

Il fondo, di Lire 2.000.000.000, invariato rispetto al consuntivo 1997, accoglie accantonamenti prudenziali per rischi connessi alla mancata riscossione di contributi.

#### C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

31/12/97	986.675.910
ACCANTONAMENTO	290.286.384
PRELEVAMENTO	- 96.321.314
31/12/98	1.180.640.980

L'importo, pari a Lire 1.180.640.980, comprende le quote di accantonamento a tale titolo sia per il personale dipendente della Cassa, sia per i portieri degli stabili di proprietà, che aggiornano il fondo secondo la normativa vigente, al netto delle anticipazioni erogate. La sua composizione si ravvisa dal relativo prospetto.

#### D-6 DEBITI VERSO FORNITORI

31/12/97	2.532.102.857
AUMENTO	9.823.176.134
DIMINUZIONE	- 11.012.489.975
31/12/98	1.342.789.016

L'importo, pari a Lire 1.342.789.016, è così composto:

Lire	1.143.842.840	Per debiti verso fornitori di beni e/o servizi
Lire	37.268.148	Per debiti verso concessionari per il servizio di riscossione contributi a mezzo ruolo esattoriale
Lire	18.232.400	Per debiti verso fornitori per acquisto mobili e macchine
Lire	79.426.228	Per spese e commissioni bancarie
Lire	6.239.400	Per spese riattamento e manutenzione straordinaria immobili
Lire	57.780.000	Per spese di formazione del personale dipendente
TOT	1.342.789.016	

#### D-8 DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

31/12/97	6.960.000
AUMENTO	102.960.000
DIMINUZIONE	- 6.960.000
31/12/98	102.960.000

L'importo rappresenta il credito per il canone annuo per i servizi informatici erogati alla Cassa dalla società unipersonale San Marco Service s.r.l. interamente controllata dalla Cassa.

**D-10 DEBITI VERSO LO STATO**

31/12/97	5.656.362.641
AUMENTO	46.243.459.445
DIMINUZIONE	- 47.628.412.416
31/12/98	4.271.409.670

L'importo di Lire 4.271.409.670 è composto:

- per Lire 4.222.682.067 da debiti nei confronti dell'Erario per ritenute alla fonte su retribuzioni e prestazioni pensionistiche;
- per Lire 48.727.603 da debiti nei confronti dell'Erario per ritenute alla fonte su lavoro autonomo;

**D-11 DEBITI TRIBUTARI**

31/12/97	20.032.000
ACCANTONAMENTO	159.580.000
PRELEVAMENTO	- 15.078.000
31/12/98	164.534.000

L'importo, pari a Lire 164.534.000 , corrisponde all'accantonamento effettuato per le imposte d'esercizio dovute sui redditi scaturenti dalla gestione patrimoniale.

**D-12 DEBITI VERSO ENTI PREVIDENZIALI E DI SICUREZZA SOCIALE**

31/12/97	273.806.072
AUMENTO	1.505.459.681
DIMINUZIONE	- 1.560.366.650
31/12/98	218.899.103

L'importo, di Lire 218.899.103 , rappresenta il debito per il versamento agli enti previdenziali dei contributi per lavoro dipendente e, residualmente, del contributo al servizio sanitario nazionale.

**D-13 ALTRI DEBITI**

31/12/97	12.460.184.300
AUMENTO	187.094.457.679
DIMINUZIONE	- 169.470.320.177
31/12/98	30.084.321.802

L'importo complessivo di Lire 30.084.321.802 è così composto:

## XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Lire	337.369.401	Per manutenzioni straordinarie degli immobili in corso di capitalizzazione
Lire	6.780.790	Per versamento di trattenute effettuate a dipendenti e pensionati
Lire	2.765.293.219	Per partite incassate in conto sospeso da attribuire ai conti di appartenenza relativamente a operazioni della gestione patrimoniale, contributi, ratei di pensione da restituire
Lire	1.153.748.981	Per rimborsi di depositi cauzionali
Lire	1.910.488.408	Per debiti verso pensionati
Lire	320.083	Per debiti verso beneficiari ex - combattenti ai sensi della legge 140/85
Lire	1.053.999.515	Per debiti per restituzione contributi non dovuti anni precedenti
Lire	542.548.759	Per debiti per restituzione contributi articolo 21 legge 21/86
Lire	328.862.211	Per debiti nei confronti degli organi collegiali
Lire	491.017.034	Per debiti per interessi passivi su depositi cauzionali e restituzione contributi
Lire	1.497.263.765	Per debiti per indennità di maternità
Lire	306.734.549	Per debiti per prestazioni assistenziali
Lire	10.000.000	Per debiti per indennità una tantum
Lire	209.000	Per debiti per spese di trasporto per missioni all'interno
Lire	331.559.325	Per debiti relativi a competenze a favore del personale dipendente maturate nel 1998 (prestazioni straordinarie del mese di dicembre, saldo del premio aziendale di risultato)
Lire	186.342.523	Per debiti per restituzioni e rimborsi diversi
Lire	5.350.800	Per acquisto buoni mensa
Lire	16.714.277	Per debiti per restituzione contributi non dovuti di competenza
Lire	836.617.160	Per pensioni deliberate nel 1999 con decorrenza 1998 e precedenti
Lire	138.641.645	Per debiti verso INAIL per TFR da trasferire
Lire	17.976.431.340	Per somme versate a titolo di sanatoria contributiva da attribuire ai capitoli di competenza.
Lire	131.777.007	Per debiti per ferie non godute da parte del personale dipendente
Lire	56.252.010	Per debiti nei confronti dell'associazione del personale dipendente per benefici sociali ed assistenziali
TOT	30.084.321.802	

## E - RATEI E RISCONTI PASSIVI

31/12/97	1.694.201.908
AUMENTO	2.898.263.702
DIMINUZIONE	- 1.714.491.269
31/12/98	2.877.974.341

L'importo di Lire 2.877.974.341 è così composto:

Lire	974.131.303	Per fitti anticipati da conduttori di immobili di proprietà della Cassa
Lire	1.808.348.788	Per aggio di emissione su titoli acquistati sopra la pari
Lire	95.494.250	Per quote di ammortamento per ricongiunzioni ex lege 45/90 incassata nel 1998 ma di competenza del 1999
TOT	2.877.974.341	

CONTI D'ORDINE

31/12/97	24.570.154.024
AUMENTO	1.406.060.771
DIMINUZIONE	- 7.920.320.493
31/12/98	18.055.894.302

L'importo di Lire 18.055.894.302 è rappresentato dalle fideiussioni rilasciateci a garanzia del corretto adempimento degli obblighi nascenti dai contratti di locazione, a garanzia del reddito e a garanzia di taluni lavori manutentivi.

31/12/97	0
AUMENTO	12.140.000.000
DIMINUZIONE	
31/12/98	12.140.000.000

L'importo rappresenta i mutui a favore di associati e dipendenti deliberati dal Consiglio di Amministrazione, non ancora erogati alla data del 31/12/98 in conseguenza del quale non è stato effettuato nessun acquisto di obbligazioni. L'importo sarà utilizzato nel 1999 ad integrazione dello stanziamento previsto dal bilancio di previsione.

**C. Analisi delle voci del Conto Economico di cui all'articolo 2427 n. 10, 11, 12, 13, 15, 16****A VALORE DELLA PRODUZIONE****A-1 PROVENTI CONTRIBUTI A CARICO DEGLI ISCRITTI****A-1-a Contributi soggettivo ed integrativo**

L'importo complessivo della contribuzione dovuta da tutti gli iscritti alla Cassa al 31/12/98, considerando anche le iscrizioni deliberate fino alla data del 19/04/99 con decorrenza 1998 e precedenti, ed anche dagli iscritti agli Albi professionali non tenuti all'iscrizione alla Cassa e dai titolari di trattamenti pensionistici non tenuti al rispetto delle misure minime, è pari a Lire 198.831.972.621 .

Il gettito risulta contenuto di Lire 5.570.499.139 (pari al 2,7%), rispetto all'esercizio precedente, in quanto risente dell'abbattimento subito dai contributi minimi soggettivo ed integrativo rispettivamente da Lire 3.150.000 a Lire 1.890.000, e da Lire 945.000 a Lire 567.000, intervenuto a seguito della deliberazione dell'Assemblea dei Delegati in data 27/11/1997 approvata dal Ministero del Lavoro, di concerto con il Ministero del Tesoro, in data 15/05/1998.

Il citato provvedimento, che comprende inoltre la non doverosità della contribuzione minima integrativa per i neo iscritti alla Cassa al di sotto dei trentacinque anni, è stato emanato per la necessità di:

- riequilibrare la misura del contributo minimo rispetto alle intervenute variazioni in diminuzione dell'aliquota applicabile allo scaglione di reddito imponibile di importo superiore a quello coperto dalla contribuzione minima;
- mantenere la corrispondenza della nuova misura minima del contributo soggettivo rispetto agli attuali valori di reddito assunti a base di calcolo dell'entità della pensione;
- elevare i coefficienti di moltiplicazione della misura minima del contributo soggettivo per rendere ininfluente tale riduzione sull'entità della pensione minima;

Le citate variazioni contributive sono state anche valutate in sede di bilancio tecnico per la proiezione, fino al 2011, dell'equilibrio finanziario.

**A-1-b Contributo di maternità**

L'importo è pari a Lire 3.038.900.000 ed è relativo al contributo di Lire 100.000 dovuto da tutti gli iscritti alla Cassa e dai pensionati in attività per la copertura delle indennità di maternità, prevista dall'art. 5 della legge 379/1990 per le libere professioniste, stabilito inizialmente nella misura indicizzata di Lire 18.000, indicata nella stessa legge.

**A-1-d Contributo di ricongiunzione**

L'importo, pari a Lire 13.972.319.663 , è relativo ai versamenti dovuti dagli enti previdenziali e dai professionisti per il riscatto di periodi assicurativi ai sensi dell'articolo 4 della legge 45/90.

L'importo è più elevato rispetto a quello del 1998 atteso il maggior numero di domande definite.

**A-5-a ALTRI PROVENTI – DA GESTIONE IMMOBILIARE**

L'importo totale di Lire 25.847.391.674 rappresenta il totale delle entrate per affitti delle unità immobiliari di proprietà della Cassa. L'incremento del reddito derivante dagli affitti degli immobili per il 1998 rispetto al 1997, pari a Lire 1.790.560.144 , è stato determinato dall'applicazione ai canoni di locazione in corso dell'indice ISTAT di aggiornamento, nonché da rilocazioni di immobili, in precedenza sfitti: Milano, corso Europa e Roma, via Marghera.

**A-5-b ALTRI PROVENTI – DA GESTIONE MOBILIARE**

L'importo totale di Lire 81.944.563.614 è così ripartito:

Lire	78.552.127.996	Per proventi di valori mobiliari
Lire	1.737.348.298	Per proventi di valori mobiliari a breve termine
Lire	1.655.087.320	Per plusvalenze su valori mobiliari per estrazioni e/o rimborsi
<b>TOT</b>	<b>81.944.563.614</b>	

Nonostante l'erosione dei tassi di rendimento netto dei titoli continuata anche nel 1998, i proventi presentano un notevole incremento, rispetto all'esercizio precedente, dovuto ai maggiori investimenti in titoli immobilizzati, nonché, in generale dai maggiori investimenti effettuati. Come già indicato in sede di analisi dei criteri di valutazione, a partire da questo consuntivo, l'importo è iscritto tra il valore della produzione, anziché tra i proventi finanziari.

**B COSTI DELLA PRODUZIONE**

Si rileva come l'importo totale risulti più elevato in funzione prevalentemente delle seguenti considerazioni:

- le prestazioni istituzionali hanno risentito, dal 1/1/98, dell'adeguamento ISTAT, pari al 2,5%, riferito al periodo luglio 1996 – giugno 1997;
- il maggior importo delle nuove pensioni discende da medie reddituali più elevate sulle quali calcolare l'ammontare annuo della pensione spettante;
- gli oneri per beni e servizi hanno risentito della lievitazione, pur se contenuta, dei prezzi;
- gli oneri per il personale dipendente tengono conto di:
  - aumenti contrattuali decorrenti dal 1/1/98 (pari al 3,3% delle retribuzioni tabellari)
  - entrata a regime di 6 risorse, inizialmente assunte con contratto a tempo determinato di sei mesi, in un primo momento prorogato di altri sei e successivamente (a partire dal 1/12/98) trasformato in contratto a tempo indeterminato;
  - entrata a regime delle assunzioni del dirigente della Direzione Pianificazione ed Organizzazione e dell'assistente del Presidente della Cassa;
  - passaggi di livello e di area contrattuali intervenuti a favore del personale dipendente;
  - erogazione al personale dipendente a titolo di indennità per particolari incarichi ai sensi del CCNL degli enti previdenziali privatizzati.

**C PROVENTI ED ONERI FINANZIARI****PROVENTI**

L'importo di Lire 8.257.761.772 è così composto:

Lire	4.548.682.370	Per interessi su deposito vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato
Lire	1.349.749	Per interessi su prestiti al personale
Lire	2.840.051.173	Per interessi su depositi bancari
Lire	167.766.780	Per interessi su depositi postali
Lire	634.747.509	Per interessi su ritardato versamento contributi e ricongiunzioni
Lire	37.071.440	Per interessi su ritardato versamento fitti ed oneri
Lire	26.007.229	Per sanzioni, maggiorazioni e penalità
Lire	2.085.522	Per rivalutazione del credito d'imposta per l'acconto sulle ritenute sul TFR
<b>TOT</b>	<b>8.257.761.772</b>	

La riduzione dei proventi per crediti iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni è da una parte collegata alla riduzione del tasso applicato sul deposito vincolato presso il Ministero del Tesoro (ridotto dal 4,75% al 4,25% a far tempo dal 1/2/98), dall'altra alla riduzione del capitale attesa la restituzione di una rata operata nel corso del 1998.

#### INTERESSI ED ALTRI ONERI FINANZIARI

L'importo di Lire 316.148.471 è composto da:

Lire	56.398.408	Per interessi passivi normativamente dovuti sui depositi cauzionali versati da conduttori di unità immobiliari ad uso abitativo
Lire	56.640.772	Per interessi passivi su restituzione contributi
Lire	7.357.707	Per interessi passivi su rimborsi di periodi coincidenti
Lire	26.666.607	Per interessi passivi riconosciuti in sentenze a sfavore della Cassa
Lire	169.084.977	Per commissioni e spese bancarie
TOT	316.148.471	

#### D RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

##### D-19-a SVALUTAZIONI DI PARTECIPAZIONI

L'importo, di Lire 91.829.214, rappresenta la perdita d'esercizio 1998 della società unipersonale San Marco Service s.r.l., interamente controllata dalla Cassa. L'importo riduce il valore della partecipazione iscritta al costo nello Stato Patrimoniale al 31/12/97.

#### E PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI

##### E-20-c SOPRAVVENIENTE ATTIVE DIVERSE E PER ADEGUAMENTO FONDO RISCHI

L'importo, di Lire 7.445.949.522, comprende voci riferite sia a riaccertamenti per dovuta contribuzione ed oneri accessori, riferiti ad anni precedenti, sia a minori costi; in particolare l'importo si può così suddividere:

Lire	6.014.758.336	Per contributi dovuti in prevalenza per iscrizioni anteriori al 1/1/1998 e per aggiornamento dei dati reddituali.
Lire	233.303.057	Per interessi per ritardata iscrizione dovuti in prevalenza per iscrizioni aventi decorrenza anteriore al 1/1/1998
Lire	687.822.111	Per sanzioni, maggiorazioni, penalità
Lire	436.117	Per interessi su percentuale onorari riferite ad anni precedenti il 1998
Lire	24.930.981	Per interessi su ritardato versamento fitti riferiti ad anni precedenti il 1998
Lire	12.501.920	Per recupero di spese legali
Lire	12.484.836	Per recupero di pensioni
Lire	5.597.881	Per restituzioni e rimborsi diversi
Lire	30.170.000	Per spese recuperate da assicurazioni
	3.445.040	Per spese di gestione degli immobili
Lire	25.178.391	Per restituzione pensioni anni precedenti e ratei decesso
Lire	40.960.793	Per trattenute per indennità di mancato preavviso da personale cessato
Lire	207.022.329	Per insussistenze riferite a spese legali, spese di meccanizzazione e spese di gestione degli immobili a fronte di costi non sostenuti
Lire	21.643.936	Per restituzione contributi articolo 21 legge 21/86
Lire	557.717	Per interessi passivi e per commissioni e spese bancarie
Lire	125.136.077	Per recupero di oneri accessori

TOT	7.445.949.522
-----	---------------

Come si evince dal prospetto, il maggiore importo per sopravvenienze attive è da imputare, per la quasi totalità, al gran numero di nuove iscrizioni con effetto retroattivo intervenute, le quali, per il rispetto del principio di competenza, hanno determinato per gli anni di iscrizione antecedenti il 1998, riaccertamenti di contribuzione dovuta oltre agli interessi e sanzioni previsti dalla legge 21/86. Ulteriori importi sono invece costituiti da insussistenze di passivo per minori icosti riportati a residui nel bilancio consuntivo 1997.

#### E-21-c SOPRAVVENIENZE PASSIVE DIVERSE

L'importo, di Lire 2.500.435.098 , è riferito a maggiori costi sopravvenuti nell'esercizio così suddividisi:

Lire	6.988.800	Per spese di funzionamento di commissioni, comitati
Lire	49.245	Per spese per accertamenti sanitari
Lire	25.200.000	Per spese di meccanizzazione ed elaborazione dati
Lire	32.014	Per spese di manutenzione, riparazione ed adattamento di locali uffici
Lire	7.459.000	Per restituzione contributi art. 21, legge n. 21/86
Lire	720.000	Per restituzione contributi anni precedenti
Lire	23.978.441	Per rimborsi spese agli organi collegiali
Lire	18.189.970	Per interessi passivi
Lire	43.271	Per spese esattoriali
Lire	274.603.087	Per sopravvenienze su spese di gestione immobili
Lire	25.710.528	Per restituzioni e rimborsi diversi
Lire	2.004.879.073	Per imposte sostitutive differite di competenza di anni precedenti su ratei per disaggio di emissione di titoli acquistati sotto la pari, in conseguenza del cambiamento di criterio espresso in sede di commento dei criteri di valutazione
Lire	399.176	Per insussistenze relative a quote di riscatto
Lire	60.872.996	Per fitti non dovuti
Lire	38.976.314	Per recupero di oneri accessori
Lire	7.398.370	Per interessi per ritardato versamento di fitti non dovuti
Lire	4.763	Per arrotondamenti
Lire	4.930.050	Per restituzioni di contributi non dovuti
TOT	2.500.435.098	

#### E-21-d RESTITUZIONE CONTRIBUTI ARTICOLO 21 LEGGE 21/86 E RESTITUZIONE CONTRIBUTI NON DOVUTI

L'importo totale, di Lire 4.114.113.303 , è riferito alla restituzione della contribuzione soggettiva, ai sensi dell'articolo 21 della legge 21/86, a Dottori Commercialisti cancellati dalla Cassa per cessazione dell'attività professionale ovvero per esercizio dell'opzione di non iscrizione prevista dall'articolo 22 della stessa legge. L'importo è elevato a seguito della già accennata revisione delle posizioni contributive, unita agli effetti della sanatoria contributiva, che in alcuni casi ha dato luogo alla definizione degli status dei professionisti nei confronti della Cassa.

#### E-21-e ARRETRATI DI PENSIONE

Sempre per il rispetto del principio di competenza economica, l'importo totale di Lire 2.608.770.271 è stato considerato come sopravvenienza passiva in quanto riferito al costo delle pensioni con decorrenze anteriori all'esercizio corrente, riferite sia a pensioni già deliberate sia a trattamenti pensionistici già maturati ma di cui non è stata prodotta la relativa domanda da parte degli interessati.

**E-21-h ACCANTONAMENTO PER RISCHI SU ADEGUAMENTO PENSIONI**

L'accantonamento di Lire 9.000.000.000 è stato prudenzialmente effettuato in base ad apposito studio attuariale, per adeguare anche le pensioni con decorrenza anteriore al 1/1/1996 ai nuovi maggiori coefficienti di rendimento delle pensioni, passate, a far tempo dal 1/1/97, dall'1,75% al 2% e dallo 0,50% allo 0,60% (decreto del Ministro del Lavoro, pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 204 del 1/9/1995)

**E-22 IMPOSTE E TASSE D'ESERCIZIO**

Tale voce, di Lire 8.657.015.000 , comprende le imposte dovute per IRPEG ed IRAP.

**E-23 RISULTATO DELL'ESERCIZIO**

L'importo è pari a zero in quanto l'avanzo economico risulta già interamente destinato alle riserve legali per le prestazioni previdenziali ed assistenziali ai sensi del combinato disposto dell'articolo 24 della legge 21/86 e dell'articolo 2 del D. Lgs. 509/94.

**D. Altre informazioni di carattere generale****Numero dipendenti**

Il numero dei dipendenti al 31/12/98 risulta come da allegato prospetto

**Compensi agli organi della Cassa per il 1998**

I compensi agli organi della Cassa per il 1998 risultano così composti

(deliberazione dell'Assemblea dei Delegati del 29/11/96, C.d.A. del 07/01/97 e Assemblea dei Delegati del 19/6/98)

ORGANO	COMPENSI	INDENNITA'	IVA	C.C.P.	RIMBORSI SPESE	TOTALE
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	690.000.000	295.000.000	188.920.382	18.521.606	191.591.331	1.384.033.319
COLLEGIO SINDACALE	160.000.000	166.600.000	41.245.427	4.043.669	80.831.014	452.720.110
ASSEMBLEA DEI DELEGATI	0	362.400.000	70.339.200	6.896.000	302.391.205	742.026.405
<b>TOTALE</b>	<b>850.000.000</b>	<b>824.000.000</b>	<b>300.505.009</b>	<b>29.461.275</b>	<b>574.813.550</b>	<b>2.578.779.834</b>

**San Marco Service s.r.l.**

La società San Marco Service s.r.l., costituita nel corso del 1996, ed il cui oggetto sociale abbraccia attività di carattere informatico, di gestione tecnico - manutentiva degli immobili di proprietà, di studio, di immagine e di informazione pubblica, è interamente controllata dalla Cassa.

**E. Prospetti esplicativi delle voci di Stato Patrimoniale e di Conto Economico**

Si rappresentano alle pagine seguenti prospetti dettaglianti ciascuna voce di bilancio.

**1-IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Prospetto n.1  
(Art. 2427 punto 2)

Voci/sottovoci	Situazione al 31/12/97					Variazioni dell'esercizio					Situazione al 31/12/98					
	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore a bilancio	Acquisizioni	Spostamenti +/-	Alienazioni	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Costo	Spostamenti	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore a bilancio
<b>Costi pluriennali:</b>																
per Concessioni, licenze, Marchi e diritti simili	214.717,650	67.869,865	146.847,785	157.066,800					142.596,623			371.784,450		142.596,623		161.317,962
per meccanizzazione	287.464,730	135.739,830		151.725,000												
<b>Totale</b>	<b>502.182,380</b>	<b>135.739,830</b>	<b>67.869,865</b>	<b>151.725,000</b>	<b>146.847,785</b>	<b>157.066,800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142.596,623</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>371.784,450</b>	<b>-</b>	<b>142.596,623</b>	<b>-</b>	<b>161.317,962</b>

2-IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Prospetto n.2  
(Art. 2427 punto 2)

Voci/sottovoci	Situazione al 31/12/97					Variazioni dell'esercizio					Situazione al 31/12/98					
	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti (1)	Svalutazioni	Valore a bilancio	Acquisizioni	Spostamenti	Alienazioni	Decremento del Fondo Ammortamento	Ammortamenti	Svalutazioni	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore a bilancio
Fabbricati:	328.391.843,476	117.377.857,696	28.971.649,379	-	416.798.051,793	1.153.419,759	-	-	-	8.326.167,645	-	329.645.263,235	117.377.857,696	35.297.817,024	-	411.625.303,907
Immobile uso ufficio Cassa immobili da reddito	1.372.708,085	2.408.258,952	386.969,896	3.393.997,141	175.782,810	-	-	-	101.128,910	-	1.548.490,895	2.408.258,952	488.098,806	-	3.468.651,041	
Altri beni:	2.326.264,956	-	1.412.686,126	-	912.579,022	208.477,740	-	-	267.826,810	-	2.034.742,698	-	1.700.512,936	-	834.229,762	
Mobili e arredi e macchine ufficio	1.218.907,248	0	779.947,037	-	439.960,401	66.114,240	-	-	101.764,615	-	1.285.021,488	-	881.711,652	-	403.309,636	
Apparecchiature elettroniche	1.087.103,910	-	632.739,089	-	452.364,821	142.363,500	-	-	186.062,195	-	1.229.467,410	-	818.801,284	-	410.668,126	
Quadri d'autore	20.253,800	-	-	-	20.253,800	-	-	-	-	-	20.253,800	-	-	-	20.253,800	
Trasformazioni e riparazioni in corso	1.741.586,207	-	-	1.741.586,207	-	1.404.216,806	-	-	-	1.741.586,207	-	-	-	-	337.369,401	
<b>Totale</b>	<b>332.469.694,641</b>	<b>117.377.857,696</b>	<b>30.384.338,505</b>	<b>-</b>	<b>419.452.217,022</b>	<b>1.361.897,499</b>	<b>1.404.216,806</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.613.994,455</b>	<b>-</b>	<b>333.821.592,140</b>	<b>117.377.857,696</b>	<b>38.998.329,960</b>	<b>-</b>	<b>412.798.903,070</b>

(1) Per gli immobili ad uso abitazione e commerciale l'aliquota di ammortamento è pari all'1% del patrimonio.  
Per gli immobili ad uso industriale consili l'aliquota è pari al 3%.  
Per i mobili ed arredi l'aliquota di ammortamento è pari al 12% del costo di acquisto a partire dal 1997.  
Per le apparecchiature elettroniche l'aliquota di ammortamento è pari al 25% del costo di acquisto.  
Il quadro d'autore, in quanto rivalutabile nel tempo, non è stato assoggettato ad alcun ammortamento.

**3-ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI**

Prospetto n. 3  
(Art. 2427 punto 5)

Denominazione	Sede	Capitale	Patrimonio netto	Perdita d'esercizio	Quota di partecipazione	Corrispondente patrimonio netto di bilancio	Valore di carico	Valutazione ex art. 2426 n. 4 c.c.	Eccedenze						
									(1)	(1)	(%)	(A)	(B)	(C)	B-A
<b>Imprese controllata</b>															
SAN MARCO SERVICE SRL	ROMA V.D. PURIFICAZIONE N.31	1.000.000.000	908.170.786	(91.829.214 )	100	908.170.786	1.000.000.000	(91.829.214 )	91.829.214	908.170.786					

(1) Risultante dal bilancio al 31/12/1998. Nel 1998 è stato modificato il criterio di valutazione, dal costo di conferimento al valore del patrimonio netto.

**CREDITI  
DISTINTI PER SCADENZA E NATURA**

Prospetto n.4  
(Art. 2427 punto 6)

	31/12/97				31/12/98			
	Importi scadenti							
	entro esercizio successivo	dal 2° al 5° esercizio successivo	oltre il 5° esercizio successivo	Totale	entro esercizio successivo	dal 2° al 5° esercizio successivo	oltre il 5° esercizio successivo	Totale
<b>Crediti delle Immobilizzazioni finanziarie</b>								
verso lo Stato - Deposito vincolato presso Ministero del Tesoro	31.656.170.824	80.983.875.206		112.640.046.030	42.137.724.100	38.846.151.106		80.983.875.206
verso altri - Erogazione prestiti al personale dipendente	21.947.351	749.349	#	29.871.435	1.846.273	6.277.810		7.924.083
verso Società controllate			500.000.000	500.000.000		500.000.000		500.000.000
verso lo Stato - per anticipo ImpostaTFR		43.973.197		43.973.197		81.480.718		81.480.718
<b>Totale (attivo, voce B.III.2)</b>	<b>31.678.118.175</b>	<b>81.028.597.752</b>	<b>500.000.000</b>	<b>113.213.890.662</b>	<b>42.139.370.373</b>	<b>39.433.909.634</b>		<b>81.573.260.007</b>
<b>Crediti del circolante</b>								
verso iscritti ed esaltorie (Fondo oneri per restituz.contributi)	94.819.830.714 (500.000.000)			94.819.830.714 (500.000.000)	80.778.896.596 (500.000.000)			80.778.896.596 500.000.000
verso pensionati	440.405.032			440.405.032	472.051.128			472.051.128
verso lo Stato per anticipazioni I.140/85 e credito d'impresa	1.439.465.178			1.439.465.178	325.898.149			325.898.149
Verso società controllate					933.343			933.343
verso altri:								
Conduttori per canoni di locazione, oneri accessori ed interessi	7.027.573.515			7.027.573.515	6.416.488.031			6.416.488.031
(meno Fondo Svalutazione Crediti)	(376.959.080)			(376.959.080)	(457.171.996)			457.171.996
Crediti verso Tesoreria Centrale Stato								
Banche per scadenza BOT								
Banche per interessi su titoli								
Crediti verso Tesoreria Centrale Stato								
Banche per scadenza BOT								
Banche per interessi su c/c	4.290.061.383			4.290.061.383				
Banche per riparto vendita marca comune	3.486.374			3.486.374				
Ministero del Tesoro per interessi su deposito vincolato	5.933.417.095			5.933.417.095	3.320.538.131			3.320.538.131
Amministrazione PP.TT. per interessi su c/c postali								
Diversi per interessi compensativi	43.831.500			43.831.500	43.831.500			43.831.500
Diversi per partite rett. delle uscite	27.586.549			27.586.549	94.285.268			94.285.268
Erario per rimborso IRPEF ed arrotondamenti	20.803.678			20.803.678	20.798.915			20.798.915
INPS per recupero assegni familiari	1.424.000			1.424.000	1.506.000			1.506.000
Diversi per somme pagate conto terzi					2.903.012			
Personale dipendente per rata prestiti	417.256			417.256	2.465.606			2.465.606
Diversi per sopravvenienze attive					19.323.879			
Diversi per partite in conto sospeso	156.288.349			156.288.349	138.785.714			136.785.714
<b>Totale (attivo, classe C.II)</b>	<b>113.453.446.128</b>			<b>113.453.446.128</b>	<b>90.679.633.276</b>			<b>90.679.633.276</b>
<b>Totale generale</b>	<b>145.131.564.303</b>	<b>81.028.597.752</b>	<b>500.000.000</b>	<b>226.667.336.790</b>	<b>132.819.003.649</b>	<b>39.433.909.634</b>		<b>172.252.913.283</b>

## ALTRE VOCI DELLE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Prospetto n.5  
(Art. 2427 punto 2)

Voci/sottovoci	Situazione al 31/12/97				Variazioni dell'esercizio			Situazione al 31/12/98			
	Costo	Rivalutazioni/proventi realizzati	Ammortamenti	Svalutazioni	Valore a bilancio	Acquisizioni	Alienazioni	Ripristini di valore/proventi netti	Costo	Rivalutazioni	Svalutazioni
<b>Altri titoli:</b>											
Titoli dello Stato e garantiti dallo Stato											
Portafoglio obbligazionario	872.745.529,762				872.745.529,762	198.203.881,005	92.529.059,680	5.446.670,152	983.867.021,239		983.867.021,239
Gestioni patrimoniali	40.000.000,000	345.589.848			40.345.589.848	106.000.000,000		1.972.230,309	146.317.820,157		146.317.820,157
<b>Totale</b>	<b>912.745.529,762</b>	<b>345.589.848</b>			<b>913.091.119,610</b>	<b>304.203.881,005</b>	<b>92.529.059,680</b>	<b>7.418.900,461</b>	<b>1.132.184.841,396</b>		<b>1.132.184.841,396</b>