

Per meglio comprendere la situazione della società e individuare le strategie da seguire sono stati predisposti alcuni prospetti supplementari, che ampliano le informazioni sulla situazione patrimoniale Economica e Finanziaria della società.

STATO PATRIMONIALE RIELABORATO SECONDO CRITERI FINANZIARI		
I M P I E G H I		
	1997	1998
CAPITALE FISSO		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE	L. 350.384.920	L. 254.934.522
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	L. 785.607.027	L. 599.019.505
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	L. 0	L. 0
TOTALE CAPITALE FISSO	L. 1.135.991.947	L. 853.954.027
CAPITALE CIRCOLANTE		
DISPONIBILITÀ NON LIQUIDE	L. 0	L. 0
DISPONIBILITÀ LIQUIDE DIFFERITE	L. 280.049.917	L. 130.188.092
DISPONIBILITÀ LIQUIDE IMMEDIATE	L. 358.767.414	L. 698.038.780
TOTALE CAPITALE CIRCOLANTE	L. 638.817.331	L. 828.226.872
TOTALE IMPIEGHI	L. 1.774.809.278	L. 1.682.180.899
F O N T I D I F I N A N Z I A M E N T O		
CAPITALE PROPRIO		
CAPITALE SOCIALE	L. 1.000.000.000	L. 1.000.000.000
SOCI C/AUMEN.CAP.SOC	L. 0	L.
RISERVE	L.	L. 160.403
UTILE D'ESERCIZIO	L. 160.403	L.
RISULTATO DI ESERCIZIO	L.	L. -91.989.617
TOTALE CAPITALE PROPRIO	L.1.000.160.403	L. 908.170.786
PASSIVITÀ CONSOLIDATE		
FONDO T.F.R.	L. 27.514.544	L. 44.071.093
FONDO IMP. DIFFERITE	L. 0	L.
DEBITI A LUNGO TERMINE	L. 500.000.000	L. 500.000.000
PASSIVITÀ CONSOLIDATE	L. 527.514.544	L. 544.071.093
TOTALE CAPITALE PERMANENTE	L. 1.527.674.947	L. 1.452.241.879
PASSIVITÀ CORRENTI		
DEBITI A BREVE	L. 247.134.331	L. 229.939.020
TOTALE PASSIVITÀ .CORRENTI	L. 247.134.331	L. 229.939.020
TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO	L. 1.774.809.278	L. 1.682.180.899

Il capitale investito è composto per circa il 49% dall'attivo circolante. L'attivo immobilizzato che rappresenta circa il 51% del capitale investito è finanziato completamente dal capitale proprio e dalle passività consolidate

La parte eccedente (L. 598.287.852) è utilizzata per finanziare l'attivo circolante. Come risulta dal margine di

struttura che segue:

MARGINE DI STRUTTURA	1997	1998
Capitale permanente	L. 1.527.674.947	L. 1.452.241.879
Capitale fisso	L.(1.135.991.947)	L. -853.954.027
MARGINE DI STRUTTURA	L. 391.683.000	L. 598.287.852

Occorre tener presente che nelle passività consolidate è compreso il finanziamento infruttifero concesso dal socio C.N.P.A.D.C., che dovrà essere restituito dal 30/6/2000. Pertanto nell'esercizio 1999 si dovrà consolidare l'equilibrio finanziario raggiunto, dopo la fase iniziale di avviamento, per evitare situazioni traumatiche in fase di estinzione della passività consolidata suddetta.

In prima approssimazione occorre verificare il margine di tesoreria che risulta essere positivo in quanto le liquidità (immediate e differite) sono in grado di coprire tutte le passività correnti, e quelle consolidate.

MARGINE DI TESORERIA	1997	1998
Liquidità immediate e differite	L. 638.817.331	L. 828.226.872
Capitale corrente (pass. corr.)	L.(224.134.331)	L. -229.939.020
MARGINE DI TESORERIA	L. 391.683.000	L. 598.287.852

Anche l'esame del margine di disponibilità evidenzia un significativo incremento che dimostra congiuntamente ai margini precedenti una situazione finanziaria equilibrata che, ove confermata, consentirà di affrontare con serenità gli impegni assunti dalla società.

MARGINE DI DISPONIBILITÀ (CIRCOLANTE NETTO)

	1997	1998
Capitale circolante	L. 638.817.331	L. 828.226.872
Passività correnti	L.(224.134.331)	L.-229.939.020
CIRCOLANTE NETTO	L. 391.683.000	L. 598.287.852

XIV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Al fine di mettere in evidenza, indicandone le causalità, i flussi finanziari che nell'esercizio hanno determinato l'aumento del capitale circolante netto è stato redatto il Rendiconto finanziario delle variazioni di capitale circolante netto che segue:

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO		
PARTE I		
DIMOSTRAZIONE DELLE FONTI E DEGLI IMPIEGHI		
FONTI DI RISORSE FINANZIARIE	1997	1998
RISULTATO DI ESERCIZIO	160.403	-91.989.617
+ AMMORTAMENTI	303.866.818	308.419.336
- PLUSVALENZE		0
+ FONDI RISCHI E ONERI/VARIAZIONE TFR	21.928.078	22.204.640
+ AMMORTAMENTI ANTICIPATI		0
+/- RIVALUTAZIONI/SVALUTAZIONI		0
FONTI GENERATE DALLA GESTIONE CORRENTE	325.952.299	238.634.359
FINANZIAMENTO SOCI	500.000.000	
CONFERIMENTI SOCI		
CONTRIBUTI IN C/CAPITALE		
TOTALE FONTI DI RISORSE	FINANZIARIE 825.952.299	238.634.359
IMPIEGHI DI RISORSE	FINANZIARIE	
ACQUISTO DI IMM.NI	581.264.809	14.000.000
IMMATERIALI		
ACQUISTO DI IMM.NI MATERIALI	339.663.805	12.381.416
ACQUISTO DI IMM.NI		
FINANZIARIE		
PREZZO DI REALIZZO DI		
IMMOBILIZZAZIONI		
DIMINUZIONI DI PASSIVITA'		5.648.091
CONSOLIDATE		
DISTRIBUZIONE DI UTILI		
RIMBORSI DI CAPITALE PROPRIO		0
TOTALE IMPIEGHI	920.928.614	32.029.507
VARIAZIONE CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	-94.976.315	206.604.852
PARTE II		
VARIAZIONI NEI COMPONENTI IL CAPITALE CIRCOLANTE		
VARIAZIONI ATTIVITA' A BREVE	1997	1998
CASSA E C/C BANCARI	108.273.030	339.271.366
+/- RIMANENZE		0
+/- CREDITI COMMERCIALI	-158.000.025	-95.160.000
+/- RATEI E RISCONTI ATTIVI	597.750	219.581
+/- ANTICIPI A FORNITORI		
+/- CREDITI DIVERSI	-23.676.234	-54.921.406
TOTALE VARIAZIONI ATTIVITA' A BREVE	-72.805.479	189.409.541
VARIAZIONI PASSIVITA' A BREVE		
+/- DEBITI COMMERCIALI	-42.206.718	-21.755.164
+/- ANTICIPI DA CLIENTI		
+/- DEBITI DIVERSI	64.289.396	4.648.011
+/- RATEI E RISCONTI PASSIVI	88.158	-88.158
TOTALE VARIAZIONI PASSIVITA' A BREVE	22.170.836	-17.195.311
VARIAZIONE CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	-94.976.315	206.604.852

Il Rendiconto Finanziario indica una aumento del capitale circolante netto, mettendo in evidenza che le fonti di finanziamento, generate dalla gestione corrente, (L. 238.634.359), sono state in grado di coprire gli impieghi di risorse finanziarie (L. 32.029.507.-). Peraltro le variazioni delle attività a breve (L. 189.409.541), determinate in gran parte dall'aumento delle liquidità (cassa e banca) sono state di gran lunga superiori alle variazioni delle passività a breve (L. 13.011.931), portando il capitale netto circolante ad un aumento di L. 202.421.472.,

Per meglio comprendere la dinamica dei flussi monetari verificatisi nel corso dell'esercizio e completare l'analisi della situazione finanziaria della società è stato redatto anche il rendiconto delle disponibilità monetarie nette che segue:

RENDICONTO DELLE DISPONIBILITÀ MONETARIE NETTE		
A. DISPONIBILITÀ NETTA INIZIALE		358.767.414
B. FLUSSO MONETARIO DA ATT. D'ESER.		
utile d'esercizio	-91.989.617	
+ ammortamenti	308.419.336	
+ plusvalenze		
+/- f.di rischi e oneri / variazione tfr	16.556.549	
+/- ammortamenti anticipati		
+/- rivalutazioni/svalutazioni	0	
+/- rimanenze		232.986.268
+/- crediti commerciali	95.160.000	
+/- ratei e risconti attivi	-219.581	
+/- anticipi a fornitori		
+/- crediti diversi	54.921.406	
+/- debiti commerciali	-21.755.164	
+/- anticipi da clienti		
+/- debiti diversi	4.648.011	
+/- ratei e risconti passivi	-88.158	
CASH FLOW	132.666.514	365.652.782
C. FLUSSO MON. DA ATT.INV.IN IMMOBIL.		
Immateriali	14.000.000	
Materiali	12.381.416	
Finanziarie		
prezzo di realizzo di immobilizzazioni		-26.381.416
D. FLUSSO MON. DA ATT. DI FINANZIAM.		
nuovi finanziamenti		
conferimenti dei soci		
contributi in c/capitale	0	
riduzione passività consolidate		
rimborsi di capitale proprio		
E. DISTRIBUZIONE DI UTILI		
F. FLUSSO MON. NETTO DEL PERIODO		339.271.366
G. DISPONIBILITÀ MON. NETTA FINALE		698.038.780

Il rendiconto evidenzia un flusso monetario netto del periodo di L. 339.271.366.-, che, sommato alla disponibilità netta iniziale L. 358.767.414, fornisce la disponibilità monetaria netta finale ammontante a L. 698.038.780, e corrispondente alla disponibilità di cassa e dei conti correnti bancari. Assume particolare rilevo il cash flow positivo (cash inflow) (L. 365.652.782), confermando quanto già visto nel rendiconto delle variazioni di capitale netto circolante in ordine alla maggiore capacità, rispetto all'esercizio precedente, della gestione corrente di generare flussi e risorse finanziarie adeguate, tenuto conto che gli investimenti sono stati alquanto limitati, e non consistenti come nell'esercizio 97.

XIV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Infine, viene riclassificato il conto economico al fine di individuarne le cause del risultato per poterne trarre valide indicazioni gestionali per una equilibrata situazione economica.

C O N T O E C O N O M I C O R I C L A S S I F I C A T O		
	1997	1998
RICAVI NETTI	L. 1.119.600.000	L. 1.119.600.000
COSTI CAPITALIZZATI	L.	
COSTO VENDUTO		
RISULTATO LORDO	L. 1.119.600.000	L. 1.119.600.000
SPESE DI PRODUZIONE E GENERALI	L. 1.146.683.833	L. 1.215.589.223
RISULTATO OPERATIVO GESTIONE CARATTERISTICA	L. - 27.083.833	L. - 95.989.223
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	L.. 20.739.732	L.. 21.775.046
RISULTATO GESTIONE ATIPICA	L. 26.483	L. 3.647.740
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	L. -6.317.618	L. -70.566.437
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	L. 15.243.021	L. 1.886.445
RISULTATO ECONOMICO LORDO	L. 8.925.403	L. -72.452.882
IMPOSTE SUL REDDITO	L. 8.765.000	L. 19.536.735
RISULTATO ECONOMICO D'ESERCIZIO	L. 160.403	L. - 91.989.617

Il conto economico riclassificato evidenzia un risultato della gestione caratteristica negativo (L. 95.989.223.-), il quale, anche se il risultato della gestione finanziaria ha valore positivo (L. 21.775.046-), porta ad un risultato della gestione corrente, negativo per L. 70.566.437-. Le imposte dirette gravanti sul reddito ammontano a L. 19.536.735, portano ad una perdita di esercizio pari a L. 91.989.617.

L'obiettivo per i prossimi esercizi sarà quello di rendere positivo il risultato della gestione caratteristica con un maggiore equilibrio tra i componenti positivi di reddito e le spese di produzione generali.

La presenza di un risultato di esercizio negativo non consente di determinare né il rendimento del Capitale proprio né la redditività del capitale investito

Per quanto attiene la perdita di esercizio di L. 91.989.617, tenuto conto che la stessa non supera un terzo del capitale sociale di L. 1.000.000.000.-, si propone che venga rinviate all'esercizio successivo affinché venga adeguatamente coperta, con gli eventuali utili, che verranno prodotti.

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2428 del Cod. Civ. si precisa :

- che non vi sono rapporti con imprese controllate collegate, controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime, essendo intrattenuti rapporti unicamente una Associazione di diritto privato ai sensi del D.Lgs. 30.6.1994 n. 509 non commerciale e senza scopo di lucro (CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA A FAVORE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI);
- che la società non detiene direttamente né per il tramite di società fiduciarie o di interposta persona né quote proprie, né azioni o quote di società controllanti;
- che la società non ha acquistato o alienato nel corso dell'esercizio 1998 né direttamente né per il tramite di società fiduciarie o di interposta persona alcuna quote propria, né azioni o quote di società controllanti.

Vi chiediamo di approvare il Bilancio (Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota integrativa) così come soppostoVi.

SAN MARCO SERVICE S.r.l.

L'AMMINISTRATORE UNICO

(Dott. Damiano ADRIANI)

RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

Signori Soci

l'Amministratore Unico ci ha ritualmente consegnato il bilancio chiuso al 31 dicembre 1998 redatto ai sensi di legge e composto da - stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa e accompagnato da una esaustiva relazione sulla gestione completata da analisi finanziarie e monetarie. Il bilancio è stato da noi attentamente esaminato e riscontrato conforme ai saldi della contabilità.

Vi attestiamo inoltre che questo Collegio ha proceduto correntemente al controllo formale dell'amministrazione effettuando le verifiche previste dall'art. 2403 C.C. e nell'osservanza di tali adempimenti non sono stati mossi rilievi.

Il bilancio al 31 dicembre 1998 presenta le seguenti risultanze:

Stato patrimoniale

Immobilizzazioni	L.	853.954.027,-
Attivo circolante	"	826.766.681,-
Ratei e risconti attivi	"	1.460.191,-

Totali attivo	L.	1.682.100.800,-
	=====	

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Patrimonio netto	L.	908.170.786,-
T.F.R.	"	44.071.093,-
Debiti	"	729.939.020,-
Ratei e risconti passivi	"	0,-

Totale passivo	L.	1.632.180.899,-
=====		
<u>Conto economico</u>		
Valore della produzione	L.	1.123.247.740,-
Costi della produzione	"	(1.215.589.223,-)
Proventi, oneri finanziari e sopravvenienze	"	19.388.601,-
Imposte dell'esercizio	"	(19.536.735,-)

Perdita	"	(91.989.617,-)
=====		

A seguito dei controlli effettuati diamo atto che:

- nella redazione del bilancio sono stati seguiti i principi previsti dall'art. 2435/bis del C.C. ricorrendone i motivi, integrati comunque anche dall'applicazione dell'art. 2424 C.C.;
- sono state rispettate le disposizioni relative a singole voci dello stato patrimoniale come previste dall'art. 2424/bis C.C.;
- non sono state effettuate compensazioni di partite.
- è stata rispettata la delibera Consob del 9.10.98 con riferimento al "Problema anno 2000".

Nella redazione dello stato patrimoniale sono stati applicati i criteri di

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

valutazione previsti dall'art. 2426 C.C..

Particolare attenzione è stata rivolta da questo Collegio ai criteri di valutazione adottati per le immobilizzazioni immateriali iscritte con il nostro consenso.

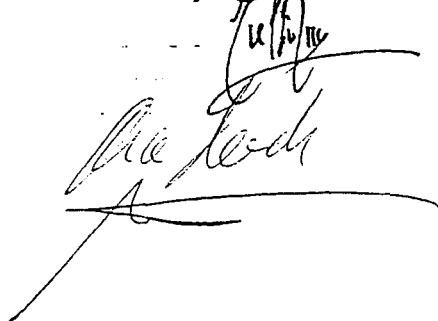
Per quanto concerne gli altri criteri di valutazione Vi attestiamo che:

- le immobilizzazioni materiali sono state iscritte al costo di acquisto e non sono state effettuate svalutazioni oltre a quelle previste dai piani di ammortamento; tali piani tengono conto, per alcune immobilizzazioni ad alta tecnologia, del loro rapido deterioramento;
- i crediti sono iscritti al valore nominale coincidente con il valore di realizzo;
- il fondo T.F.R. è stato alimentato mediante l'accantonamento di un importo corrispondente all'applicazione delle norme vigenti in materia;
- i ratei e risconti sono stati calcolati nel rispetto del criterio della competenza economica e temporale.

Il conto economico, come evidenziato poco sopra, si chiude con una perdita di L. 91.989.617.=. L'Amministratore Unico, nella sua ampia relazione, ha evidenziato le cause di tale perdita e prospettato le condizioni per riequilibrare il conto gestionale per cui condividiamo la proposta di riportare a nuovo la perdita stessa, anche in considerazione dei risultati positivi derivanti dalle analisi monetarie e finanziarie svolte.

Per quanto sopra esposto il Collegio Sindacale esprime il proprio parere favorevole all'approvazione del bilancio nel testo che Vi è stato sottoposto.

Il Collegio Sindacale



All'Assemblea dei Delegati della
Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza
a favore dei Dottori Commercialisti

RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE CONTABILE

Abbiamo assoggettato a revisione contabile il bilancio d'esercizio al 31 dicembre 1998 della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti, di seguito anche denominata "Cassa Previdenza".

Il nostro esame è stato svolto secondo gli statuiti principi di revisione; in conformità a tali principi abbiamo fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio d'esercizio interpretate ed integrate sul piano della tecnica dai principi contabili statuiti dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e, ove mancanti, da quelli emanati dall'International Accounting Standards Committee.

Lo stato patrimoniale ed il conto economico presentano a fini comparativi i valori dell'esercizio precedente. Il bilancio dell'esercizio precedente della Cassa Previdenza è stato esaminato da altro revisore che ci ha fornito la relativa relazione.

Nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati iscritti "*crediti riferiti a doverosità contributive*" verso iscritti, inclusi interessi, sanzioni e maggiorazioni, per L. 58.560.883.654; nel passivo è stata iscritta la voce "*altri debiti*" per L. 17.976.431.340, costituita da somme versate dagli iscritti a titolo di sanatoria contributiva, la quale deve considerarsi, per la maggior parte, voce rettificativa dei summenzionati *crediti*.

La necessaria compensazione contabile tra questi due importi richiede, tuttavia, l'analisi delle singole posizioni contributive e la suddivisione degli incassi tra crediti per contributi e crediti per interessi e sanzioni. Tale analisi è in corso di attuazione; pertanto i due conti, di credito e debito nei confronti degli iscritti, sono esposti in bilancio senza essere compensati.

A nostro giudizio il sopramenzionato bilancio d'esercizio nel suo complesso è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria ed il risultato economico della Cassa Previdenza per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 1998, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio, richiamate nel secondo capoverso.

Milano, 14 maggio 1999

prorevi

dott./tag. Laura Restelli
socio amministratore

Laura Restelli

dott. Giuseppe Verna
socio

Giuseppe Verna

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

SITUAZIONE PATRIMONIALE
PROSPETTO EX DPR 698/79

ATTIVITA'	CONSISTENZA		DIFFERENZA	
	31/12/97	31/12/98	in più	in meno
Disponibilità liquide				
C-IV-1-a Banca Popolare di Sondrio - Servizio di cassa	41.793.338.221	17.805.042.762	-	23.988.265.459
C-IV-1-b Conti correnti postali	8.709.348.030	11.786.794.901	3.077.446.871	-
Totale disponibilità liquide	50.502.686.251	29.591.837.663	3.077.446.871	23.988.265.459
Residui attivi				
C-II-4 Crediti verso lo Stato per anticipazioni L. 140/85	1.439.465.178	126.009.149	-	1.313.456.029
C-II-1 Crediti verso esattorie ed iscritti per contributi ed interessi	94.819.830.714	91.957.870.366	-	2.861.960.348
C-II-5 Crediti per marca comune	3.433.374	-	-	3.433.374
C-II-1 Crediti verso pensionati per restituzione pensioni e maggiorazioni	440.405.032	472.051.128	31.646.096	-
C-II-5 Crediti diversi	7.403.782.432	9.046.434.292	1.642.651.860	-
C-II-5 Crediti verso banche per interessi su titoli e B.O.T.	-	-	-	-
B-III-2-c Crediti verso Tesoreria Centrale dello Stato	-	-	-	-
C-IV-1 Crediti verso banche e Amm.PP.TT. per interessi su c/c	10.223.478.478	6.406.412.559	-	3.817.065.919
Totale residui attivi	114.330.395.208	108.008.777.494	1.674.297.956	6.682.459.641
Rimanenze attive d'esercizio				
D Spese postali impegnate di competenza di successivi esercizi	19.207.040	26.841.280	7.634.220	-
D Spese generali impegnate di competenza di successivi esercizi	-	117.381.150	117.381.150	-
Totale rimanenze attive d'esercizio	19.207.040	144.222.410	125.015.370	-
Crediti bancari e finanziari				
B-III-2-d Presili al personale dipendente	29.871.435	7.924.083	-	21.947.352
B-III-2-e Deposito vincolato presso Ministero del Tesoro	112.640.046.030	80.983.875.206	-	31.656.170.824
B-III-2-a Finanziamenti a società controllate	500.000.000	500.000.000	-	-
B-III-2-c Anticipo d'imposta TFR	43.993.198	81.480.718	37.487.522	-
Totale crediti bancari e finanziari	113.213.910.661	81.573.280.007	37.487.522	31.678.118.176
Investimenti mobiliari				
B-III-3 Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati	755.590.513.128	760.750.750.617	5.160.237.499	-
B-III-3 Obbligazioni, cartelle fondiarie, ecc.	117.155.016.634	217.869.600.470	100.514.583.836	-
C-III-3-a Investimenti di liquidità	-	69.998.225.918	69.998.225.918	-
C-III-5 Fondi di gestione	40.345.589.848	148.317.820.157	107.972.230.309	-
B-III-1-a Partecipazioni in società controllate	1.000.000.000	908.170.786	-	81.829.214
Totale investimenti mobiliari	914.091.119.610	1.197.644.567.948	283.645.277.552	81.829.214
Immobili				
B-II-1 Immobili	445.769.701.172	446.923.120.931	1.153.419.759	-
B-II-5 Impegni per acquisto, trasformazione e ripristino immobili	1.741.586.207	946.095.820	-	795.490.387
Totale immobili	447.511.287.379	447.869.216.751	1.153.419.759	795.490.387
Immobilizzazioni tecniche				
B-II-4 Mobili, arredi e macchine ufficio	1.218.907.248	1.285.021.488	66.114.240	-
B-II-4 Apparecchiature elettroniche	1.087.103.910	1.229.467.410	142.363.500	-
B-II-4 Quadri d'autore	20.253.800	20.253.800	-	-
B-II-4 Software in licenza d'uso	146.647.785	161.317.962	14.470.177	-
Totale immobilizzazioni tecniche	2.473.112.743	2.696.060.660	222.947.917	-
Ratei su titoli				
D Ratei interessi su titoli immobilizzati	19.456.558.698	21.674.047.767	2.217.489.069	-
D Ratei interessi su investimenti di liquidità	-	333.978.249	333.978.249	-
D Ratei per disagio acquisto titoli	15.659.950.754	22.995.971.192	7.336.020.438	-
Totale ratei su titoli	35.116.509.452	45.003.997.208	9.887.487.756	-
Costo pluriennale per aggio acquisto titoli sopra la pari anni precedenti	2.070.978.891	2.923.642.254	852.663.363	-
Costo pluriennale per aggio acquisto titoli sopra la pari esercizio corrente	1.595.236.162	714.679.110	-	880.559.072
Costo pluriennale per informatizzazione contabilità	-	-	-	-
Totale costi pluriennali diversi	3.666.217.073	3.638.321.364	852.663.363	880.559.072
TOTALE ATTIVITA'	1.880.924.445.417	1.916.170.281.505	300.676.044.066	64.116.751.949

Conti d'ordine				
Valori di terzi a cauzione e garanzia	24.570.154.024	18.055.894.302	-	6.514.259.722
Impieghi per l'erogazione di mutui e per concessione di crediti	-	12.640.000.000	12.640.000.000	-
Totale conti d'ordine	24.570.154.024	30.695.894.302	12.640.000.000	6.514.259.722

XIV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

P A S S I V I T A'	C O N S I S T E N Z A		D I F F E R E N Z A	
	31/12/97	31/12/98	in più	in meno
Debiti di tesoreria				
Anticipazioni e scoperti bancari				
Totale debiti di tesoreria	-	-	-	-
Residui passivi				
D-10 Debiti verso erario	5.656.362,641	6.001.141,062	344.778,421	-
D-13 Debiti verso iscritti per prestazioni	3.463.092,389	5.924.082,827	2.460.990,438	-
D-6 Debiti verso fornitori di beni e di servizi	2.539.062,857	2.597.747,472	58.684,615	-
D-13 Debiti diversi	6.685.932,899	23.217.177,304	16.531.244,405	-
D-13 Debiti per acquisto e trasformazione di immobili	1.759.531,407	946.095,820	-	813.435,587
D-3 Debiti per acquisto titoli	-	-	-	-
D-12 Debiti per investimenti di liquidità	-	-	-	-
D-12 Debiti verso Enti Previdenziali	273.806,072	204.310,946	-	69.495,126
Totale Residui passivi	20.377.788,265	38.890.555,431	19.395.697,878	882.930,713
Rimanenze passive di esercizio				
E Locatari per fitti anticipati	1.581.915,183	974.131,303	-	607.783,880
E Quota di ammortamento per ricongiunzioni ex legge 45/90	799.099	95.494,250	94.695,151	-
E Quota marca comune	-	-	-	-
E Ratei passivi per ferie non godute e oneri riflessi su retribuzioni	111.487,646	131.777,007	20.289,361	-
Totale Rimanenze passive di esercizio	1.694.201,908	1.201.402,580	114.984,512	607.783,880
Fondi di accantonamento vari				
C Fondo liquidazione indennità anzianità personale	986.675,910	1.180.640,980	193.965,070	-
D-11 Fondo imposta e tasse	20.032,000	164.534,000	144.502,000	-
B-2 Fondo per ritenute su titoli	-	5.593.286,806	5.593.286,806	-
Totale Fondi di accantonamento vari	1.006.707,910	6.938.461,586	5.931.753,876	-
Poste rettificative dell'attivo				
B-II-1 Fondo ammortamento immobili	28.971.649,379	35.297.817,024	6.326.167,645	-
B-II-4 Fondo ammortamento mobili, arredi e macchine ufficio	778.948,847	881.711,482	101.764,615	-
B-II-4 Fondo ammortamento apparecchiature elettroniche	632.739,279	818.801,474	186.062,195	-
B-3 Fondo garanzie prestiti al personale	2.135,511	2.137,489	1,978	-
C-II-5 Fondo svalutazione crediti per redditi patrimoniali	376.959,080	457.171,996	80.212,916	-
C-II-5 Fondo rischi per contributi non dovuti	2.040.000,000	2.040.000,000	-	-
C-II-1 Fondo rischi per sanzioni ed interessi	500.000,000	500.000,000	-	-
B-1 Fondo rischi per adeguamento pensioni	17.900.000,000	26.900.000,000	9.000.000,000	-
D-13 Fondo oneri per pensioni di competenza 1998 e anni precedenti	2.541.142,500	4.290.797,647	1.749.655,147	-
E-21 Fondo rischi per mancata riscossione contributiva	2.000.000,000	2.000.000,000	-	-
Giacenze sui conti correnti postali da regolarizzare	-	11.786.794,901	11.786.794,901	-
Totale Poste rettificative dell'attivo	55.744.572,596	84.975.231,993	29.230.659,397	-
TOTALE PASSIVITÀ	78.823.270,679	132.005.651,570	54.673.095,464	1.490.714,573
Patrimonio netto				
I-IV-1 Riserva legale per erogazione trattamenti previdenziali	1.476.765.489,560	1.658.047.689,165	181.282.199,605	-
I-IV-2 Riserva legale per erogazione trattamenti assistenziali	7.957.827,482	8.739.083,074	781.255,592	-
A-III Fondo di riserva straordinario per rivalutazione monetaria immobili	117.377.857,696	117.377.857,696	-	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.602.101.174,738	1.784.164.629,935	182.063.455,197	-
TOTALE A PAREGGIO	1.680.924.445,417	1.916.170.281,505	236.736.550,681	1.490.714,573

Conti d'ordine				
Terzi per valori a cauzione e garanzia	24.570.154,024	18.055.894,302	-	6.514.259,722
Impegni per l'erogazione di mutui e per concessione di crediti	-	12.640.000,000	12.640.000,000	-
Totale Conti d'ordine	24.570.154,024	30.695.894,302	12.640.000,000	6.514.259,722

PARTE PRIMA - ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI

Denominazione	Importo
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE	
Categoria I - Aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti	216.282.321.782
Categoria II - Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	
TITOLO II - ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI	
Categoria III - Trasferimenti da parte dello Stato	
Categoria IV - Trasferimenti da parte delle Regioni	
Categoria V - Trasferimenti da parte dei Comuni	
Categoria VI - Trasferimenti da parte di altri enti del settore pubblico	
TITOLO III - ALTRE ENTRATE	
Categoria VII - Entrate derivanti dalla vendita di beni e dalla prestazione di servizi	
Categoria VIII - Redditi e proventi patrimoniali	105.879.173.183
Categoria IX - Poste correttive e compensative di spese correnti	2.706.461.967
Categoria X - Entrate non classificabili in altre voci	826.085.039
TOTALE PARTE PRIMA	325.694.041.971

Denominazione	Importo
TITOLO I - SPESE CORRENTI	
Categoria I - Spese per gli organi dell'Ente	2.579.760.034
Categoria II - Oneri per il personale in servizio	5.338.386.354
Categoria III - Oneri per il personale in quiescenza	
Categoria IV - Spese per acquisto beni consumo e servizi	7.768.690.694
Categoria V - Spese per prestazioni istituzionali	92.726.645.637
Categoria VI - Trasferimenti passivi	151.214.670
Categoria VII - Oneri finanziari	316.148.471
Categoria VIII - Oneri tributari	21.850.671.769
Categoria IX - Poste correttive e compensative di entrate correnti	2.621.034.288
Categoria X - Spese non classificabili in altre voci	2.834.079.267
TOTALE PARTE PRIMA	136.186.631.184

PARTE SECONDA : COMPONENTI CHE NON DANNO LUOGO A MOVIMENTI FINANZIARI

Denominazione	Importo
A) Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio:	
A5 - Locatari per fitti anticipati	1.581.915.163
B7b - Locatari per oneri anticipati	799.099
A1d - Quote di ammortamento per ricongiunzioni ex legge 45/90	
B) Produzioni e movimenti interni	
C) Trasferimenti attivi	
D) Variazioni patrimoniali straordinarie:	
C30 - Sopravvenienze attive correnti e per partite di giro	7.086.386.679
E20c - Insussistenze passive correnti e per partite di giro	231.303.982
E) Spese impegnate di competenza di successivi esercizi:	
B7b - Spese postali	26.841.260
F) Entrate maturate e non scadute:	
C16b - Ratei interessi su titoli immobilizzati	21.674.047.767
C16b - Ratei interessi su investimenti di liquidità	333.978.249
C16b - Ratei per disagio acquisto titoli	7.462.350.289
G) Prelevamenti dai fondi:	
E22 - Da Fondo imposte e tasse	15.078.000
E22 - Da Fondo pensioni	1.293.010.512
- Da Fondo rischi per contributi non dovuti	
- Da Fondo su recupero sanzioni ed interessi contributivi	
H) Variazione di rimanenze passive di esercizio	
B9 - Ratei passivi per ferie non godute e oneri riflessi su retribuzioni	
- Adeguamento del fondo svalutazione crediti patrimoniali	
I) Proventi lordi da fondi di gestione capitalizzati	2.313.550.672
J) Spese per adattamento di locali uffici capitalizzate	
K) Rivalutazione del credito d'imposta per acconto TFR	2.085.522
L) Risconti attivi	117.381.150
M) Software in licenza d'uso capitalizzato	157.066.800
TOTALE PARTE SECONDA	42.295.795.144
TOTALE GENERALE (PARTE PRIMA + PARTE SECONDA)	367.989.837.115

Denominazione	Importo	
A) Spese di competenza impegnate in precedenti esercizi:		
- Spese postali	19.207.040	B7b
- Quota costi pluriennali-acquisto titoli sopra la pari anni precedenti	742.574.819	C16b
- Quota costi pluriennali-acquisto titoli sopra la pari esercizio corrente	28.691.042	C16b
B) Spese manutenzione straordinaria immobili non capitalizzate	2.400.741.927	B7b
C) Accantonamento al Fondo Oneri per pensioni ante 1998 maturate e non deliberate	3.042.665.659	E21e/B13
D) Ammortamenti e deperimenti:		
- Immobili	6.326.167.645	B10b
- Mobili, arredi e macchine ufficio	101.764.615	B10b
- Apparecchiature elettroniche	186.062.195	B10b
- Software in licenza d'uso	142.596.623	B10b
E) Svalutazioni e deprezzamenti:		
- per garanzia prestiti al personale	1.978	B10d
- per svalutazione crediti per canoni di locazione	80.212.916	B10d
- per svalutazione da rischi su riscossione di contributi		B12
- per svalutazione per sanzioni ed interessi ex artt. 17-18 legge 21/86		B13
- per rischi per adeguamento pensioni	9.000.000.000	E21h
- per svalutazione degli immobili		B13
F) Accantonamenti per oneri presunti di competenza:		
- per imposte e tasse da regolare	159.580.000	E22
- per ritenute su ratei su titoli	5.593.286.606	B14
G) Immobilizzazioni materiali al di sotto di Lire 1.000.000	24.402.220	B14
H) Quota dell'esercizio per l'adeguamento del fondo TFR	290.286.384	B9
I) Variazioni patrimoniali straordinarie:		
- Insussistenze attive correnti e per partite di giro	107.651.619	E21c
- Sopravvenienze passive correnti e per partite di giro	387.904.406	E21c
L) Entrate accertate nell'esercizio di pertinenza di successivi esercizi:		
- Locatari per fitti anticipati	974.131.303	A5
- Quote di ammortamento per ricongiunzioni ex legge 45/90	95.494.250	A1d
M) Entrate maturate nel precedente esercizio e scadute nell'esercizio corrente		
- Interessi su titoli immobilizzati esercizi precedenti	19.456.558.698	C16b
- Interessi su investimenti di liquidità esercizi precedenti		C16c
- Ratei per disagio acquisto titoli scaduti e/o estratti nell'esercizio	126.329.851	C16b
N) Ferie non godute e oneri riflessi su retribuzioni	20.289.361	B9
O) Commissioni e imposte su fondi di gestione	341.320.363	C16c
P) Perdite da società controllata	91.829.214	D19a
Q) Destinazione avanzo economico a Riserve legali	182.063.455.197	E23
-Riserva legale per erogazione trattamenti previdenziali L. 181.282.199.605		
-Riserva legale per erogazione trattamenti assistenziali L. 781.255.592		
TOTALE PARTE SECONDA	231.803.205.931	
TOTALE GENERALE (PARTE PRIMA + PARTE SECONDA)	367.989.837.115	

XIV LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

CODICE BILANCIO CIVILISTICO	CODICE DI RACCORDO	CODICE CONTABILITA' FINANZIARIA	CAP	DENOMINAZIONE	INIZIALI (a)					
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE										
Cat.1^ - Aliquota contributiva a carico degli associati										
A1a	6.60.01	101.010	1	Contributi soggettivi	119.000.000.000					
A1b	6.60.02	101.020	2	Contributi integrativi	99.000.000.000					
A1d	6.60.04	101.030	3	Quota di riscatto	-					
A1f	6.60.07.01	101.040	4	Percentuale su onorari	-					
A1f	6.60.07.02	101.050	5	Quota marca comune	-					
A1e	6.60.05	101.060	6	Valore capitale ed interessi per la copertura dei periodi assicurativi trasferiti da altri enti previdenziali (art.4 legge n.45/90) L.379/90	1.500.000.000					
A1c	6.60.03	101.070	7		2.800.000.000					
				Totale cat. 1^	222.300.000.000					
A1f	6.60.06			Cat.2^ - Quota di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	-					
				Totale cat. 2^	-					
				TOTALE TITOLO I	222.300.000.000					
TITOLO II - ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI										
A5e	6.64.05			Cat. 3^ - Trasferimenti da parte dello Stato	-					
A5e	6.64.05			Cat. 4^ - Trasferimenti da parte delle Regioni	-					
A5e	6.64.05			Cat. 5^ - Trasferimenti da parte dei Comuni e delle Province	-					
A5e	6.64.05			Cat. 6^ - Trasferimenti da parte di altri enti del settore pubblico	-					
				TOTALE TITOLO II	-					
TITOLO III - ALTRE ENTRATE										
Cat. 7^ - Entrate derivanti dalla vendita di beni di consumo e dalla prestazione di servizi										
A5d	6.64.04	307.010	8	Realizzi per cessione di materiale fuori uso	-					
A5b	6.64.02	307.020	9	Proventi derivanti dalla prestazione di servizi	-					
				Totale cat. 7^	-					
Cat. 8^ - Redditi e proventi patrimoniali										
A5c	6.64.03	308.010	10	Affitti di immobili	28.500.000.000					
C16b	8.82.01.02.04	308.020	11	Proventi di valori mobiliari	70.500.000.000					
C16c	8.80.02.03.04	308.030	12	Proventi di valori mobiliari a breve	118.000.000					
A5g	6.64.07.04	308.040	13	Plusvalenze su valori mobiliari	1.550.000.000					
E20a	8.82.01.01.04	308.050	14	Plusvalenze su gestione titoli	-					
C16a	8.80.02.01.03	308.060	15	Interessi su mutui al personale	-					
C16a	8.80.02.01.04	308.070	16	Interessi su depositi vincolati presso Tesoreria Centrale dello Stato	4.700.000.000					
C16d	8.80.02.04.04	308.080	17	Interessi attivi su depositi bancari	2.000.000.000					
C16d	8.80.02.04.05	308.090	18	Interessi attivi su c/c postale	70.000.000					
C16a	8.80.02.01.05	308.100	19	Interessi su prestiti al personale	3.000.000					
C16d	8.80.02.04.08	308.110	20	Interessi compensativi	-					
				Totale cat. 8^	107.441.000.000					