

CONTO ECONOMICO**E PROVENTI E ONERI STRAORDINARI****20 a) SOPRAVVENIENZE ATTIVE L. 363.771**

L'importo è relativo agli oneri contributivi sul premio incentivante 98 risultati inferiore a quanto stimato per L. 64.953, ai contributi su tale premio per L. 318, al minor costo per fatture da ricevere per L. 298.500.

20 c) PLUSVALENZE L. 1.200.000

L'importo è relativo ad alcuni dei beni ceduti al socio, che risultavano civilisticamente ammortizzati al 100%.

21 a) SOPRAVVENIENZE PASSIVE L. 2.029.707

L'importo è relativo al saldo degli oneri condominiali dell'anno 98 per L. 583.343, alla cartella a ruolo ricevuta per l'INAIL 97 per L. 930.311, alla mora sull'INAIL per L. 80.453, alla maggiorazione sulla III e IV della tassa rifiuti per L. 435.600.

21 c) MINUSVALENZE PASSIVE L. 287.693.142

L'importo è relativo ai beni ceduti al socio, rappresentati per la maggior parte da apparecchiature informatiche, alle quali è stato attribuito un valore di vendita inferiore a quello residuo contabile, in quanto le stesse sono state soggette ad una maggiore obsolescenza rispetto ai coefficienti di ammortamento applicati.

AZIONI OBBLIGAZIONI CONVERTIBILI E TITOLI O VALORI SIMILI.

La società non ha emesso né azioni di godimento, né obbligazioni convertibili, né titoli o valori simili.

RIVALUTAZIONE MONETARIA DEI BENI

Si precisa che nell'esercizio 1999 non è stata eseguita alcuna rivalutazione monetaria (art.10 L.10.03.83 n. 72 e art. 25 L. 30.12.1991 n. 413).-

DETERMINAZIONE DELL'AMMONTARE DEI CREDITI DI IMPOSTA DI CUI DALL'ART. 105, 1^a COMMA, LETTERA A) E B) DEL T.U. DELLE IMPOSTE SUI REDDITI

Per quanto attiene la determinazione del credito di imposta da attribuire ai soci in caso di distribuzione di utili si precisa che per la determinazione dei crediti di imposta che costituiscono i c.d. canestri A) e B) previsti dall'art. 105, 1^a comma, lettera a) e b) del T.U. delle Imposte sui Redditi dopo le modifiche introdotte dal D.Lgs. 18.12.97 n. 467, si è tenuto conto della franchigia non utilizzata risultante dal mod. 760/98 quadro RF, (Redditi 1997) pari a L. 19.622.000 che concorre a formare il canestro A) (credito di imposta ordinario) in quote costanti a partire dall'esercizio 1997 e in nove successivi nella misura di 9/16 (pari al 56,25%) (art. 3 comma 4 D.Lgs .467/97); per cui la prima quota imputata è stata del 5,625% della franchigia (L. 1.104.000), rigo RF23 mod. 760/98, così come nel modello di dichiarazione dei redditi per il 1998 (UNICO 99) è stata imputata la seconda quota pari a L. 1.104.000.

Con la dichiarazione dei redditi per l'anno 1999 (UNICO 2000) verrà imputata la terza quota pari sempre a L. 1.104.000.

Inoltre, sempre nel canestro A), con la dichiarazione dei redditi del 1997, sono confluite le imposte dell'esercizio pari a L. 6.096.000 (rigo RF27 mod. 760/98). Riepilogando, il saldo iniziale del canestro A), di L. 8.304.000, come risultante dalla dichiarazione dei redditi del 1998 (mod. UNICO 99), verrà incrementata di L. 1.104.000 con la presentazione della dichiarazione UNICO 2000 non essendoci altri incrementi prodotti da imposte liquidate e/o accertate.

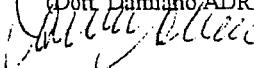
CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

Si ribadisce che i criteri di valutazione qui esposti sono conformi alla normativa civilistica. La presente nota integrativa, così come l'intero bilancio di cui è parte integrante, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio. L'esposizione dei valori richiesti dall' art. 2427 Cod. Civ. è stata elaborata in conformità al principio di chiarezza.

SAN MARCO SERVICE S.r.l.

L'AMMINISTRATORE UNICO

(Dott. Damiano ADRIANI)



RELAZIONE SULLA GESTIONE AL BILANCIO CHIUSO AL 31.12.1999.

Signori Soci, il Bilancio che siete chiamati ad esaminare ed approvare presenta un risultato negativo di L. 504.924.521- comprensivo degli ammortamenti per L. 4.319.660.- e dell'IRAP di L. 18.000.700.-.

Il risultato di esercizio negativo è stato determinato, in via prevalente, dalla gestione straordinaria (L. 569.895.078,-) essendo il risultato negativo della gestione corrente pari a solo L. 82.971.257.-.

Peraltro, nel corso dell'esercizio, con note del 14.6, del 29.9 e del 19.11, più volte è stato portato a conoscenza del socio che il risultato della gestione sarebbe stato negativo se non fossero stati presi provvedimenti adeguati che avrebbero potuto portare a risultati diversi. Inoltre, non avendo l'assemblea dei soci del 21.12.1998 discusso e approvato il budget per l'esercizio 1999, l'impegno profuso è stato mirato a conseguire quanto meno una situazione economica in pareggio, avendo come punto di riferimento i componenti positivi ordinari di reddito da realizzare sulla base di quanto previsto dalla convenzione del 1996 con la CNPADC.

Ne consegue che l'esercizio 1999 è stato più impegnativo del precedente sotto il profilo gestionale. Infatti, pur con le limitazioni economiche suddette, sono stati posti in essere sia le iniziative già programmate sia gli incrementi di attività di servizio in favore della CNPADC con una situazione di organico sotto dimensionato che ha messo in risalto non solo qualità tecniche "di livello" maturate, ma anche qualità personali e consapevolezza del ruolo da svolgere nel particolare contesto.

Nel quarto esercizio sociale, l'attività prevalente svolta, rivolta al perseguitamento dell'obiettivo di informatizzazione della C.N.P.A.D.C., ha assicurato la continuità della gestione delle procedure informatiche dei settori Iscritti, Contributi e Pensioni e ha fornito numerose implementazioni, in gran parte derivanti da riorganizzazioni interne della Cassa, oltre che da variazioni normative in materia previdenziale, per pervenire ad un sistema informatico globale anche con l'utilizzo di nuove tecnologie.

Pertanto, anche nell'esercizio 1999 le attività svolte di produzione e assistenza si sono rivelate più onerose rispetto a quanto previsto nel dispositivo contrattuale stipulato con la CNPADC senza che vi sia stata una integrazione, sebbene più volte segnalata, dei corrispettivi pattuiti.

Le nuove frontiere tecnologiche sulle quali nel corso del 1999 la società ha offerto alla Cassa supporto tecnico ed assistenza sono identificabili con:

- La progettazione del sito WEB www.cnpadc.it con pagine di informativa e servizi dedicati agli Associati;
- Le problematiche di firma digitale e certificazioni elettroniche, che hanno contribuito notevolmente, sotto il profilo tecnico-informatico, a delineare meglio confini e modalità di utilizzo in via sperimentale del Progetto di Autodichiarazione Telematica e Pagamento Elettronico.

Per quanto attiene la procedura SITICOM occorre ricordare che le varie ipotesi di sinergia tra la CNPADC ed il CNDC, con la partecipazione della SOGEI e della TELECOM, in cui avrebbe potuto trovare ideale collocazione il progetto SITICOM, nel corso del 1999, non hanno condotto ad alcun risultato di accordo fra le parti, determinando una situazione di "stallo" decisionale per la società che, di fatto e per ovvio atteggiamento prudenziale, ha portato al rinvio continuo degli investimenti e delle attività di riorganizzazione interna mirate alla gestione e implementazione della procedura.

In chiusura di esercizio il socio si è determinato per il trasferimento di ogni risorsa tecnico-informatica all'interno della propria struttura organizzativa portando a realizzare una operazione, conclusasi il 31 dicembre 1999, con il passaggio diretto delle figure professionali e con il trasferimento, a titolo oneroso, di tutti i beni materiali e immateriali, ad eccezione del software applicativo SITICOM, le cui modalità di utilizzo diretto in proprio o di relativa alienazione a terzi, quali SOGEI o CNDC, in quanto presumibilmente interessate, a tutt'oggi non hanno trovato conveniente soluzione. Come meglio precisato nella nota integrativa, per detta procedura non Vi è allo stato attuale alcuna possibilità di ulteriore utilizzo.

L'assemblea che sarà chiamata ad approvare il bilancio di esercizio dovrà esprimere le scelte di fondo sulle quali si dovrà operare per il proseguo della attività della società.

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		
IMPIEGHI		
	1998	1999
CAPITALE FISSO		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE	L. 254.934.522	L.
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	L. 599.019.505	L. 4.319.660
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	L. 0	L. 0
TOTALE CAPITALE FISSO	L. 863.954.027	L. 4.319.660
CAPITALE CIRCOLANTE		
DISPONIBILITÀ NON LIQUIDE	L. 0	L. 0
DISPONIBILITÀ LIQUIDE DIFFERITE	L. 130.188.092	L. 501.546.871
DISPONIBILITÀ LIQUIDE IMMEDIATE	L. 698.038.780	L. 710.352.004
TOTALE CAPITALE CIRCOLANTE	L. 828.226.872	L. 1.211.898.875
TOTALE IMPIEGHI	L. 1.682.180.899	L. 1.216.218.535
FONTI DI FINANZIAMENTO		
CAPITALE PROPRIO		
CAPITALE SOCIALE	L. 1.000.000.000	L. 1.000.000.000
SOCI C/AUMEN.CAP.SOC	L. 0	L.
RISERVE	L. 160.403	L. 160.403
PERDITE RIPORTATE A NUOVO	L.	L. -91.989.617
RISULTATO DI ESERCIZIO	L. -91.989.617	L. -504.924.521
TOTALE CAPITALE PROPRIO	L. 908.170.786	L. 403.246.265
PASSIVITÀ CONSOLIDATE		
FONDO T.F.R.	L. 44.071.093	L.
FONDO IMP. DIFFERITE	L. 0	L.
DEBITI A LUNGO TERMINE	L. 500.000.000	L. 475.000.000
PASSIVITÀ CONSOLIDATE	L. 544.071.093	L. 475.000.000
TOTALE CAPITALE PERMANENTE	L. 1.452.241.879	L. 878.246.265
PASSIVITÀ CORRENTI		
DEBITI A BREVE	L. 229.939.020	L. 337.972.270
TOTALE PASSIVITÀ CORRENTI	L. 229.939.020	L. 337.972.270
TOTALE FONTI DI FINANZIAMENTO	L. 1.682.180.899	L. 1.216.218.535

Il capitale investito è composto per circa il 99,6% dall'attivo circolante. L'attivo immobilizzato che rappresenta circa il 0,4% del capitale investito è finanziato completamente dal capitale proprio e dalle passività consolidate.

La parte eccedente (L. 873.926.605) utilizzata per finanziare l'attivo circolante. Come risulta dal margine di struttura che segue:

MARGINE DI STRUTTURA	1998	1999
Capitale permanente	L. 1.452.241.879	L. 878.246.265
Capitale fisso	L. (-853.954.027)	L. (-4.319.660)
MARGINE DI STRUTTURA	L. 598.287.852	L. 873.926.605

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 I semestre successivo al 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	1998	1999
Liquidità immediate e differite	L. 828.226.872	L. 1.211.898.875
Capitale corrente (pass. corr.)	L.(229.939.020)	L. (-337.972.270)
MARGINE DI TESORERIA	L. 598.287.852	L. 873.926.605

Anche l'esame del margine di disponibilità evidenzia un significativo incremento, dovuto in larga parte alla cessione delle immobilizzazioni costituite da apparecchiature informatiche, che dimostra congiuntamente ai margini precedenti una situazione finanziaria equilibrata.

MARGINE DI DISPONIBILITÀ (CIRCOLANTE NETTO)

	1998	1999
Capitale circolante	L. 828.226.872	L. 1.211.898.875
Passività correnti	L. (-229.939.020)	L. (337.972.270)
CIRCOLANTE NETTO	L. 598.287.852	L. 873.926.605

Al fine di mettere in evidenza, indicandone le causali, 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		1998	1999
RISULTATO DI ESERCIZIO	-91.989.617		-504.924.521
.+ AMMORTAMENTI	308.419.336		4.319.660
.- PLUSVALENZE	0		- 1.200.000
.- MINUSVALENZE			287.693.142
.+ FONDI RISCHI E ONERI/VARIAZIONE TFR	22.204.640		
.+ AMMORTAMENTI ANTICIPATI	0		-
.+- RIVALUTAZIONI/SVALUTAZIONI	0		281.736.000
FONTI GENERATE DALLA GESTIONE CORRENTE	238.634.359		67.624.281
FINANZIAMENTO SOCI			
CONFERIMENTI SOCI			
CONTRIBUTI IN C/CAPITALE			
TOTALE FONTI DI RISORSE	238.634.359		67.624.281
IMPIEGHI DI RISORSE			
ACQUISTO DI IMM.NI IMMATERIALI	14.000.000		5.190.000
ACQUISTO DI IMM.NI MATERIALI	12.381.416		38.001.000
ACQUISTO DI IMM.NI FINANZIARIE			
PREZZO DI REALIZZO DI IMMOBILIZZAZIONI			-320.276.565
DIMINUZIONI DI PASSIVITA' CONSOLIDATE	5.648.091		69.071.093
DISTRIBUZIONE DI UTILI			
RIMBORSI DI CAPITALE PROPRIO	0		
TOTALE IMPIEGHI		32.029.507	-208.014.472
VARIAZIONE CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	206.604.852		275.638.753
PARTE II			
VARIAZIONI NEI COMPONENTI IL CAPITALE CIRCOLANTE			
VARIAZIONI ATTIVITA' A BREVE		1998	1999
CASSA E C/C BANCARI	339.271.366		12.313.224
.+/- RIMANENZE	0		-
.+- CREDITI COMMERCIALI	-95.160.000		384.331.881
.+- RATEI E RISCONTI ATTIVI	219.581		- 395.814
.+- ANTICIPI A FORNITORI			
.+- CREDITI DIVERSI	-54.921.406		- 12.577.288
TOTALE VARIAZIONI ATTIVITA' A BREVE		189.409.541	383.672.003
VARIAZIONI PASSIVITA' A BREVE			
.+- DEBITI COMMERCIALI	-21.755.164		- 58.899.800
.+- ANTICIPI DA CLIENTI			-
.+- DEBITI DIVERSI	4.648.011		166.933.050
.+- RATEI E RISCONTI PASSIVI	-88.158		-
TOTALE VARIAZIONI PASSIVITA' A BREVE		-17.195.311	108.033.250
VARIAZIONE CAPITALE CIRCOLANTE NETTO	206.604.852		275.638.753

Il Rendiconto Finanziario indica una aumento del capitale circolante netto, mettendo in evidenza le fonti di finanziamento, generate dalla gestione corrente, (L. 67.624.281), non sono state utilizzate per la copertura degli impieghi, in quanto questi ultimi sono stati largamente sostenuti da quanto realizzato con la cessione dei beni ai soci. Peraltro le variazioni delle attività a breve (L. 383.672.003), determinate in gran parte dall'aumento delle liquidità (cassa e banca) sono state di gran lunga superiori alle variazioni delle passività a breve (L. 108.033.250), portando il capitale netto circolante ad un aumento di L. 275.638.753.

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					
			1998		1999
A. DISPONIBILITÀ NETTA INIZIALE			358.767.414		698.038.780
B. FLUSSO MONETARIO DA ATT. D'ESER.					
utile d'esercizio	-91.989.617			-504.924.521	
+ammortamenti	308.419.336			4.319.660	
-plusvalenze				-1.200.000	
+minusvalenze				287.693.142	
+/- f.di rischi e oneri / variazione tfr	16.556.549				
+/- ammortamenti anticipati					
+/- rivalutazioni/svalutazioni	0			281.736.000	
		232.986.268			67.624.281
+/- rimanenze					
+/- crediti commerciali	95.160.000			-384.331.681	
+/- ratei e risconti attivi	-219.581			395.814	
+/- anticipi a fornitori					
+/- crediti diversi	54.921.406			12.577.288	
+/- debiti commerciali	-21.755.164			-58.899.800	
+/- anticipi da clienti					
+/- debiti diversi				166.933.050	
+/- ratei e risconti passivi	88.158	132.666.514	365.652.782		263.325.529
CASH FLOW					-195.701.248
C. FLUSSO MON. DA ATT. INV. IN IMMOBIL.					
Immateriali	14.000.000			5.190.000	
Materiali	12.381.416			38.001.000	
Finanziarie					
prezzo di realizzo di immobilizzazioni		-26.381.416	-26.381.416	-320.276.565	277.085.565
D. FLUSSO MON. DA ATT. DI FINANZIAM.					277.085.565
nuovi finanziamenti					
conferimenti dei soci					
contributi in c/capitale	0			0	
riduzione passività consolidate				-69.071.093	-69.071.093
rimborsi di capitale proprio					-69.071.093
E. DISTRIBUZIONE DI UTILI					
F. FLUSSO MON. NETTO DEL PERIODO			339.271.366		12.313.224
G. DISPONIBILITÀ MON. NETTA FINALE			698.038.780		710.352.004

Il rendiconto evidenzia un flusso monetario netto del periodo di L. 12.313.224, che, sommato alla disponibilità netta iniziale L. 698.038.780, fornisce la disponibilità monetaria netta finale ammontante a L. 710.352.004, e corrispondente alla disponibilità di cassa e dei conti correnti bancari. Assume particolare rilievo il cash flow positivo (cash inflow) (L. 12.313.224), di molto inferiore a quello del precedente esercizio, confermando quanto già visto nel rendiconto delle variazioni di capitale netto circolante in ordine alla relativa capacità, della gestione corrente di generare flussi e risorse finanziarie adeguate.

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		
	1998	1999
RICAVI NETTI	L. 1.119.600.000	L. 1.029.600.000
COSTI CAPITALIZZATI	L.	
COSTO VENDUTO		
RISULTATO LORDO	L. 1.119.600.000	L. 1.029.600.000
SPESE DI PRODUZIONE E GENERALI	L. 1.215.589.223	L. 970.098.380
RISULTATO OPERATIVO GESTIONE CARATTERISTICA	L. - 96.989.223	L. 59.501.620
RISULTATO GESTIONE FINANZIARIA	L. 21.775.046	L. 23.449.788
RISULTATO GESTIONE ATIPICA	L. 3.647.740	L. 19.849
RISULTATO GESTIONE CORRENTE	L. -70.566.437	L. 82.971.257
RISULTATO GESTIONE STRAORDINARIA	L. 1.886.445	L. -569.895.078
RISULTATO ECONOMICO LORDO	L. -72.452.882	L. -486.923.821
IMPOSTE SUL REDDITO	L. 19.536.735	L. -18.000.700
RISULTATO ECONOMICO D'ESERCIZIO	L. -91.989.617	L. -504.924.521

Il conto economico riclassificato evidenzia un risultato della gestione caratteristica positivo (L. 59.501.620-), il quale, anche se il risultato della gestione finanziaria ha valore positivo (L. 23.449.788-), porta ad un risultato della gestione corrente, positivo per L. 82.971.257-. Le imposte dirette gravanti sul reddito ammontano a L. 18.000.700, tale importo è negativo in quanto sono state conteggiate le imposte anticipate, che sono risultate superiori a quelle di esercizio, portano ad una perdita di esercizio pari a L. 504.924.521.

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

Avendo la perdita di esercizio 1999 (L. 504.924.521) congiuntamente alla perdita dell'esercizio precedente (L. 91.989.617-) superano un terzo del capitale sociale, sarà convocata, congiuntamente con l'assemblea ordinaria per l'approvazione del bilancio, apposita assemblea straordinaria che dovrà deliberare sulla ipotesi di copertura delle perdite iscritte in bilancio mediante riduzione del Capitale sociale, previo azzeramento delle riserve iscritte nello stato patrimoniale.

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 1999 né direttamente né per il tramite di società fiduciarie o di interposta persona alcuna quote proprie, né azioni o quote di società controllanti.

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

SAN MARCO SERVICE S.r.l.
L'AMMINISTRATORE UNICO
(Dott. Damiano ADRIANI) .

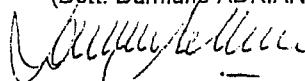


TABELLA 1

VOCE	CONSUNTIVO					BUDGET	INCREMENTO %LE 95/99	INCREMENTO ASSOLUTO 95/99
	1995	1996	1997	1998	1999	2000		
CONTRIBUTI INTEGRATIVI	70.799.702	83.178.680	91.645.119	86.779.245	111.495.755	104.938.800	57,5	40.696.053
CONTRIBUTI DI MATERNITA'	409.213	558.038	2.747.297	3.038.900	3.394.783	6.000.000	729,6	2.985.570
PROVENTI DA GESTIONE IMMOBILIARE	20.395.995	23.321.029	24.056.832	25.847.391	22.604.869	23.510.400	10,8	2.208.874
PROVENTI DA GESTIONE MOBILIARE	59.329.370	70.285.100	74.381.020	81.944.564	93.920.786	57.079.700	58,3	34.591.416
TOTALE PROVENTI	150.934.280	177.342.847	192.830.268	197.610.100	231.416.193	191.528.900	53,3	80.481.913
INDENNITA' DI MATERNITA'	- 2.875.304	- 3.323.041	- 3.987.196	- 4.829.508	- 5.381.838	- 6.000.000	87,2	2.506.534
SERVIZI	- 5.942.625	- 6.797.864	- 9.967.094	- 10.048.411	- 7.732.066	- 7.560.500	30,1	1.789.441
PERSONALE	- 4.145.695	- 4.429.410	- 4.945.038	- 5.625.201	- 6.110.748	- 7.751.100	47,4	1.965.053
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	- 4.969.676	- 4.448.313	- 5.861.965	- 6.836.806	- 7.940.352	- 6.478.000	59,8	2.970.676
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	- 10.009.704	- 12.581.186	- 15.661.342	- 18.408.708	- 16.352.242	- 39.480.888	63,4	6.342.538
TOTALE COSTI	- 27.943.004	- 31.579.814	- 40.422.635	- 45.748.634	- 43.517.246	- 37.490.800	55,7	15.574.242
DIFFERENZA	122.991.276	145.763.033	152.407.633	151.861.466	187.898.947	154.038.100		
PROVENTI FINANZIARI	10.356.689	10.173.831	11.737.106	7.941.613	7.321.960	3.914.200	-	3.034.729
RETTIFICHE DI VALORE	4.300.000	-	-	91.829	- 504.925	-		4.804.925
PROVENTI STRAORDINARI	10.187.130	12.821.978	10.709.834	4.945.515	- 41.952.642	- 1.705.000	511,8	52.139.772
IMPOSTE DIRETTE	- 9.254.800	- 11.030.703	- 9.220.953	- 8.657.015	- 7.620.364	- 7.718.000	17,7	1.634.436
AVANZO ECONOMICO	138.580.295	157.728.139	165.633.620	155.999.750	145.142.976	148.529.300	4,7	6.562.681
AVANZO ECONOMICO SENZA CONTRIBUTO INTEGRATIVO	67.780.593	74.549.459	73.988.501	69.220.505	33.647.221	43.590.500	-	50,4
COSTI/RICAVI	18,5	17,8	21,0	23,2	18,8	19,6		
COSTI/RICAVI SENZA CONTRIBUTO INTEGRATIVO	34,9	33,5	39,9	41,3	36,3	43,3		
COSTI/PROVENTI DA GESTIONE PATRIMONIALE	35,0	33,7	41,1	42,4	37,3	46,5		
IMPOSTE/PROVENTI DA GESTIONE PATRIMONIALE	11,6	11,8	9,4	8,0	6,5	9,6		
CONTRIBUTI SOGGETTIVI	80.344.747	95.171.966	112.757.353	112.052.728	129.906.017	129.114.000	61,7	49.561.270
RISCATTO	-	-	-	-	2.799.576	8.000.000		
RICONGIUNZIONI	2.115.123	9.207.468	11.724.115	13.972.320	15.436.514	11.640.300	629,8	13.321.391
ALTRI CONTRIBUTI	15.563.271	11.605.681	-	-	4.876	-	-	
PENSIONI	- 59.121.503	- 66.670.417	- 76.776.756	- 86.847.230	- 95.954.222	- 100.158.000	100,0	15.558.395
RESTITUZIONE CONTRIBUTI	- 2.633.325	- 4.738.613	- 2.707.672	- 4.114.113	- 2.276.438	- 2.200.000	62,3	36.832.719
ACCANTONAMENTO INTEGRAZIONE PENSIONI	-	- 8.900.000	- 9.000.000	- 9.000.000	- 8.900.000	- 8.700.000	13,6	356.887
AVANZO ECONOMICO DA BILANCIO	174.848.608	193.404.227	201.630.660	182.063.455	186.159.299	186.225.600	6,5	11.310.691
DIFFERENZA	36.268.313	35.676.088	35.997.040	26.063.705	41.016.323	37.696.300	13,1	4.748.010
NUMERO ISCRITTI	18.784	22.028	27.420	29.650	31.293			

TABELLA 2

VOCE	CONSUNTIVO					BUDGET 2000
	1995	1996	1997	1998	1999	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-	287.465	146.848	161.318	604.419	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	414.426.484	417.810.882	449.837.552	449.795.233	453.672.672	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	571.527.957	885.410.010	986.959.440	1.214.666.292	1.530.686.625	
CREDITI	232.208.325	116.589.983	113.453.436	90.679.633	86.775.186	
ATTIVITA' FINANZIARIE	154.999.936	-	40.345.590	69.998.226	19.999.017	
DISPONIBILITA' LIQUIDE	9.664.394	3.866.996	50.502.686	30.947.171	16.910.255	
RATEI E RISCONTI	21.219.349	37.010.242	38.801.934	45.148.220	37.672.319	
TOTALE ATTIVO	1.404.046.445	1.460.975.578	1.680.047.486	1.901.396.093	2.146.320.493	-
 PATRIMONIO NETTO	 1.207.066.287	 1.400.470.514	 1.602.101.175	 1.784.164.630	 1.970.323.928	 2.156.549.529
FONDI RISCHI	2.064	10.942.121	23.931.650	39.989.605	83.048.187	
TFR	1.705.774	1.044.339	986.676	1.180.641	1.326.628	
DEBITI	172.495.096	22.073.090	20.949.448	36.184.914	41.222.020	
FONDI AMMORTAMENTO	20.857.462	25.305.718	30.384.335	36.998.330	43.676.186	
RATEI E RISCONTI	1.919.762	1.139.796	1.694.202	2.877.973	6.723.543	
TOTALE PASSIVO	1.404.046.445	1.460.975.578	1.680.047.486	1.901.396.093	2.146.320.493	2.156.549.529
 AVANZO DI BILANCIO	 174.848.608	 193.404.227	 201.630.661	 182.063.455	 186.159.299	 186.225.600
 ANNUALITA' DI PENSIONE	 20,4	 21,6	 21,3	 21,0	 21,0	 21,5

INCREMENTO %LE 95/99	INCREMENTO ASSOLUTO 95/99
	604.419
9,5	39.246.188
167,8	959.158.668
-62,6	145.433.139
-87,1	135.000.919
75,0	7.245.861
77,5	16.452.970
	742.274.048
63,2	763.257.642
	83.046.123
-22,2	379.146
-76,1	131.273.076
109,4	22.818.724
250,2	4.803.781
	742.274.048



**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 1999 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. Per il giudizio sul bilancio dell'esercizio precedente si fa riferimento alla nostra relazione emessa in data 14 maggio 1999.

Nell'attivo dello stato patrimoniale sono stati iscritti *"crediti riferiti a doverosità contributive"* verso iscritti, inclusi interessi, sanzioni, maggiorazioni e ricongiunzioni per L. 67.243.735.509; nel passivo è stata iscritta la voce *"altri debiti"* per L. 21.018.728.905; e tale voce costituita da somme versate dagli iscritti a titolo di sanatoria contributiva deve considerarsi, per la maggior parte, rettificativa dei summenzionati *crediti*.

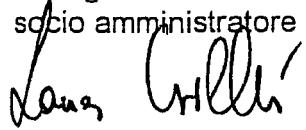
La necessaria compensazione contabile tra questi due importi richiede, tuttavia, l'analisi delle singole posizioni contributive e la suddivisione degli incassi tra crediti per contributi e crediti per interessi e sanzioni. Tale analisi è in corso di attuazione; pertanto i due conti, di credito e debito 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 1999, in conformità alle norme che disciplinano il bilancio d'esercizio, richiamate nel secondo capoverso.

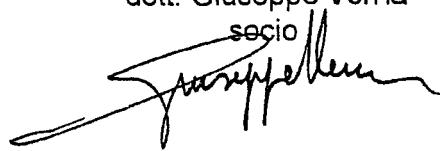
Milano, 22 Maggio 2000

prorevi

dott. rag. Laura Restelli
socio amministratore



dott. Giuseppe Verna
socio



PAGINA BIANCA

**PROSPETTI REDATTI
EX DPR 696/79**

PAGINA BIANCA

ATTIVITA'	CONSISTENZA		DIFFERENZA		
	31/12/98	31/12/99	in più	in meno	
Disponibilità liquide					
Cassa Popolare a Sondrio - Servizio di Cassa	17.803.042.762	15.870.423.456	-	2.228.818.305	
Conto corrente postale	11.786.794.901	-	-	11.786.794.901	
Totale disponibilità liquide	29.591.837.663	15.870.423.456	-	14.015.414.207	
Residui d'attivo					
Crediti verso lo Stato per anticipazioni L. 140/95	126.000.149	255.899.513	129.890.354	-	
Crediti verso enti locali - incitti per contributi ed interessi	91.307.670.306	78.207.664.226	-	13.750.204.141	
Crediti verso enti centrali	-	-	-	-	
Crediti verso personale per restituzione pensioni e maggiorazioni	473.051.128	404.254.505	-	62.756.823	
Crediti d'attivo	8.046.434.292	7.981.417.636	-	1.065.016.656	
Crediti verso banche per interessi su titoli e B.D.T.	-	-	-	-	
Crediti verso Tesoriere Centrale dello Stato	-	-	-	-	
Crediti verso Banche e Agenzi P.P. T.I. per interessi su titoli	6.408.125.558	4.446.175.432	-	1.962.237.127	
Totale residui attivo	105.056.777.494	81.284.453.311	-	16.344.214.547	
Rimanenze attive d'azzerato					
Spese per scatti imprese di competenza in successivi esercizi	28.641.260	-	-	28.641.260	
Spese generali imprese di competenza in successivi esercizi	117.381.150	-	-	117.381.150	
Crediti d'azzerato per maggiori accorgimenti (ITEG)	-	785.792.000	-	-	
Totale rimanenze attive d'azzerato	144.222.410	785.792.000	-	144.222.410	
Crediti bancari e finanziari					
Platti di posizione disponibile	7.924.083	6.277.410	-	1.846.273	
Depositi versati presso Ministero del Tesoro	80.983.615.206	38.846.151.111	-	42.137.724.055	
Finanziamenti a società controllate	500.000.000	500.000.000	-	-	
Avances d'imposta T.F.N.	81.460.718	84.003.153	2.522.435	-	
Totale crediti bancari e finanziari	81.573.290.037	39.436.432.074	2.522.435	42.139.370.368	
Investimenti mobiliari					
Titoli emessi o garantiti dello Stato e assimilati	767.150.750.617	602.443.325.817	-	157.307.225.000	
Obbligazioni, certificati monetari, ecc.	217.668.600.470	336.877.660.635	119.208.188.185	-	
Investimenti in liquidità	69.988.225.918	18.959.018.602	-	48.999.200.257	
Fondi di gestione	143.317.820.157	545.200.000.001	395.764.126.044	-	
Partecipazioni in società controllate	208.170.786	412.937.615	485.243.171	-	
Totale investimenti mobiliari	1.187.644.267.840	1.505.815.202.720	615.973.312.208	207.801.877.477	
Immobili					
Immobili	446.923.120.931	450.504.802.174	3.581.741.243	-	
Imprese per acquisto, trasformazione e riparazione immobili	846.095.820	106.502.464	-	840.493.356	
Totale immobili	447.869.218.751	450.810.914.638	3.581.741.243	840.493.356	
Imprezzazioni tecniche					
Atti di posizione attivo	1.295.021.488	1.468.894.620	143.873.132	-	
Apparecchiature e strumenti	1.229.487.410	1.572.608.184	343.141.754	-	
Quasi attivo	20.253.800	-	-	-	
Entrate in cassa da tasse	161.217.982	604.418.683	443.101.711	-	
Totale imprezzazioni tecniche	2.650.650.600	3.656.176.277	970.115.617	-	
Totale attivo su titoli	45.003.997.208	37.465.679.337	-	7.538.317.871	
Cassa pluriennale per agliob. accrediti titoli sopra le parti anni precedenti	2.923.842.254	3.384.940.647	461.258.393	-	
Cassa pluriennale per agliob. accrediti titoli sopra le parti esercizio corrente	714.679.110	327.658.005	-	386.821.105	
Cassa pluriennale per informalizzazione contabilità	-	-	-	-	
Totale cassa pluriennali diversi	3.638.321.364	3.712.598.652	461.258.393	386.821.105	
TOTALE ATTIVITA'	1.816.170.281.603	2.143.383.872.473	520.987.849.897	288.710.081.271	
Conti d'ordine					
Valori di lista a carico e garanzia	18.055.094.302	17.902.194.001	-	153.700.301	
Impieghi per l'acquisto di titoli e per concessione di crediti	17.640.000.000	13.860.000.000	1.020.000.000	-	
Totale conti d'ordine	35.695.094.302	31.762.194.001	1.020.000.000	153.700.301	
SITUAZIONE PATRIMONIALE					
ATTIVITA'	CONSISTENZA		DIFFERENZA		
	31/12/98	31/12/99	in più	in meno	
PASSIVITA'					
	CONSISTENZA		DIFFERENZA		
	31/12/98	31/12/99	in più	in meno	
Oblighi di tesoreria					
Anticipazioni e scoperi bancari	-	-	-	-	
Totale debiti di tesoreria	-	-	-	-	
Oblighi massimi					
Debiti verso servizi	6.001.141.062	5.157.148.551	-	843.894.511	
Debiti verso incitti per prestazioni	5.924.082.327	6.558.141.444	632.068.817	-	
Debiti verso fornitori di beni e di servizi	2.587.747.472	2.175.857.642	-422.000.830	-	
Debiti verso i versi	23.217.177.304	27.558.324.977	4.342.157.673	-	
Debiti per acquisita e trasformazione di immobili	846.025.620	-	-	846.025.620	
Debiti per acquisita titoli	-	-	-	-	
Debiti per investimenti di liquidità	-	-	-	-	
Debiti verso Ente Previdenza	204.310.946	307.604.274	103.293.328	-	
Totale Reclami passati	38.830.556.431	41.755.834.606	8.977.508.618	2.212.180.181	
Rimanenze passive di tesoreria					
Locazione per anticipi	874.131.303	-	-	874.131.303	
Debiti di riserva per riconversioni, interessi ex legge 45/00 e per incitti	95.454.250	-	-	95.454.250	
Agevi di riconversione titoli sopra le posti	-	-	-	-	
Totale passivi per ferio non godute e oneri riconosciuti su riconversioni	131.777.007	141.912.671	10.135.664	-	
Totale Rimanenze passive di tesoreria	1.201.402.563	1.411.912.671	10.135.664	1.082.628.563	
Fondi di accantonamento in versi					
Fondo risarcimento indennità anzianità personale	1.180.840.900	1.328.627.750	145.886.770	-	
Fondo imposte e tasse	164.524.000	126.259.000	-38.275.000	-	
Fondo per riserve su titoli	5.593.286.606	4.643.129.173	-850.157.433	-	
Imposte e tasse da regolare	-	705.512.377	-	-	
Totale Fondi di accantonamento in versi	6.931.401.588	6.801.528.300	851.499.147	588.432.433	
Poste redditive dell'attivo					
Fondo ammortamento immobili	55.227.617.004	41.854.892.175	13.385.525.161	-	
Fondo ammortamento impianti, strade e macchine ufficio	89.711.402	98.836.129	10.124.547	-	
Fondo ammortamento apparecchiature e attrezzi	818.801.474	1.027.867.614	208.055.840	-	
Fondo garanzia prestiti ai personale	-	2.137.468	-	-	
Fondo valutazione crediti per redditi patrimoniali	457.171.896	1.200.000.000	742.828.004	-	
Fondo rischi per contributi non dovuti	2.040.000.000	12.000.000.000	8.960.000.000	-	
Fondo rischi per sanzioni ed interessi	500.000.000	500.000.000	-	-	
Fondo rischi per adeguamento pensioni	28.800.000.000	35.800.000.000	8.000.000.000	-	
Fondo oneri per pensioni di competenza 1998 e anni precedenti	4.230.737.847	4.131.456.660	-10.341.880	-	
Fondo rischi per mercato riconosciute contabile	-	2.000.000.000	-	-	
Giacenze sui conti correnti posti da regolazione	11.706.794.801	-	-	11.706.794.801	
Fondo valutazione crediti per pensioni indennizzate incassate	-	30.038.817	-	-	
Fondo rischi sui titoli	-	30.000.000.000	-	-	
Totale Poste redditive dell'attivo	84.970.231.993	129.340.617.684	56.311.322.558	11.948.138.088	
TOTALE PASSIVITA'	132.004.641.570	178.031.943.523	42.330.616.938	18.216.378.038	
Patrimonio netto					
Riserva legale per erogazione trattamento previdenziali	1.458.047.688.165	1.843.024.624.142	184.976.934.977	-	
Riserva legale per erogazione trattamento residenziali	8.736.030.074	9.921.447.114	1.182.364.040	-	
Fondo di riserva straordinaria per rivalutazione monetaizia immobili	117.377.857.696	117.377.857.696	-	-	
TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.764.164.838.935	1.970.323.928.842	16.159.288.817	-	
TOTALE A PAREGGIO	1.915.170.281.305	2.143.383.872.473	248.408.548.065	18.216.378.033	
Conti d'ordine					
Tari per valori a carico e garanzia	18.056.804.302	17.802.194.001	-	153.700.301	
Impieghi per l'erogazione di titoli e per concessione di crediti	12.640.000.000	13.860.000.000	1.020.000.000	-	
Totale Conti d'ordine	30.695.804.302	31.562.194.001	1.020.000.000	153.700.301	

PARTE PRIMA - ENTRATE E SPESE FINANZIARIE CORRENTI

Denominazione	Importo	Denominazione	Importo
TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE		TITOLO I - SPESE CORRENTI	
Categoria I - Aliquote contributive a carico dei datori di lavoro e/o degli iscritti	263.505.992,684	Categoria I - Spese per gli organi dell'Ente	2.557.976,598
Categoria II - Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni		Categoria II - Oneri per il personale in servizio	5.981.123,266
TITOLO II - ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI		Categoria III - Oneri per il personale in quiescenza	
Categoria III - Trasferimenti da parte dello Stato		Categoria IV - Spese per acquisto beni consumo e servizi	7.816.628,870
Categoria IV - Trasferimenti da parte delle Regioni		Categoria V - Spese per prestazioni istituzionali	104.845.065,654
Categoria V - Trasferimenti da parte dei Comuni		Categoria VI - Trasferimenti passivi	59.986.832
Categoria VI - Trasferimenti da parte di altri enti del settore pubblico		Categoria VII - Oneri finanziari	153.684,316
TITOLO III - ALTRE ENTRATE		Categoria VIII - Oneri tributari	19.775.249,528
Categoria VII - Entrate derivanti dalla vendita di beni e dalla prestazione di servizi		Categoria IX - Poste correttive e compensative di entrate correnti	1.407.533,229
Categoria VIII - Redditi e proventi patrimoniali	103.850.016,981	Categoria X - Spese non classificabili in altre voci	3.879.768,795
Categoria IX - Poste correttive e compensative di spese correnti	2.780.750,330		
Categoria X - Entrate non classificabili in altre voci	1.816.917,728		
TOTALE PARTE PRIMA	371.955.677,723	TOTALE PARTE PRIMA	146.477.017,088