423	-45.526.753	35.712.080.361
MERRIL LYNCH - AZIONARIO	20.100.988.087	8.365.273.658	724.671.338	-1.003.095	29.189.929.988
BANQUE PARIBAS	41.369.136.623	29.794.119	0	0	41.398.930.742
MERRIL LYNCH - FONDI	8.034.333.567	1.950.320.394	134.216.329	0	10.118.870.290
SCHROEDERS - FONDI. INTERNAZ.	39.840.868.835	743.711.522	0	0	40.584.580.357
TOTALE	142.194.925.918	13.939.839.578	916.156.090	-46.529.848	157.004.391.738

C - ATTIVO CIRCOLANTE

C-II-1 CREDITI VERSO ISCRITTI E PENSIONATI

31/12/97	95.260.235.746
AUMENTO	232.458.673.201
DIMINUIZIONE	- 246.467.861.223
31/12/98	81.251.047.724

L'importo di Lire 81.251.047.724 è composto da crediti riferiti a doverosità contributive ed a ratei di pensione erogati successivamente al decesso di titolari ed a maggiorazioni ex - combattenti ai sensi della legge 140/85, così come ulteriormente specificato:

CREDITI RIFERITI A DOVEROSITA' CONTRIBUTIVE	80.778.996.596
PER CREDITI RIFERITI A RATEI DI PENSIONE LORDI EROGATI SUCCESSIVAMENTE AL DECESSO DI TITOLARI ED A MAGGIORAZIONI EX-COMBATTENTI	472.051.128
TOTALE	81.251.047.724

1. crediti riferiti a doverosità contributive:

Lire	66.389.300.642	Per contributi soggettivi ed integrativi
Lire	9.667.454.767	Per contributi da ricongiunzione
Lire	2.752.020.845	Per contributi di maternità
Lire	1.940.520.806	Per interessi, sanzioni e maggiorazioni ex artt. 17 e 18 della legge 21/86
Lire	29.699.536	Per quote di riscatto
TOT	80.778.996.596	

Il suddetto importo, riferito all'anzianità dei crediti, è suddiviso come da seguente tabella:

VOCE	IMPORTI		
	ANTE 1998	1998	TOTALE
CREDITI CONTRIBUTIVI VERSO ISCRITTI INCLUSI INTERESSI, SANZIONI E MAGGIORAZIONI	47.926.532.170	10.634.351.484	58.560.883.654
CREDITI CONTRIBUTIVI VERSO CONCESSIONARI ANNI 98 E PREC.		12.550.658.175	12.550.658.175
RICONGIUNZIONI	3.574.829.803	6.092.624.964	9.667.454.767
TOTALE	51.501.361.973	29.277.634.623	80.778.996.596

Il numero totale di iscritti al 31/12/98 ammonta a 29.249: ai fini della determinazione dei crediti contributivi al 31/12/98 si è tenuto anche conto delle posizioni assicurative con decorrenza retroattiva regolarizzate con provvedimenti della Giunta Esecutiva fino al 21/04/1999, pari a 404.

L'importo totale dei crediti contributivi è comprensivo di Lire 11.972.142.302, per contributi dovuti a fronte di iscrizioni con decorrenza 1998 e precedenti, iscritte nei ruoli suppletivi 1999. Tale somma discende da:

- residuo numero di nuove iscrizioni con effetto retroattivo, connesse, prevalentemente, all'opzione operata da alcuni professionisti a favore del regime previdenziale della Cassa e non già a favore della gestione separata per i lavoratori autonomi accesa presso l'INPS ai sensi della legge 335/95;
- completamento dell'attività di revisione delle posizioni contributive sulle posizioni già oggetto di invio di estratto conto interruttivo di termini prescrizionali nel 1994, nonché quelle riferibili a soggetti destinatari, nel 1998, di prestazioni previdenziali ed assistenziali, che ha generato ulteriori doverosità contributive;

L'importo del credito per ricongiunzioni è riferito, pressochè esclusivamente a somme che devono essere ancora trasferite da altri enti di previdenza obbligatoria.

A titolo informativo si rappresenta che nell'esercizio 1998 si sono concentrati gli effetti del provvedimento di sanatoria contributiva, varato in pronta applicazione dei poteri conferiti dalla L. 140/97, approvato dal Ministero del Lavoro in data 30/12/1997 ed il cui termine di adesione è scaduto il 30/6/98.

Il provvedimento è stato emanato dal Consiglio di Amministrazione della Cassa per perseguire la regolarizzazione delle posizioni contributive, in particolare per sanare inadempienze relative a:

- iscrizioni tardive o omesse;
- comunicazioni reddituali e di volumi di affari tardive, omesse o infedeli;
- versamenti di contributi effettuati con ritardo o non effettuati.

Sono pervenute circa 12.000 domande per un totale valutato in 45,8 miliardi di lire, tenuto anche conto delle rateizzazioni del pagamento delle somme in quattro rate con l'applicazione di un tasso di dilazione pari all'8% annuo. L'importo così determinato, al termine della definizione amministrativa, darà luogo ad un abbattimento dei residui contributivi.

Rimangono inalterati i fondi già appostati a titolo prudenziale:

- Lire 2.000.000.000 per rischi di mancata riscossione di contributi;
 - Lire 500.000.000 per interessi, sanzioni e maggiorazioni verso iscritti;
2. crediti riferiti a ratei di pensione lordi erogati successivamente al decesso di titolari ed a maggiorazioni ex-combattenti, pari a Lire 472.051.128, così come risulta dalla seguente tabella:

VOCE	IMPORTI		
	ANTE 1998	1998	TOTALE
PENSIONATI	395.767.702	76.043.499	471.811.201
EX - COMBATTENTI	124.985	114.942	239.927
TOTALE	395.892.687	76.158.441	472.051.128

C-II-2 CREDITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

31/12/97	-
AUMENTO	933.343
DIMINUZIONE	
31/12/98	933.343

L'importo, pari a 933.343, è riferito al credito nei confronti della società unipersonale San Marco Service s.r.l., interamente controllata dalla Cassa, per oneri accessori dovuti come conduttore.

C-II-4 CREDITI VERSO LO STATO PER ANTICIPAZIONI LEGGE 140/85 E PER CREDITO D'IMPOSTA

a) entro i 12 mesi

31/12/97	1.439.465.178
AUMENTO	325.898.149
DIMINUZIONE	- 1.439.465.178
31/12/98	325.898.149

L'importo di Lire 325.898.149 è riferito:

- alla somma di Lire 126.009.149 anticipate per conto del Ministero del Tesoro ai titolari di pensione in possesso dei requisiti per usufruire della maggiorazione ai sensi della citata legge 140/85
- all'importo di Lire 170.600.000 per credito IRPEG derivante da acconti versati nel 1998 superiori al dovuto
- all'importo di Lire 29.289.000 per credito IRAP derivante dal maggior versamento di acconto 1998 rispetto al dovuto.

C-II-5 CREDITI VERSO ALTRI

a) entro i 12 mesi

31/12/97	17.253.735.204
AUMENTO	231.769.569.960
DIMINUIZIONE	- 239.421.551.104
31/12/98	9.601.754.060

L'importo di Lire 9.601.754.060, al netto dei crediti oltre i dodici mesi, è così composto:

Lire	4.818.020.411	Per crediti da fitti relativi prevalentemente Alle mensilità di novembre e dicembre 1998
Lire	3.320.538.131	Per interessi sul conto corrente vincolato aperto presso la Tes.Centr.St.
Lire	1.032.713.177	Per recupero degli oneri accessori a carico dei conduttori
Lire	97.921.031	Per interessi ritardato versamento fitti ed oneri
Lire	20.092.000	Per IRPEF su lavoro dipendente e pensioni
Lire	706.915	Per IRPEF su compensi su lavoro autonomo
Lire	2.903.012	Per rimborso di somme pagate per c/terzi riferite a somme anticipate per conto INPS per maternità e malattia, e a somme da trattenere per prestazioni professionali
Lire	1.506.000	Per assegni familiari anticipate per conto INPS
Lire	136.785.714	Per partite in conto sospeso relative a operazioni della gestione patrimoniale, arrotondamenti su pensioni erogate
Lire	10.661.416	Per depositi cauzionali
Lire	43.831.500	Per interessi compensativi
Lire	94.285.268	Per recuperi e rimborsi diversi escluse le pensioni
Lire	19.323.879	Per sopravvenienze attive diverse
Lire	2.111.766	Per trasferimenti da altri enti del settore pubblico
Lire	353.840	Per interessi su prestiti al personale
TOT	9.601.754.060	

La somma totale dei crediti verso altri è rettificata per Lire 457.171.996, corrispondente all'importo dei crediti verso altri, riportati tra quelli oltre i 12 mesi, per svalutazione crediti di natura patrimoniale ritenuti di difficile se non impossibile esigibilità.

C-III-5-2 INVESTIMENTI DI LIQUIDITA'

31/12/97	-
AUMENTO	69.998.225.918
DIMINUIZIONE	
31/12/98	69.998.225.918

L'importo rappresenta il valore di pronti contro termine acquistati nell'ultimo trimestre del 1998 e non ancora rimborsati.

C-IV-1-a DEPOSITI BANCARI

31/12/97	41.793.338.221
INCASSI	834.245.948.925
PAGAMENTI	- 857.001.362.399
31/12/98	19.037.924.747

L'importo di Lire 19.037.924.747 rappresenta il saldo delle disponibilità liquide sul conto corrente bancario, remunerato, ai sensi della convenzione con l'istituto cassiere Banca Popolare di Sondrio, ad un tasso pari al Tasso Ufficiale di Sconto maggiorato di un punto percentuale, con capitalizzazione semestrale. L'importo include gli interessi netti maturati al 31/12/98, di Lire 1.232.881.985 al netto della ritenuta fiscale.

C-IV-1-a DEPOSITI POSTALI

31/12/97	8.709.348.030
AUMENTO	3.199.898.619
DIMINUIZIONE	
31/12/98	11.909.246.649

L'importo di Lire 11.909.246.649 rappresenta il saldo delle disponibilità liquide sui conti correnti postali, comprensivo degli interessi al 31/12/98, pari a Lire 122.469.748 al netto delle ritenute fiscali.

D - RATEI E RISCONTI ATTIVI

31/12/97	38.801.933.565
AUMENTO	29.614.598.715
DIMINUIZIONE	- 23.268.312.662
31/12/98	45.148.219.618

L'importo di Lire 45.148.219.618 è così composto:

Lire	21.674.047.767	Per ratei lordi maturati al 31/12/98 per interessi su titoli immobilizzati
Lire	333.978.249	Per ratei netti maturati al 31/12/98 per interessi su investimenti di liquidità
Lire	22.995.971.192	Per ratei su disaggio di acquisto di valori mobiliari
Lire	26.841.260	Per spese postali di competenza dell'esercizio successivo
Lire	110.850.650	Per premio di assicurazione dovuto anticipatamente per il 1999
Lire	6.530.500	Per abbonamenti 1999
TOT	45.148.219.618	

PASSIVO

A. PATRIMONIO NETTO

31/12/97	1.602.101.174.738
AUMENTO	182.063.455.197
DIMINUIZIONE	
31/12/98	1.784.164.629.935

L'importo è così composto:

Lire	117.377.857.696	Per rivalutazione degli immobili
Lire	1.658.047.689.165	Per riserva legale per le prestazioni previdenziali
Lire	8.739.083.074	Per riserva legale per le prestazioni assistenziali
TOT	1.784.164.629.935	

Per quanto riguarda la sua consistenza, è dato, tra l'altro, rilevare che:

- la "Riserva legale per erogazione di prestazioni previdenziali" è passata da Lire 1.476.765.489.560 a Lire 1.658.047.689.165, con un incremento di Lire 181.282.199.605, attraverso l'assegnazione del 99,5 per cento dell'importo complessivo delle entrate dell'Associazione, al netto delle spese di gestione;
- la "Riserva legale per erogazione di prestazioni assistenziali" è passata da Lire 7.957.827.482 a Lire 8.739.083.074, con un incremento di Lire 781.255.592, a seguito dell'accreditamento del restante 0,5 per cento delle entrate nette della Cassa;
- il "Fondo di riserva straordinario per rivalutazione volontaria degli immobili" è stato istituito nel 1994 e determinato, a suo tempo, in base alla differenza tra il costo storico del patrimonio immobiliare ed il valore dello stesso agganciato a quello ICI per gli immobili di costo inferiore.

B-3-2 FONDO ONERI PER IMPOSTE

31/12/97	-
AUMENTO	5.593.286.606
DIMINUIZIONE	
31/12/98	5.593.286.606

L'importo è riferito ad accantonamenti per imposte sostitutive differite su cedole e plusvalenze che saranno trattenute al momento dell'incasso. Nell'ambito del fondo sono iscritte imposte sostitutive per disagi relativi ad anni pregressi, in conseguenza del cambiamento di criterio adottato.

B-3-a FONDO RISCHI PER ADEGUAMENTO PENSIONI

31/12/97	17.900.000.000
AUMENTO	9.000.000.000
DIMINUIZIONE	
31/12/98	26.900.000.000

L'importo di Lire 26.900.000.000 rappresenta un fondo rischi prudenzialmente istituito a seguito dell'incremento dei coefficienti di rendimento delle pensioni con decorrenza 1/1/96, passate da 1,75% a 2% e dallo 0,50% allo 0,60%. L'accantonamento 1998 è stato operato sulla base di studio attuariale che ha evidenziato gli importi per adeguare tutte le pensioni con decorrenza anteriore al 1996, nell'ipotesi di applicazione allargata anche ai trattamenti minimi corrisposti.

B-3 FONDO GARANZIA PER PRESTITI AL PERSONALE DIPENDENTE

31/12/97	2.135.511
AUMENTO	1.978
DIMINUZIONE	
31/12/98	2.137.489

L'importo di Lire 2.137.489 rappresenta il fondo di garanzia per i prestiti al personale dipendente applicato giusta normativa regolamentare vigente in materia, pari allo 0,40% dell'ammontare della quota capitaria.

B-3-c FONDO RISCHI PER CONTRIBUTI NON DOVUTI

31/12/97	2.040.000.000
AUMENTO	
DIMINUZIONE	
31/12/98	2.040.000.000

Il fondo, di Lire 2.040.000.000, accoglie somme prudenzialmente accantonate per rischi connessi alla restituzione dei contributi nei confronti dei professionisti associati. Nel 1998 non è stato operato nessun ulteriore accantonamento.

B-3-d FONDO RISCHI PER PENSIONI MATURATE E NON DELIBERATE

31/12/97	1.989.514.895
ACCANTONAMENTO	2.206.048.499
DIMINUZIONE	- 741.382.907
31/12/98	3.454.180.487

L'importo, di Lire 3.454.180.487, rappresenta pensioni e/o supplementi maturati da iscritti alla Cassa, i quali non hanno ancora prodotto la relativa domanda, ai sensi dell'articolo 1 della legge 21/86 e del secondo comma dell'articolo 4 del Regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza.

B-3-e FONDO RISCHI PER MANCATA RISCOSSIONE DI CONTRIBUZIONE

31/12/97	2.000.000.000
AUMENTO	
DIMINUZIONE	
31/12/98	2.000.000.000