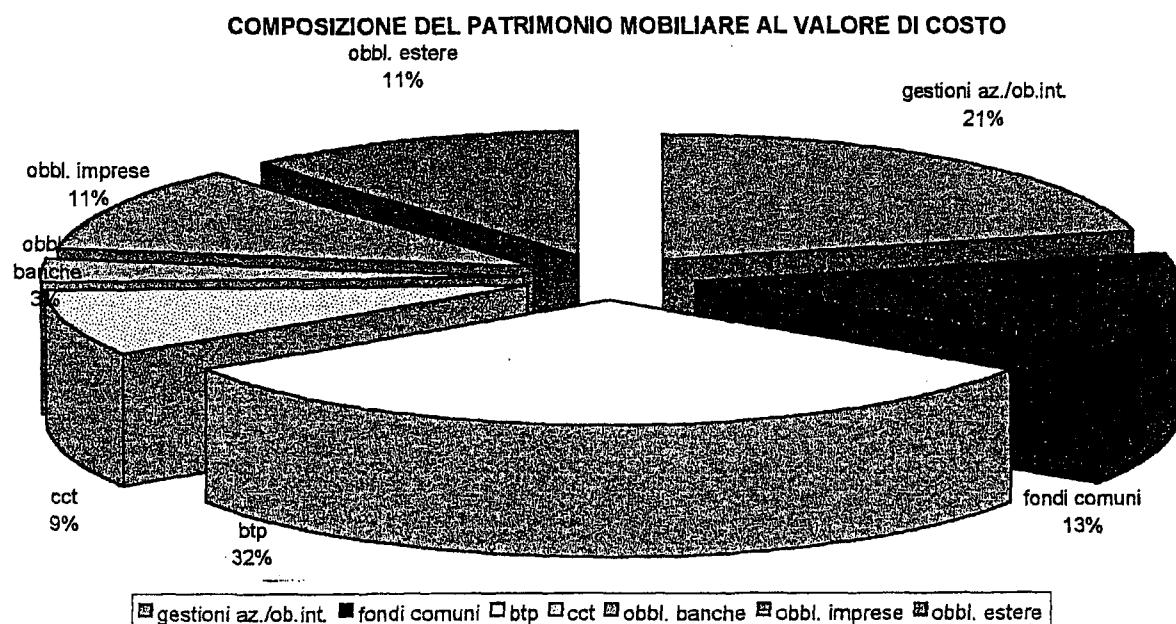
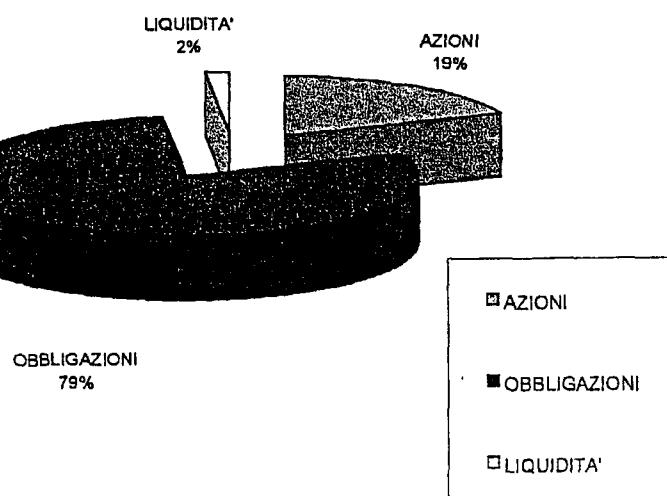


Il patrimonio mobiliare a medio - lungo termine da parte della Cassa nel 1999 ammonta ad un valore di costo pari a complessive lire 1.490 miliardi. Nei seguenti grafici ne è riportata la composizione per tipologia di titoli e per tipologia di investimento:



COMPOSIZIONE DEL PORTAFOGLIO DI VALORI MOBILIARI PER FORME DI INVESTIMENTO



Il processo di diversificazione degli investimenti in valori mobiliari iniziato nel 1997 è proseguito anche durante l'esercizio 1999, con l'obiettivo di estendere gli investimenti in mercati che presentino un maggiore valore atteso futuro a fronte di un orizzonte temporale più elevato, stanti le caratteristiche degli Associati e le finalità della Cassa. I maggiori investimenti in gestioni patrimoniali ed in fondi comuni di investimento hanno comportato una crescita del patrimonio ad alto valore aggiunto nel tempo, con l'obiettivo di mantenere bassi i rischi impliciti, attraverso una diversificazione delle strategie seguite, realizzata affidando a gestori patrimoniali italiani ed internazionali investimenti su mercati in cui gli stessi hanno una particolare professionalità.

Nell'ambito dell'investimento in obbligazioni la percentuale dei titoli di Stato è rimasta al 40% del patrimonio mobiliare, a garantire i flussi di cassa nel tempo, così come la quota di obbligazioni estere, pari al 10% di tutto il patrimonio mobiliare, peraltro investita in obbligazioni emesse da emittenti di primaria importanza. La restante parte dell'obbligazionario è cresciuta (14%), per garantire una maggiore redditività del portafoglio rispetto al rendimento dei titoli di Stato. Anche in questo caso si tratta di obbligazioni emesse da banche ed imprese di primaria importanza.

Visto l'andamento dei rendimenti espressi dai mercati finanziari nel 1999, si è ravvisata l'opportunità di proporre una maggiore elasticità negli investimenti in gestioni patrimoniali, così da realizzare una sempre più ampia diversificazione, coerentemente con le caratteristiche istituzionali dell'Ente, le caratteristiche della popolazione degli iscritti e le esigenze di ricerca della migliore redditività come sopra espresso.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Partecipazioni in imprese controllate	403.246.265	908.170.786	1.000.000.000	1.000.000.000
Partecipazioni in altre imprese	9.681.350	-	-	-
Crediti verso imprese controllate	500.000.000	500.000.000	500.000.000	
Crediti verso lo Stato per dep.vinc. Legge 243/93 e per anticipo d'imposta TFR	38.930.154.264	81.065.355.924	112.684.039.226	112.640.046.030
Crediti verso personale dipendente per prestiti	6.277.810	7.924.083	29.871.435	36.775.006
Portafoglio obbligazionario	945.755.319.551	983.867.021.239	872.745.529.762	771.733.188.818
Fondi di gestione	545.081.946.201	148.317.820.157	40.345.589.848	-
TOTALE	1.530.686.625.441	1.214.666.292.189	1.027.305.030.271	885.410.009.854

C - ATTIVO CIRCOLANTE

C-II- CREDITI

C-II-1 CREDITI VERSO ISCRITTI, CONCESSIONARI E PENSIONATI

VOCE	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
Crediti verso iscritti	entro 12 mesi	67.243.735.509	177.245.054.106	166.374.273.348
	oltre 12 mesi	-	-	69.715.882.891
Fondo di svalutazione dei crediti contributivi	(500.000.000)	-	-	(500.000.000)
Crediti verso concessionari	entro 12 mesi	10.963.924.814	93.403.315.342	93.304.126.451
	oltre 12 mesi	-	-	-
Crediti verso pensionati	entro 12 mesi	409.294.505	158.436.363	95.679.740
	oltre 12 mesi	-	-	472.051.128
Fondo di svalutazione per pensioni indebitamente incassate	(30.838.817)	-	(30.838.817)	-
TOTALE	78.086.116.011	270.806.805.811	259.743.240.722	80.751.047.724

Gli importi iscritti in bilancio in questa voce si riferiscono a:

1. crediti verso iscritti, così classificati per tipologia di contributo:

Per contributi soggettivi ed integrativi	52.187.352.795
Per contributi ed interessi da ricongiunzione	12.146.716.045
Per contributi di maternità	827.757.828
Per interessi, sanzioni e maggiorazioni ex artt.17 e 18 della legge 21/86	1.536.558.817
Per quote di riscatto	69.637.530
Per interessi su sanatoria	474.330.885
Diversi	1381609
TOTALE	67.243.735.509

L'importo totale dei crediti contributivi tiene conto dei risultati conseguenti alla lavorazione delle domande di sanatoria che, negli esercizi precedenti, erano state apposte in una partita provvisoria in attesa della loro definizione. Peraltro la lavorazione è stata effettuata partendo dagli importi più elevati versati per le prime rate, per cui, considerato che l'importo totale dovuto a titolo di sanatoria è di circa 42 miliardi, il proseguimento della lavorazione relativamente alle restanti domande di sanatoria porterà ad un ulteriore abbattimento dei crediti contributivi di circa 20 miliardi di lire.

L'analisi dell'andamento dei crediti contributivi dell'ultimo quadriennio (riportata nella tabella di pag. 23) mette in evidenza come, a partire dal 1997, l'attività di monitoraggio e recupero effettuata dalla struttura, affiancata a quella già citata scaturita dal provvedimento di sanatoria inizi a mostrare dei risultati concreti. Per poter effettivamente tracciare un bilancio di questa attività, anche in termini di effettiva recuperabilità di tutte le somme iscritte tra i crediti contributivi, si dovrà attendere l'andamento dei prossimi due esercizi. L'istituzione dell'area operativa "regolarizzazioni correnti" all'interno del Servizio contribuzioni della Previdenza permetterà comunque di seguire la situazione corrente delle diverse posizioni contributive, evitando l'accumularsi di nuovi crediti nel tempo.

L'importo dei crediti è rettificato del fondo di svalutazione di lire 500.000.000, per interessi, sanzioni e maggiorazioni verso iscritti nonché della posta, iscritta nelle passività tra gli altri debiti, relativa alle somme incassate a titolo di sanatoria in attesa di definizione amministrativa.

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

2. crediti verso concessionari, riferiti al carico dei ruoli esattoriali anni 1999 e precedenti. La recente riforma dei ruoli esattoriali ha modificato il sistema di riscossione, passando dalla precedente clausola del "non riscosso per riscosso", a quella del "riscosso semplice".
3. crediti verso pensionati, riferiti a ratei di pensione lordi erogati successivamente al decesso di titolari ed a maggiorazioni ex-combattenti, così come risulta dalla seguente tabella:

VOCE	IMPORTI		
	ANTE 1999	1999	TOTALE
PENSIONATI	383.825.685	25.343.835	409.169.520
EX - COMBATTENTI	124.985		124.985
TOTALE	383.950.670	25.343.835	409.294.505

C-II-2 CREDITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
San Marco Service s.r.l.	2.918.726	933.343	2.918.726	933.343
TOTALE	2.918.726	933.343	2.918.726	933.343

L'importo 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. Il contratto di locazione è cessato al 31/12/99.

C-II-5-a CREDITI VERSO LO STATO

VOCE	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
verso il Ministero del Tesoro per anticipazione somme a favore di pensionati ex combattenti ai sensi della legge 140/85	255.899.513		129.890.364	126.009.149
verso l'Eario per acconto IRPEG	785.792.000	7.465.759.000	8.080.951.000	170.600.000
verso l'Eario per acconto IRAP	-	203.200.000	173.911.000	29.289.000
verso erario per IRPEF su lavoro dipendente e pensioni	20.092.000	-	-	20.092.000
verso erario per IRPEF su compensi su lavoro autonomo	270.000	436.915	-	706.915
verso erario per credito d'imposta	-	9.300.000	-	9.300.000
TOTALE	1.062.053.513	7.678.695.915	8.384.752.364	355.997.064

Il credito nei confronti dello Stato per l'anticipazione di somme a pensionati ex-combattenti legge 140/85, come da seguente tabella, è ripartito per tipologia di pensioni secondo la seguente tabella:

TIPO PENSIONE	NUMERO PENSIONATI	IMPORTO ANTICIPATO
VECHIAIA	113	181.560.033
INVALIDITA'	8	12.515.344
REVERSIBILITÀ'	63	55.908.809
INDIRETTE	6	5.631.954
EREDI	5	283.373
TOTALE	195	255.899.513

L'importo comprende anche il credito nei confronti del Ministero del Tesoro relativo al 1999, di cui sarà chiesto il rimborso nel 2000.

C-II-5-b CREDITI VERSO ALTRI

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
Per crediti da fitti entro 12 mesi	3.810.468.929	18.777.716.960	17.770.165.478	4.818.020.411
Per crediti da fitti oltre 12 mesi	1.200.000.000	251.847.046	994.675.050	457.171.996
Fondo svalutazione crediti per redditi patrimoniali	- 1.200.000.000	- 251.847.046	- 994.675.050	- 457.171.996
Per interessi sul conto corrente vincolato aperto presso la Tes.Centr.St.	1.791.977.635	4.548.682.371	3.020.121.875	3.320.538.131
Per recupero degli oneri accessori a carico dei conduttori	1.523.972.222	939.794.224	1.431.053.269	1.032.713.177
Per interessi ritardato versamento fitti ed oneri	79.459.281	35.805.527	17.343.777	97.921.031
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	11.373.422	83.468.954	91.939.364	2.903.012
Per assegni familiari anticipate per conto INPS	1.496.000	19.561.000	19.551.000	1.506.000
Per depositi cauzionali	7.155.002	3.506.414	-	10.661.416
Per interessi compensativi	43.831.500	-	-	43.831.500
Per recuperi e rimborsi diversi escluse le pensioni	219.127.179	737.833.189	735.189.386	221.770.982
Per sopravvenienze attive diverse	16.309.769	3.014.110	-	19.323.879
Per trasferimenti da altri enti del settore pubblico	-	2.111.766	-	2.111.766
Per interessi su prestiti al personale	-	353.840	-	353.840
Per anticipi verso fornitori	340.000		340.000	-
Verso Amministrazione postale	115.518.786		115.518.786	-
Verso altri	3.068.344		3.068.344	-
TOTALE	7.624.098.069	25.151.848.355	23.204.291.279	9.571.655.145

L'importo di lire 1.200.000.000, riferito ai crediti verso conduttori oltre i 12 mesi, rettifica completamente per svalutazione l'ammontare totale dei crediti verso i conduttori degli immobili di proprietà, in quanto ritenuti di difficile se non impossibile esigibilità.

CREDITI DEL CIRCOLANTE - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Crediti verso iscritti, concessionari e pensionati (al netto del fondo di svalutazione dei crediti contributivi ed oneri collegati)	78.086.116.011	80.751.047.724	94.760.235.746	86.674.011.806
Crediti verso imprese controllate	2.918.726	933.343	-	5.671.275
Crediti verso lo Stato	1.062.053.513	355.997.064	1.439.465.178	8.935.023.151
Crediti verso altri (valore netto contabile)	7.624.098.069	9.571.655.145	17.253.735.204	20.975.277.181
TOTALE	86.775.186.319	90.679.633.276	113.453.436.128	116.589.983.413

C-III ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI**C-III-5-2 INVESTIMENTI DI LIQUIDITA'**

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
Pronti contro termine	19.999.016.662	69.998.225.918	19.999.016.662	69.998.225.918
TOTALE	19.999.016.662	69.998.225.918	19.999.016.662	69.998.225.918

L'importo rappresenta il valore di pronti contro termine acquistati nell'ultimo trimestre del 1999 e non ancora rimborsati alla data di chiusura dell'esercizio.

**INVESTIMENTI DI LIQUIDITA' - ANDAMENTO CONSUNTIVI
1996/1999**

VOCE	1999	1998	1997	1996
Pronti contro termine	19.999.016.662	69.998.225.918	-	-
TOTALE	19.999.016.662	69.998.225.918	-	-

C-IV DISPONIBILITA' LIQUIDE**C-IV-1 DEPOSITI BANCARI E POSTALI**

VOCE	31/12/99	PAGAMENTI TRASFERIMENTI	COMPETENZE	INCASSI	31/12/98
Depositi bancari	10.040.585.435	723.253.152.439	2.565.305.205	711.690.507.922	19.037.924.747
Depositi postali	6.869.669.663	242.369.810.303		237.330.233.317	11.909.246.649
TOTALE	16.910.255.098	965.622.962.742	2.565.305.205	949.020.741.239	30.947.171.396

Questa voce accoglie:

- 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 maturati al 31/12/99 al netto della ritenuta fiscale.
- Il saldo delle disponibilità liquide sui conti correnti postali.

DISPONIBILITA' LIQUIDE - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996 (1)
Conto corrente bancario	10.040.585.435	19.037.924.747	41.793.338.221	3.866.995.504
Conto corrente postale	6.869.669.663	11.909.246.649	8.709.348.030	-
TOTALE	16.910.255.098	30.947.171.396	50.502.686.251	3.866.995.504

(1) Le somme giacenti sul conto corrente postale sono state rilevate solo al momento della loro contabilizzazione, cioè al momento del trasferimento sul conto corrente bancario

D - RATEI E RISCONTI ATTIVI

VOCE	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
Ratei su titoli immobilizzati	20.382.978.614	21.674.047.767	20.382.978.614	21.674.047.767
Ratei su investimenti di liquidità	28.194.713	333.978.249	28.194.713	333.978.249
Ratei per disaggio acquisto titoli sotto la pari	17.054.506.010	10.971.655.453	5.030.190.271	22.995.971.192
Risconti attivi per spese postali di competenza anno 2000	31.671.260	26.843.660	31.673.660	26.841.260
Risconti attivi per spese generali di competenza anno 2000	174.967.969	117.381.150	174.967.969	117.381.150
TOTALE	37.672.318.566	33.123.906.279	25.648.005.227	45.148.219.618

RATEI E RISCONTI ATTIVI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

	1999	1998	1997	1996
Ratei e risconti attivi	37.672.318.566	45.148.219.618	38.801.933.565	37.010.242.095
TOTALE	37.672.318.566	45.148.219.618	38.801.933.565	37.010.242.095

PASSIVO

A. PATRIMONIO NETTO

VOCE	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
Per rivalutazione straordinaria degli immobili	117.377.857.696			117.377.857.696
Per riserva legale per le prestazioni previdenziali	1.843.024.624.142		184.976.934.977	1.658.047.689.165
Per riserva legale per le prestazioni assistenziali	9.921.447.114		1.182.364.040	8.739.083.074
TOTALE	1.970.323.928.952	-	186.159.299.017	1.784.164.629.935

Il patrimonio netto è composto da:

- "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.
- "Riserva legale per erogazione di prestazioni previdenziali" accoglie l'assegnazione del 99,5 per cento dell'avanzo economico.
- "Riserva legale per erogazione di prestazioni assistenziali" accoglie l'assegnazione del restante 0,5 per cento dell'avanzo economico.

PATRIMONIO NETTO - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Per rivalutazione straordinaria degli immobili	117.377.857.696	117.377.857.696	117.377.857.696	117.377.857.696
Per riserva legale per le prestazioni previdenziali	1.843.024.624.142	1.658.047.689.165	1.476.765.489.560	1.276.109.073.605
Per riserva legale per le prestazioni assistenziali	9.921.447.114	8.739.083.074	7.957.827.482	6.983.583.049
TOTALE	1.970.323.928.952	1.784.164.629.935	1.602.101.174.738	1.400.470.514.350

L'importo del patrimonio netto costituisce il 21,0, riferito alle pensioni in essere al 31/12/99. Come si evince dalla seguente tabella, l'andamento di tale indice, fondamentale per rilevare lo "stato di salute" degli enti previdenziali, così come dettato dal D.Lgs. 509/94, è rimasto pressoché costante durante il quadriennio di riferimento, nonostante l'incremento del costo dei trattamenti pensionistici. Tale rapporto, calcolato non tenendo conto della riserva legale per prestazioni assistenziali, rimane pressoché inalterato (20,9)

ANNO	PATRIMONIO NETTO (in milioni di lire)	COSTI PER PENSIONI	RICAVI PER CONTRIBUTI	RAPPORTO PATRIMONIO/COSTO PENSIONI IN ESSERE
1996	1.400,5	64,9	199,1	21,6
1997	1.602,1	75,2	218,9	21,3
1998	1.784,2	83,8	216,3	21,3
1999	1.970,3	93,7	232,7	21,0

B FONDI PER RISCHI ED ONERI**B-3-ALTRI**

VOCE	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
adeguamento pensioni decorrenza ante 1/1/96	35.800.000.000		8.900.000.000	26.900.000.000
garanzia prestiti al personale dipendente	2.137.489			2.137.489
contributi non dovuti	12.000.000.000		9.960.000.000	2.040.000.000
pensioni maturate e non deliberate	3.246.049.177	2.131.299.460	1.923.168.150	3.454.180.487
rischi su mancata riscossione di contributi	2.000.000.000			2.000.000.000
rischi immobili	30.000.000.000		30.000.000.000	-
TOTALE	83.048.186.666	2.131.299.460	50.783.168.150	34.396.317.976

Per quanto riguarda il dettaglio di ciascun singolo fondo, si può rilevare quanto segue:

- Il fondo per adeguamento pensioni con decorrenza ante 1/1/96 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 1999 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.
- Il fondo di garanzia per i prestiti al personale dipendente discende dall'applicazione, ai sensi della normativa regolamentare vigente in materia, dello 0,40% dell'ammontare della quota capitaria.
- Il fondo rischi per contributi non dovuti accoglie somme prudenzialmente accantonate per rischi connessi alla restituzione dei contributi nei confronti dei professionisti associati. L'ulteriore accantonamento discende dall'analisi aggiornata delle posizioni contributive che hanno evidenziato la potenziale situazione debitoria della Cassa.
- Il fondo per pensioni maturate e non deliberate 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.
- Il fondo rischi su mancata riscossione di contributi, invariato rispetto al consuntivo 1998, accoglie accantonamenti prudenziali per rischi connessi alla mancata riscossione di contributi (circa il 3% del totale dei crediti contributivi).
- Il fondo rischi immobili: come già evidenziato in nota integrativa al bilancio al 31/12/1998, nel corso del 1999 il Consiglio di Amministrazione ha disposto valutazione di stima del patrimonio immobiliare, da cui scaturisce un valore complessivo di lire 376.300.803.564 a fronte di un valore contabile degli immobili, la netto delle quote di ammortamento, pari a complessive lire 408.838.470.000. La differenza negativa tra il valore contabile ed il valore di stima è pari a lire 32.537.666.434, costituita dalla somma algebrica dei maggiori valori stimati di alcuni immobili, per complessive lire 41,5 miliardi circa e dei minori valori di altri, stimati in complessivi lire 74 miliardi circa.

Il Consiglio di Amministrazione, dopo attenta analisi di quanto emerso, ha preso in considerazione tutti gli immobili che presentano scostamenti percentuali di rilievo.

Peraltro, si sono rilevate diverse discordanze e disomogeneità tra le risultanze dei valori al 31/12/1998 e quelli al 31/12/1999. In particolare, si è osservato che in costanza di incremento dei corsi immobiliari nel

1999, il secondo momento valutativo ha, invece, evidenziato, per la maggior parte degli immobili, valori inferiori a quelli dell'anno precedente; né gli immobili in oggetto presentano caratteristiche o peculiarità tali da poter giustificare un andamento tendenziale inverso a quello generale di mercato.

Alla luce dell'attenta analisi svolta e delle valutazioni operate, il Consiglio di Amministrazione ritiene necessario acquisire un ulteriore approfondimento estimatorio su quegli immobili per i quali le discordanze e le disomogeneità dei valori al 31/12/1999 sono di rilievo, senza, peraltro, esimersi dal rilevare il possibile fenomeno di svalutazione.

In tal senso, ha ritenuto di prevedere un accantonamento ad apposito fondo rischi per lire 30.000.000.000, che vuole sottolineare la presa d'atto di questo possibile fenomeno, pur ribadendo che la Cassa svolge istituzionalmente attività non commerciale. Tale fondo dovrà essere oggetto di monitoraggio nel corso degli esercizi successivi, anche in relazione ad eventuali azioni di carattere tecnico.

FONDI RISCHI ED ONERI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
per adeguamento pensioni decorrenti ante 1/1/96	35.800.000.000	26.900.000.000	17.900.000.000	8.900.000.000
per fondo garanzia prestiti al personale dipendente	2.137.489	2.137.489	2.135.511	2.121.090
per contributi non dovuti	12.000.000.000	2.040.000.000	2.040.000.000	2.040.000.000
per pensioni maturate e non deliberate	3.246.049.177	3.454.180.487	1.989.514.895	-
per rischi su mancata riscossione di contributi	2.000.000.000	2.000.000.000	2.000.000.000	-
per rischi immobili	30.000.000.000	-	-	-
TOTALE	83.048.186.666	34.396.317.976	23.931.650.406	10.942.121.090

C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

VOCE	31/12/99	PRELEVAMENTO	ACCANTONAMENTO	31/12/98
Fondo TFR personale dipendente	1.126.102.374	123.705.263	294.128.373	955.679.264
Fondo TFR portieri degli stabili	200.525.376	49.571.175	25.134.835	224.961.716
TOTALE	1.326.627.750	173.276.438	319.263.208	1.180.640.980

L'importo 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. Non comprende, inoltre, le quote trasferite al fondo di previdenza complementare a seguito dell'intervenuto accordo con le OO.SS., previsto dal CCNL.

FONDI TFR - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Dipendenti	1.126.102.374	955.679.264	788.114.197	869.367.789
Portieri degli stabili di proprietà	200.525.376	224.961.716	198.561.713	174.971.361
TOTALE	1.326.627.750	1.180.640.980	986.675.910	1.044.339.150

D DEBITI**D-3 DEBITI VERSO BANCHE**

	31/12/99	DECIMENTI	INCREMENTI	31/12/98
Debiti verso banche	68.980.300	52.420.400	68.980.300	52.420.400
TOTALE	68.980.300	52.420.400	68.980.300	52.420.400

L'importo rappresenta il debito nei confronti dell'istituto cassiere per le spese vive di gestione del conto corrente bancario

D-6 DEBITI VERSO FORNITORI

	31/12/99	DECIMENTO	INCREMENTO	31/12/98
debiti verso fornitori di beni e/o servizi	2.175.657.642	21.771.650.810	22.604.519.436	1.342.789.016
TOTALE	2.175.657.642	21.771.650.810	22.604.519.436	1.342.789.016

L'importo rappresenta il debito verso fornitori per beni o servizi fatturati ovvero rappresentanti fatture da ricevere al 31/12/99.

D-8 DEBITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

	31/12/99	DECIMENTI	INCREMENTI	31/12/98
San Marco Service s.r.l.	487.291.880	102.960.000	487.291.880	102.960.000
TOTALE	487.291.880	102.960.000	487.291.880	102.960.000

L'importo rappresenta il debito per il canone dovuto per i servizi informatici erogati alla Cassa fino al 31/12/99, nonché per l'acquisto dei beni, come già rilevato in sede di commento delle immobilizzazioni immateriali e materiali.

D-10 DEBITI VERSO LO STATO

VOCE	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
verso Erario per ritenute alla fonte su retribuzioni e prestazioni pensionistiche	4.301.325.841	30.328.387.393	30.407.031.167	4.222.682.067
verso Erario per ritenute alla fonte su lavoro autonomo	362.479.811	1.677.206.014	1.990.958.222	48.727.603
TOTALE	4.663.805.652	32.005.593.407	32.397.989.389	4.271.409.670

L'importo rappresenta il debito verso l'Erario per ritenute alla fonte operate nel mese di dicembre versate nel mese di gennaio 2000.

D-11 DEBITI TRIBUTARI

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
verso Erario per imposte d'esercizio	126.259.000	7.658.639.000	7.620.364.000	164.534.000
TOTALE	126.259.000	7.658.639.000	7.620.364.000	164.534.000

L'importo corrisponde all'accantonamento effettuato per le imposte d'esercizio dovute, nonché da quelle riferiti ad anni precedenti e scaturenti dalle gestioni patrimoniali, la cui riscossione dovrà avvenire a mezzo iscrizione nei ruoli esattoriali.

D-12 DEBITI VERSO ENTI PREVIDENZIALI E DI SICUREZZA SOCIALE

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
verso enti previdenziali	307.604.274	1.823.348.211	1.912.053.382	218.899.103
TOTALE	307.604.274	1.823.348.211	1.912.053.382	218.899.103

L'importo rappresenta il debito per contributi previdenziali versati nel mese di gennaio 2000, per le retribuzioni erogate nel mese di dicembre, nonché quelle per ulteriori competenze relative al 1999 erogate nel primo trimestre 2000.

D-13 ALTRI DEBITI

La composizione di tale voce si ravvisa dalla tabella di pagina seguente:

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

VOCE	31/12/99	DECREMENTO	INCREMENTO	31/12/98
Per manutenzioni straordinarie degli immobili in corso di capitalizzazione	-	579.753.489	242.384.088	337.369.401
Debiti diversi	4.578.529.332	1.975.356.564	3.788.592.677	2.765.293.219
Per rimborsi di depositi cauzionali	1.171.631.078	126.296.889	144.178.986	1.153.748.981
Verso pensionati	3.229.951.955	1.901.158.535	3.220.622.082	1.910.488.408
Verso beneficiari ex - combattenti ai sensi della legge 140/85	452.974	320.083	452.974	320.083
Per restituzione contributi non dovuti anni precedenti	682.398.661	2.380.278.849	2.008.677.995	1.053.999.515
Per restituzione contributi articolo 21 legge 21/86	384.290.825	508.764.233	350.506.299	542.548.759
Per indennità di maternità	10.877.557	1.497.263.765	10.877.557	1.497.263.765
Per prestazioni assistenziali	75.693.000	316.734.549	85.693.000	306.734.549
Per indennità una tantum	-	10.000.000	-	10.000.000
Per spese di trasporto per missioni all'interno	-	209.000	-	209.000
Verso personale dipendente per competenze maturate nel 1999 (prestazioni straordinarie del mese di dicembre, saldo del premio aziendale di risultato)	505.725.831	470.409.970	644.576.476	331.559.325
Per acquisto buoni mensa	-	5.350.800	-	5.350.800
Per restituzione contributi non dovuti di competenza	51.002.102	32.526.156	66.813.981	16.714.277
Per pensioni deliberate nel 2000 con decorrenza 1999 e precedenti	232.001.288	841.217.452	236.601.580	836.617.160
Verso INAIL per TFR da trasferire	-	138.641.645	-	138.641.645
Per somme versate a titolo di sanatoria contributiva da attribuire ai capitoli di competenza.	21.018.728.905	14.246.246.308	17.288.543.873	17.976.431.340
Per ferie non godute da parte del personale dipendente	141.912.671	130.293.521	140.429.185	131.777.007
Per benefici sociali ed assistenziali nei confronti dell'associazione del personale dipendente	4.537.832	56.252.010	4.537.832	56.252.010
Verso pensionati per restituzione ratei	33.843.474	26.267.454	60.110.928	-
Verso iscritti per restituzione periodi coincidenti	69.718.559	62.927.786	49.118.087	83.528.258
Verso iscritti per contributi non dovuti	16.714.277		16.714.277	-
Per quota smobilizzo TFR in applicazione di accordo per previdenza complementare	60.156.759	-	60.156.759	-
Verso conduttori per interessi su depositi cauzionali	346.170.354	89.268.084	27.949.662	407.488.776
Verso iscritti e concessionari	692.647.524	8.066.463.731	8.759.111.255	-
Altri debiti	85.435.828	1.276.971.055	892.841.759	469.565.124
TOTALE	33.392.420.786	34.738.971.928	38.099.491.312	30.031.901.402

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

DEBITI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

VOCE	1999	1998	1997	1996
Debiti verso banche	68.980.300	52.420.400	26.040.184	10.376.285
Debiti verso fornitori	2.175.657.642	1.342.789.016	2.506.062.673	3.081.665.448
Debiti verso imprese controllate	487.291.880	102.960.000	6.960.000	403.362.430
Debiti verso lo Stato	4.663.805.652	4.271.409.670	5.656.362.641	5.239.025.624
Debiti tributari	126.259.000	164.534.000	20.032.000	1.631.041.000
Debiti verso enti previdenziali	307.604.274	218.899.103	273.806.072	232.622.066
Altri debiti	33.392.420.786	30.031.901.402	12.460.184.300	11.474.996.981
TOTALE	41.222.019.534	36.184.913.591	20.949.447.870	22.073.089.834

E - RATEI E RISCONTI PASSIVI

VOCE	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
Per fitti anticipati da conduttori di immobili di proprietà della Cassa	328.888.574	974.131.303	328.888.574	974.131.303
Per aggio di emissione su titoli acquistati sopra la pari	1.721.188.647	771.049.602	683.889.461	1.808.348.788
Per quote di ammortamento per ricongiunzioni ex lege 45/90 incassata nel 1998 ma di competenza del 1999	5.466.927	95.494.250	5.466.927	95.494.250
Per interessi su ricongiunzioni	1.318.543		1.318.543	-
Per quote di ammortamento per riscatto di anni di laurea e di servizio militare	23.056.939		23.056.939	-
Per interessi su riscatti	495.599		495.599	-
Per imposte sostitutive su cedole in corso di formazione e su disaggi di emissione	4.643.129.173	4.092.189.819	3.142.032.386	5.593.286.606
TOTALE	6.723.544.402	5.932.864.974	4.185.148.429	8.471.260.947

L'importo totale comprende le somme accantonate per imposte sostitutive differite su cedole in corso di formazione e plusvalenze, che saranno trattenute alla fonte al momento dell'incasso della cedola o del rimborso del titolo. Nel 1998 tali somme sono state iscritte alla voce B2 dello Stato patrimoniale, tra le imposte differite. In questo esercizio sono state più propriamente riclassificate tra i ratei passivi. Per lo stesso motivo sono state riclassificati gli importi del bilancio consuntivo 1998.

RATEI E RISCONTI PASSIVI - ANDAMENTO CONSUNTIVI 1996/1999

	1999	1998	1997	1996
Ratei e risconti passivi	6.723.544.402	5.932.864.974	1.694.201.908	1.139.796.090

CONTI D'ORDINE

VOCE	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/98
fideiussioni	17.902.194.001	2.031.740.301	1.878.040.000	18.055.894.302
impegni per acquisto obbligazioni per l'erogazione di mutui agli associati ed ai dipendenti	13.660.000.000	12.140.000.000	13.660.000.000	12.140.000.000
TOTALE	31.562.194.001	14.171.740.301	15.538.040.000	30.195.894.302

L'importo è rappresentato:

- Da fideiussioni rilasciate alla Cassa a garanzia del corretto adempimento degli obblighi nascenti dai contratti di locazione, a garanzia del reddito e a garanzia di taluni lavori manutentivi.
- Da acquisti residuali di obbligazioni per l'erogazione di mutui agli associati ed a dipendenti, oggetto di deliberazioni prima della modifica statutaria adottata dall'Assemblea dei Delegati.

PAGINA BIANCA