

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2000

PAGINA BIANCA

Il bilancio consuntivo dell'anno 2000, redatto secondo gli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

1. STATO PATRIMONIALE
2. CONTO ECONOMICO
3. NOTA INTEGRATIVA

La nota integrativa comprende, oltre a quanto richiesto dall'articolo 2427 del codice civile, l'analisi delle voci di tutto il conto economico. La relazione sulla gestione è stata predisposta ai sensi dell'articolo 2428 del codice civile.

Il Consiglio di Amministrazione, nella riunione del 22/7/1999, ha deliberato il passaggio alla tenuta della sola contabilità economico – patrimoniale, abbandonando, conseguentemente, l'utilizzo della citata contabilità finanziaria a partire dall'esercizio 2000.

Secondo la previsione dell'articolo 2423 ter del codice civile, le voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono confrontabili con quelle dell'esercizio precedente.

Quando non diversamente indicato, si precisa che non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe nella valutazione al fine di rendere la situazione patrimoniale in modo veritiero e corretto.

Per la predisposizione del bilancio consuntivo dell'anno 2000 sono stati tenuti, inoltre, in particolare considerazione i principi contabili emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

Ai sensi dell'art. 2, comma 3, del D.Lgs. 509/94, il bilancio consuntivo dell'anno 2000 è sottoposto a revisione contabile indipendente ed a certificazione.

La presente Nota Integrativa espone :

- A. Criteri di valutazione
- B. Analisi delle variazioni nella consistenza delle voci dell'Attivo e del Passivo
- C. Analisi delle voci del Conto Economico
- D. Bilancio consuntivo dell'anno 2000 della società unipersonale San Marco Service s.r.l. in liquidazione, interamente controllata dalla Cassa.

Le diverse voci di bilancio sono inoltre raffrontate con le corrispondenti voci dei consuntivi precedenti , ove necessario, per fornire una rappresentazione quanto più esaustiva dell'andamento di gestione. In caso di cambiamento di criterio di riclassificazione nell'ambito di una o più voci, è fornita una segnalazione in nota.

PAGINA BIANCA

CRITERI DI VALUTAZIONE

PAGINA BIANCA

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

Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento, nonché dei rischi e delle perdite afferenti l'esercizio, così come stabilito dall'articolo 2423 bis del codice civile. Laddove ciò non sia stato possibile, ne sono state espresse le ragioni nella presente nota integrativa.

Nella predisposizione del bilancio consuntivo dell'anno 2000 sono stati adottati i criteri di valutazione ed i principi contabili qui di seguito riportati, che, quando non diversamente indicato, sono gli stessi di quelli già applicati nei precedenti consuntivi.

In particolare sono stati adottati i seguenti criteri :

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono espresse al costo di acquisto, al netto delle quote di ammortamento. La voce riguarda software acquisito dalla Cassa in licenza d'uso. Per il software in uso è stata applicata un'aliquota di ammortamento diretto pari al 33%.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Immobili

Gli immobili sono esposti in bilancio al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e delle spese di manutenzione straordinaria di carattere incrementativo, in relazione al ritenuto prolungamento della vita utile del bene. Nel 1994, in relazione alla privatizzazione della Cassa intervenuta a seguito del Decreto Legislativo n. 509/94, il valore degli immobili è stato indicato ai maggiori valori I.C.I. per quelli di costo inferiore e al prezzo di acquisto in caso di costo superiore, con l'istituzione di apposita riserva straordinaria di Lire 117.377.857.696.

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

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

Mobili, arredi, macchine ufficio, hardware

I beni iscritti in questa sezione del bilancio sono iscritti al valore di costo, con l'applicazione delle seguenti aliquote di ammortamento:

- 12% per mobili, arredi, macchine ufficio.
- 25% per apparecchiature elettroniche
- 100% per i beni strumentali inferiori al milione

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Valori mobiliari

I valori mobiliari sono iscritti al costo di acquisto tra le immobilizzazioni finanziarie, in quanto, allo stato, sono tenuti in portafoglio fino alla loro naturale scadenza.

E' da rilevare quanto segue:

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

Partecipazioni

La partecipazione nella società di servizi informatici San Marco Service s.r.l. in liquidazione, società unipersonale della Cassa, è valutata secondo il criterio del patrimonio netto, (articolo 2426 n.4).

I rapporti economici con la controllata intervenuti nel corso dell'esercizio 2000 riguardano l'acquisizione di programma software ed il rimborso forfetario delle spese sostenute per conto della Cassa relative all'immobile sito in Via della Purificazione n. 31 - piano terra.

Dal 1 gennaio 2000 il personale della San Marco Service Srl (n. 7 unità) è stato assorbito dalla Cassa nell'area Informatica Gestione e Sviluppo e Pianificazione Supporto Tecnico.

CREDITI

Sono iscritti al valore nominale.

Il valore dei crediti verso iscritti e pensionati è rettificato da fondi di svalutazione come segue:

- Lire 2.000.000.000, per rischio generico di mancata riscossione dei contributi
- Lire 136.151.170, per rischio di mancato recupero di pensioni erogate dopo il decesso del beneficiario, incassate indebitamente e non restituite. Tale fondo risulta, rispetto al saldo al 31/12/99 pari a L. 30.838.817, ridotto per L. 585.913 per rettifica di crediti, ed integrato al 31/12/2000 per un importo pari a L. 105.898.266 per ulteriori analoghi crediti afferenti anni precedenti per i quali sono in corso cause legali.

I crediti per redditi immobiliari sono svalutati per coprire le morosità accumulate in annualità diverse nei confronti di conduttori cessati dal rapporto di locazione che si pensa di non poter più recuperare. Tale importo rappresenta la percentuale di circa il 4% sul totale dei fitti ed oneri accessori annui dovuti dai conduttori.

Il credito derivante dall'anticipo dell'imposta TFR, iscritto tra le immobilizzazioni finanziarie è stato rivalutato, secondo la normativa vigente, con il medesimo coefficiente di rivalutazione applicato alle quote iscritte al relativo fondo al 31/12/2000 (3,538043%).

ANTICIPO DI IMPOSTA			
SALDO 31/12/99	UTILIZZAZIONE ANNO 2000	RIVALUTAZIONE ANNO 2000	SALDO 31/12/00
84.003.153	14.689.129	2.972.068	72.286.092

DISPONIBILITÀ' LIQUIDE

La voce evidenzia i saldi dei conti correnti accessi presso l'Istituto cassiere Banca Popolare di Sondrio, nonché quelli dei conti correnti postali, comprensivi degli interessi netti maturati al 31/12/00.

PATRIMONIO NETTO

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

La riserva legale per l'erogazione di prestazioni assistenziali è stata utilizzata nell'anno 2000 anche per far fronte alla sottoscrizione della polizza sanitaria a favore degli iscritti e pensionati della Cassa (Lire 3.038.000.000).

Il patrimonio netto comprende inoltre la riserva di rivalutazione straordinaria sugli immobili che, come già detto in precedenza, è stata istituita nel 1994 a seguito del decreto legislativo n. 509/94, di privatizzazione della Cassa.

FONDI RISCHI ED ONERI

Tale voce accoglie i seguenti fondi:

- **Fondo per adeguamento pensioni:** Lire 29.000.000.000 per adeguamento delle pensioni liquidate con decorrenza ante 1996 in applicazione della Legge n. 21/86 ai nuovi coefficienti di calcolo previsti dal DM 257/1995, passati da 1,75% a 2% e dallo 0,50% allo 0,60%. L'ammontare del fondo è stato oggetto di stima in attesa dei calcoli individuali di riliquidazione dei trattamenti pensionistici liquidati ex legge n. 21/86 (vedi voce B-3).
- **Fondo garanzia prestiti al personale dipendente:** Lire 2.137.489, per fronteggiare eventuali oneri e perdite connessi all'erogazione di diversi prestiti concessi al personale dipendente, ai sensi del DPR 509/79 e successive modificazioni ed integrazioni.
- **Fondo per contributi non dovuti:** Lire 10.000.000.000 per rischi connessi alla restituzione dei contributi nei confronti degli associati. L'analisi delle posizioni contributive, effettuata anche a seguito degli effetti derivanti dalla sanatoria contributiva, ha evidenziato posizioni debitorie per la Cassa, in attesa di verifiche amministrative, che hanno suggerito, per il principio di prudenza, il mantenimento e l'adeguamento di questo fondo tenendo conto delle definizioni intervenute nel corso dell'anno 2000, con particolare riferimento ai rimborsi effettuati, nonché a quelli compensati con crediti contributivi nei confronti dello stesso soggetto.
- **Fondo per pensioni maturate:** Lire 4.063.370.605 per pensioni e supplementi di pensioni maturati, ai sensi dell'articolo 1 della legge 21/86 e del secondo comma dell'articolo 4 del Regolamento di disciplina delle funzioni di previdenza e non deliberati al 31/12/2000.
- **Fondo per rischi su mancata riscossione di contributi:** Lire 2.000.000.000, per fronteggiare rischi connessi ad eventuali mancati incassi contributivi, inclusi quelli non riscossi dai concessionari per irreperibilità del professionista.
- **Fondo per immobili:** Lire 50.000.000.000 per rischi su immobili, per i motivi che sono illustrati a commento della voce B3 delle passività
- **Fondo rinnovo CCNL:** Lire 180.000.000, per gli effetti del rinnovo contrattuale degli enti privatizzati scaduto il 31 dicembre 1999, le cui trattative sono in corso di definizione.

TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il trattamento di fine rapporto, aggiornato secondo la normativa vigente, riflette il debito per indennità di anzianità maturato nei confronti dei dipendenti in forza e dei portieri degli stabili di proprietà della Cassa al 31/12/2000. Il fondo è esposto al netto delle anticipazioni erogate ai sensi di legge e delle quote trasferite, per i dipendenti aderenti, al fondo di previdenza complementare a seguito dell'intervenuto accordo con le OO.SS. previsto dal CCNL di categoria.

DEBITI

I debiti sono valutati al loro valore nominale.

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

Alla voce D-13 sono iscritti i contributi incassati a seguito della sanatoria contributiva emanata in forza dei poteri conferiti dalla legge 140/97, approvata dal Ministero del Lavoro in data 30/12/1997 e non ancora allocati. Nell'anno 2000 sono stati attribuiti alle rispettive voci di competenza importi per oltre sette miliardi di lire, con corrispondente riduzione di crediti contributivi.

Sono stati, altresì, acquisiti ulteriori versamenti per oltre 3,5 miliardi di lire a titolo di ultima rata di condono. La parte residuale (oltre 17 miliardi di lire) sarà attribuita, a seguito delle programmate lavorazioni amministrative, alla copertura di crediti contributivi e di interessi da condono.

RATEI E RISCONTI

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

PAGINA BIANCA

**ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI
DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO**

PAGINA BIANCA

ATTIVO

B - IMMOBILIZZAZIONI

B-I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

B-I-4 CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI E DIRITTI SIMILI

DESCRIZIONE	31/12/99	ACQUISTO	AMMORTAMENTO	31/12/00
licenze e moduli integrativi procedura informatica di gestione del patrimonio immobiliare	40.360.800	16.308.000	25.260.840	31.407.960
licenze e moduli integrativi procedure informatiche di gestione della contabilità generale	93.591.242	44.232.000	83.223.302	54.599.940
licenze per emulatore del sistema operativo UNIX	10.549.656	46.977.600	26.052.264	31.474.992
licenze per software di Office Automation	52.343.136	21.870.000	44.079.084	30.134.052
procedura software da S.M.S.		1.200.000	396.000	804.000
software per analisi dell'equilibrio finanziario del fondo previdenziale		330.000.000	108.900.000	221.100.000
licenza per software di gestione ICI	691.296		446.496	244.800
licenza per procedura di controllo di gestione	43.416.000		21.384.000	22.032.000
Licenze d'uso dismesse San Marco Service S.r.l.	312.010.563		102.963.486	209.047.077
licenze d'uso rete lan, analisi e protezione dati, SAT, gestite dal servizio Gestione e Sviluppo	-	109.682.174	36.195.117	73.487.057
sito web	35.376.000		17.424.000	17.952.000
licenze d'uso per procedura di gestione del patrimonio mobiliare	16.080.000	24.000.000	15.840.000	24.240.000
TOTALE	604.418.693	594.269.774	482.164.589	716.523.878

L'importo di Lire 716.523.878 rappresenta il valore contabile al netto degli ammortamenti, calcolati in funzione di un utilizzo del software in un arco temporale di tre anni.

L'anno 2000 è stato caratterizzato da implementazioni di procedure informatiche e da pacchetti acquistati da fornitori esterni con particolare riferimento a:

- implementazione delle procedure di gestione del patrimonio immobiliare e della contabilità generale;
- acquisto di un pacchetto per l'analisi dei dati destinato all'ufficio informatica gestione e sviluppo;
- software per analisi dell'equilibrio finanziario del fondo previdenziale;
- ulteriori licenze di Office Automation per coprire il fabbisogno del personale;
- aggiornamento del sistema operativo centralizzato e del software di gestione della base dati;
- acquisto di software per analisi, controllo e protezione dati finalizzati all'ottimizzazione del sistema di qualità e sicurezza;
- acquisto di software per l'avvio del nuovo servizio SAT.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI (valori netti) - CONSUNTIVI
1999/2000

VOCE	1999	2000
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	604.418.693	716.523.878
TOTALE	604.418.693	716.523.878

B-II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

B-II-1 TERRENI E FABBRICATI

DESCRIZIONE	31/12/99	AMMORTAMENTO	SPESE INCREMENTATIVE	ACQUISTI	31/12/00
ad uso abitativo	57.026.781.515	628.113.275		-	56.398.668.240
ad uso commerciale	270.381.890.382	2.963.737.864	707.125.111	1.149.453.100	269.274.730.729
ad uso industriale	81.429.798.103	2.795.850.720	18.697.497		78.652.644.880
TOTALE	408.838.470.000	6.387.701.859	725.822.608	1.149.453.100	404.326.043.849

L'importo rappresenta il valore degli immobili di proprietà della Cassa al 31/12/2000 al netto dei fondi di ammortamento.

Gli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2000 riguardano gli immobili in Perugia ed Isernia locati ai rispettivi Ordini professionali.

Gli immobili sono stati ammortizzati nel seguente modo:

1%, relativamente agli immobili ad uso abitazione e commerciale;

3% per gli immobili ad uso industriale censiti nelle categorie catastali D7 e D8;

Le spese incrementative discendono da opere straordinarie e di ristrutturazione del patrimonio immobiliare ed hanno riguardato i seguenti interventi:

IMMOBILE	IMPORTO	MOTIVAZIONE
ROMA - sede Cassa	6.564.163	Completamento impianto di condizionamento
RONCADELLE - Via Violino di Sotto	18.697.497	Realizzazione del sistema fognario a norma di legge
GENOVA - Largo S. Giuseppe	580.560.948	Rifacimento impianto di condizionamento
PERUGIA - Via G.B. Pontani	120.000.000	Realizzazione pareti divisorie attrezzate
TOTALE	725.822.608	

Le ulteriori spese di manutenzione per Lire 205.313.040 sono state prudenzialmente spese nell'esercizio, ritenendo che non siano di incremento della vita utile e quindi del valore dell'immobile.

Nella seguente tabella si riporta la composizione dei valori per ciascun immobile, con riferimento a: valore lordo di bilancio, acquisti e/o spese incrementative, quota di ammortamento, fondo di ammortamento, valore netto contabile, riferite agli esercizi 1999 e 2000:

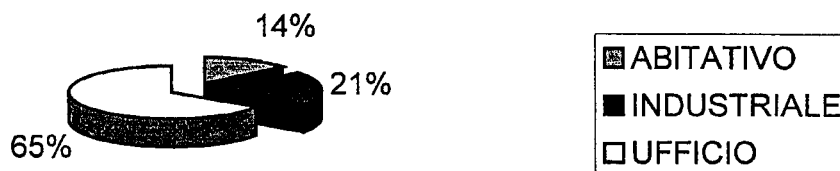
CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI

SITUAZIONE PATRIMONIO IMMOBILIARE AL 31/12/2000

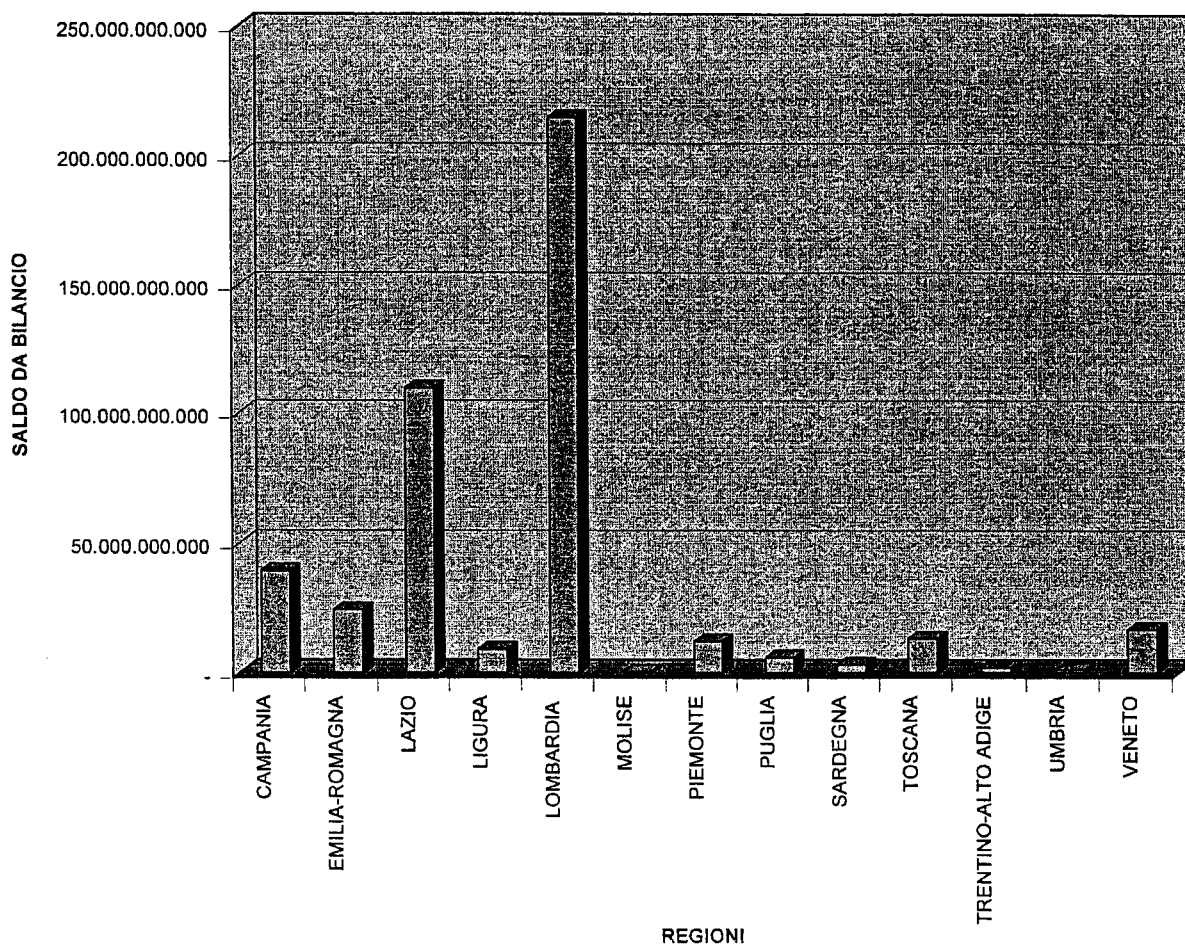
DATA DI STIPULA	LOCALITA'	EDIFICI	USO	SALDO DA BILANCIO AL 31/12/99	FONDO AMMORTAMENTO AL 31/12/99	VALORE NETTO CONTABILE AL 31/12/99	VARIAZIONI IN AUMENTO DELL'ESERCIZIO 2000 (manutenzioni + acquisti)	SALDO DA BILANCIO AL 31/12/2000	AMMORTAMENTO 2000	FONDO AMMORTAMENTO AL 31/12/2000	VALORE NETTO CONTABILE AL 31/12/2000
04/06/97	ROMA	Via della Purificazione, 31	U	10.157.814.274	773.745.928	8.383.868.348	6.564.163	5.478.138.800	101.841.784	875.387.710	9.288.760.727
27/12/99	TORINO	Via Bigny, 11	A	5.478.136.800	422.987.042	5.053.568.758			54.781.368	477.328.410	4.998.808.390
29/12/99	ROMA	Via V. Ramperli, 22 - Via D. Angelini, 95	A	10.556.812.157	1.286.638.070	15.270.174.087		18.556.812.157	185.568.122	1.452.206.192	15.104.805.985
30/12/99	MILANO	C.so Europa, 11	U	13.554.477.282	1.119.271.781	12.435.205.521		13.554.477.282	135.544.773	1.254.818.534	12.299.860.748
30/12/70	MILANO	Via del Passero, 6	A	7.999.190.000	816.013.305	7.383.176.695		7.999.190.000	78.991.900	7.303.184.796	7.303.184.796
21/07/71	NAPOLI	Via S. Giacomo dei Capri, 129	A	7.662.244.727	601.771.817	7.060.472.910		7.662.244.727	76.622.447	678.384.264	6.983.850.463
21/12/71	ROMA	Via R. Verdi, 20	A	7.228.537.852	583.778.421	6.644.859.431		7.228.537.852	72.288.379	636.064.800	6.982.573.052
21/05/74	LAINATE I	MI Via Cremona	I	33.917.301.506	4.961.137.371	28.956.164.135		33.917.301.506	1.517.519.046	5.978.656.417	27.938.645.069
30/09/75	LAINATE II	MI Via Cremona	I	4.936.800.000	975.891.380	3.960.908.610		4.936.800.000	148.104.000	1.123.995.390	3.812.804.810
18/12/75	RONCADELLE - (BS)	Via Volino di Sotto	I	3.849.748.285	864.205.080	3.185.543.185	18.897.487	3.868.445.782	116.053.373	780.258.453	3.088.187.308
29/09/76	S. GIULIANO MILANESE	Via Po	I	9.889.181.485	1.575.533.839	8.313.547.646		9.888.181.485	286.675.445	1.872.309.284	8.016.872.201
22/12/77	TORINO	C.so U. Sovietica, 121	U	3.942.800.000	459.783.878	3.483.016.322		3.942.800.000	38.428.000	489.211.878	3.443.586.322
04/12/79	MILANO	Via Dura, 2/4	U	6.526.820.000	1.003.572.929	7.523.247.071		6.526.820.000	65.268.200	1.088.841.129	7.437.978.871
26/02/80	CASTELMELLA (BS)	Via Colonne	I	4.387.500.000	798.411.158	3.589.088.844		4.387.500.000	131.625.000	931.036.156	3.456.463.844
28/02/83	LEGHnano	Via Sabotino	I	3.957.850.000	754.847.942	3.203.002.058		3.957.850.000	118.735.500	3.064.268.558	3.064.268.558
29/06/83	ROMA	Via Marghera, 51	U	4.300.000.000	589.078.604	3.700.921.396		4.300.000.000	43.000.000	642.078.604	3.657.921.396
31/07/83	LECCE	Via L. Ariosto, 65 A abbazione	A	2.934.995.809	386.539.258	2.548.456.351		2.934.995.809	29.349.958	415.889.214	2.519.105.395
17/10/83	BRESCIA	Via Sorbana, C - D	A	5.078.234.800	643.771.531	4.432.463.269		5.078.234.800	50.782.348	684.533.879	4.381.700.921
06/12/83	LECCE	Via L. Ariosto, 65 - B.C.D. uffici	U	2.985.000.000	433.092.113	2.551.907.887		2.985.000.000	29.850.000	462.942.113	2.522.057.887
26/10/84	BRESCIA	Via Sorbana, A - B	A	5.996.350.000	714.330.930	5.281.019.070		5.996.350.000	59.963.500	774.284.430	5.221.065.570
21/12/84	MONZA	Via Velina, 5	U	3.408.007.000	421.411.417	2.986.595.583		3.408.007.000	34.080.070	455.481.487	2.952.515.513
26/01/85	CAGLIARI	Via Binaghi, 2	U	3.153.200.000	481.268.527	2.671.931.473		3.153.200.000	31.532.000	512.800.527	2.640.399.473
28/12/85	BRESCIA	Via Solferino, 61/63	A	3.881.725.530	549.135.646	3.332.589.844		3.881.725.530	38.817.256	587.952.902	3.293.772.588
29/11/87	GENOVA	Ligo S. Giuseppe, 18	U	8.574.198.965	889.092.158	7.685.056.807	580.560.948	8.154.717.813	91.547.178	980.639.337	8.174.078.578
09/12/87	TRENTO	V.le della Storta, 2	U	1.987.994.210	224.327.994	1.763.666.216		1.987.994.210	19.879.942	244.207.936	1.743.786.274
12/07/88	FIRENZE	Via T. Alderotti, 26	U	13.285.272.630	1.537.036.448	11.748.234.182		13.285.272.630	132.852.736	1.869.891.174	11.815.381.458
24/11/89	MODENA	Via Emilia Est, 27	U	16.776.631.700	1.707.186.303	15.069.443.397		16.776.631.700	167.766.317	1.874.954.820	14.901.677.080
15/06/90	BOLOGNA	Via Altabella, 10	U	7.769.305.430	747.022.347	7.022.283.083		7.769.305.430	77.893.054	824.715.401	6.944.590.020
06/07/90	CREMONA	Via Dante, 136	U	25.742.602.000	2.490.133.875	23.282.468.125		25.742.602.000	257.426.020	2.717.559.895	23.025.042.105
29/05/91	MONZA	Via Ticino, 26	U	10.349.990.739	889.879.365	9.460.111.374		10.349.990.739	103.469.907	990.379.272	9.356.611.487
14/10/91	VICENZA	Via S. Lazzaro	U	16.828.873.289	1.385.656.417	15.443.316.872		16.828.873.289	168.289.733	1.553.945.150	15.275.027.139
30/10/91	LATINA	Via Bruxelles	U	2.753.783.475	226.345.935	2.527.447.840		2.753.783.475	27.537.935	253.883.570	2.499.908.905
31/03/92	MONZA	Viale Lombardia	U	1.373.848.804	98.067.045	1.275.181.559		1.373.848.804	13.738.486	112.405.531	1.281.443.073
03/02/93	NAPOLI	Via F. Lauri, 4	U	31.734.824.357	2.200.786.194	29.534.035.163		31.734.824.357	317.348.244	2.518.137.438	29.218.686.819
30/03/93	ROMA	Via Maniova	U	68.789.164.819	4.603.842.918	64.185.321.901		68.789.164.819	687.691.848	5.351.534.566	63.437.830.253
01/12/95	MILANO	Via Melchiorre Gioia, 124	U	35.722.727.810	1.785.909.112	33.936.818.698		35.722.727.810	357.227.278	33.579.591.420	33.579.591.420
23/12/97	SETTALA	Via Enrico Fermi, 7	I	32.237.945.200	2.015.401.575	30.222.543.625		32.237.945.200	967.138.356	2.982.539.931	29.255.405.269
27/11/99	TORINO	Via Carlo Alberto, 59	U	2.820.003.600	28.200.036	2.791.803.564		2.820.003.600	28.200.036	56.400.072	2.733.603.528
25/05/00	PERUGIA	Via G.B. Pontani, 3b	U				1.086.720.800	1.086.720.800	10.867.206	1.075.853.394	1.075.853.394
17/07/00	ISERNIA	Via Senerchia	U				182.732.500	182.732.500	1.827.325	1.827.325	180.905.175
TOTALE				450.504.862.175	41.666.392.175	408.838.470.000	1.875.275.708	452.380.137.883	6.367.701.859	48.054.094.034	404.328.043.849

Di seguito si rappresenta la composizione tipologica del patrimonio immobiliare valutato al costo storico, anch'esso comprensivo delle rivalutazioni e delle capitalizzazioni al 31/12/2000, nonché la distribuzione territoriale degli immobili, suddivisa per regione, al costo storico o rivalutato ai valori ICI:

DISTRIBUZIONE PERCENTUALE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE PER USO



DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DELLA CASSA (valori al costo storico ed al costo storico rivalutato)



B-II-4 ALTRI BENI

DESCRIZIONE	31/12/99	ACQUISTI	AMMORTAMENTO	31/12/00
mobili, arredi e macchine ufficio	487.058.511	168.095.432	123.278.573	531.875.370
hardware	544.651.749	190.505.169	249.192.531	485.964.387
beni di valore artistico	20.253.800			20.253.800
TOTALE	1.051.964.061	358.600.601	372.471.104	1.038.093.558

I beni mobili sono così ammortizzati:

- mobili, arredi e macchine ufficio iscritti al costo storico ed ammortizzati con l'aliquota del 12%, ridotta convenzionalmente del 50% per i beni entrati in funzione in corso d'anno;
- apparecchiature elettroniche, iscritte al costo storico ed ammortizzate con l'aliquota del 25%, in considerazione della loro maggiore obsolescenza, ridotta convenzionalmente del 50% per i beni entrati in funzione in corso d'anno.
- beni di costo unitario inferiore al milione di lire (complessive L. 9.816.200) sono ammortizzati al 100%.

L'importo totale degli acquisti dell'esercizio comprende:

- Investimenti in hardware, per adeguamento ed aggiornamento del parco macchine alle nuove esigenze degli uffici della Cassa.
- Acquisti di mobili e arredi, in considerazione della ridefinizione logistica di alcuni uffici.

Nella seguente tabella si riporta la composizione dei valori per ciascuna categoria omogenea di beni, con riferimento a: valore lordo, acquisti, quota di ammortamento, fondo di ammortamento, valore netto contabile, riferite agli esercizi 1999 e 2000:

	COSTO DI ACQUISTO	FONDO AMMTO AL 31/12/99	VALORE NETTO CONTABILE AL 31/12/99	ACQUISTI 2000	AMMTO 2000	FONDO AMMTO AL 31/12/00	VALORE NETTO CONTABILE AL 31/12/2000
MOBILI E ARREDI	1.468.894.620	981.836.109	487.058.511	168.095.432	123.278.573	1.105.114.682	531.875.370
HARDWARE	1.572.609.164	1.027.957.414	544.651.750	190.505.169	249.192.531	1.277.149.945	485.964.388
QUADRI D'AUTORE	20.253.800	-	20.253.800	-	-	-	20.253.800
TOTALE	3.061.757.584	2.009.793.523	1.051.964.061	358.600.601	372.471.104	2.382.264.627	1.038.093.558

B-II-5 TRASFORMAZIONI E RIPRISTINI IN CORSO

DESCRIZIONE	31/12/99	VARIAZIONE	31/12/00
stati di avanzamento manutenzioni straordinarie immobili di proprietà	106.052.464	96.562.577	202.615.041
TOTALE	106.052.464	96.562.577	202.615.041

L'importo rappresenta il valore degli stati di avanzamento per manutenzioni straordinarie sugli immobili di proprietà della Cassa.

**IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI (valori netti) - ANDAMENTO
CONSUNTIVI 1999/2000**

VOCE	1999	2000
Terreni e fabbricati	408.838.470.000	404.326.043.849
Altri beni	1.051.964.061	1.038.093.558
Trasformazioni e ripristini in corso	106.052.464	202.615.041
TOTALE	409.996.486.525	405.566.752.448

B-III IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

B-III-1 PARTECIPAZIONI

VOCE	DESCRIZIONE	31/12/1999	VARIAZIONE	31/12/2000
B-III-1-a	in imprese controllate			
	San Marco Service s.r.l. in liquidazione	403.246.265	- 268.782.835	134.463.430
B-III-1-d	in altre imprese			
	CAF Dottori Commercialisti	9.681.350	-	9.681.350
TOTALE		412.927.615	- 268.782.835	144.144.780

L'importo rappresenta la partecipazione della Cassa in:

- società unipersonale di servizi informatici San Marco Service s.r.l. in liquidazione. La valutazione è effettuata ai sensi dell'articolo 2426 n.4 del codice civile.
- Centro di assistenza fiscale dei Dottori Commercialisti, cui la Cassa partecipa con un importo pari a 5.000 Euro (valore di costo).

Si riporta di seguito l'elenco delle partecipazioni della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza a favore dei Dottori Commercialisti, così come previsto dall'articolo 2427 n. 5:

RAGIONE SOCIALE	SEDE	CAPITALE SOCIALE	PATRIMONIO NETTO	UTILE/(PERDITA) D'ESERCIZIO	QUOTA DI PARTECIPAZIONE	VALORE DI BILANCIO
San Marco Service s.r.l. in liquidazione	Via della Purificazione, 31 - Roma	190.000.000	134.463.430	(59.248.973)	100%	134.463.430
Centro di assistenza fiscale Dottori Commercialisti	Corso Duca degli Abruzzi, 14 - Torino	290.440.500			3,33%	9.681.350

B-III-2 CREDITI

B-III-2-a CREDITI VERSO IMPRESE CONTROLLATE

	31/12/99	DECREMENTI	31/12/00
entro 12 mesi	500.000.000	- 500.000.000	
TOTALE	500.000.000	- 500.000.000	-

Il decremento di L. 500.000.000 è riferito alla restituzione del finanziamento infruttifero da parte della società unipersonale di servizi informatici San Marco Service S.r.l. in liquidazione.

B-III-2-c CREDITI VERSO LO STATO

VOCE		31/12/99	VARIAZIONE	31/12/00
verso lo Stato per somme versate sul conto vincolato	entro 12 mesi	38.846.151.111	- 38.846.151.111	-
verso lo Stato per acconto d'imposta sul TFR	entro 12 mesi	1.320.737	499.957	1.820.694
	oltre 12 mesi	82.682.416	- 12.217.018	70.465.398
TOTALE		38.930.154.264	- 38.857.868.172	72.286.092

In questa voce sono iscritte:

- lire 72.286.092 a titolo di credito per acconto d'imposta sul TFR ai sensi dell'articolo 2 del D.L. 28 marzo 1998 n. 79, convertito con modificazioni nella legge 28 maggio 1998 n. 140. Nel corso dell'anno 2000 si è proceduto al recupero di L. 14.689.129 dalle somme da versare all'Erario per le ritenute operate sul tfr liquidato.
- L'importo è comprensivo di rivalutazione effettuata secondo la normativa vigente, e risulta utilizzato per quota parte delle liquidazioni effettuate nell'anno 2000 (Legge 662/96).

Nel corso dell'anno 2000 è stata incassata, per scadenza del vincolo quinquennale, l'intera somma in giacenza sul conto vincolato aperto presso la Tesoreria Centrale dello Stato, ai sensi della legge 243/93.

B-III-2-d CREDITI VERSO ALTRI

	31/12/1999	VARIAZIONI	31/12/2000
entro 12 mesi	986.615	98.662	1.085.277
oltre 12 mesi	5.291.195	- 1.085.277	4.205.918
TOTALE	6.277.810	- 986.615	5.291.195

L'importo corrisponde alla quota capitaria dovuta dai dipendenti in servizio per prestiti a suo tempo concessi ai sensi dell'art. 59 del DPR n. 509/1979 e successive modificazioni ed integrazioni.
La ripartizione dei crediti discende dai relativi piani di ammortamento

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

VOCE	31/12/99	RIMBORSI ESTRAZIONI	ACQUISTI	31/12/00
Titoli di Stato	584.019.825.519	24.858.628.471	-	559.161.197.048
Obbligazioni italiane	210.899.052.867	23.768.088.517	12.798.744.700	199.929.709.050
Obbligazioni estere	150.836.441.165	27.118.670.261	-	123.717.770.904
TOTALE	945.755.319.551	75.745.387.249	12.798.744.700	882.808.677.002

La composizione del portafoglio titoli risulta ripartita per l'anno 2000 secondo lo schema sopra riportato, dove si evince l'ulteriore ripartizione tra obbligazioni italiane ed obbligazioni estere. Nel portafoglio obbligazionario sono presenti solo titoli in Lire e in Euro. Gli unici acquisti effettuati nell'anno sono rappresentati da obbligazioni a fronte mutui a favore degli iscritti e dipendenti a conclusione di delibere assunte in anni precedenti.

La composizione del portafoglio titoli è riportata nelle tabelle seguenti:

ABI	DESCRIZIONE TITOLO	TASSO DI INTERESSE	VALORE NOMINALE	VALORE DI COSTO AL 31/12/2000
4.633	BNL-SACF 12% XX ENA39 NOM	12,000	3.500.000	3.367.630
4.633	BNL-SACF 12% XX ENA39 NOM	12,000	7.650.000	7.362.435
3.228	BNL-SACF 13% XX ENA37 NOM	13,000	13.600.000	13.600.000
10.202	BNL-SACF 13% XX ENA51 NOM	13,000	51.900.000	51.900.000
11.497	BNL-SACF 13% XX NA 69 NOM	13,000	314.000.000	314.000.000
11.891	BNL-SACF 13% XX NA 81 NOM	13,000	54.000.000	54.000.000
14.614	ENEL IND. 86/96/01 1EM.	3,750	500.000.000	497.125.000
15.405	BNL-SACF 10% XV NA 81 NOM	10,000	170.000.000	170.000.000
16.457	BNL-SACF 10% XV ND 20 NOM	10,000	171.000.000	171.000.000
17.477	BNL-SACF 10% XV ND 33 NOM	10,000	420.000.000	420.000.000
18.016	BNL-SACF 10% XV ND 35 NOM	10,000	170.000.000	170.000.000
26.808	FERR. STATO TV. 90/2001	4,100	1.000.000.000	997.000.000
47.628	BNL-CF 10% 93/08 F008 NOM	10,000	685.000.000	685.000.000
51.836	FF.SS. TV. 94/2002	4,250	5.000.000.000	5.000.000.000
52.619	BNL-CF8,9% 94/10 F034 NOM	8,900	700.000.000	700.000.000
53.617	BNL-SPA 8,9% 94/2010	8,900	5.400.000.000	5.400.000.000
55.076	BNL-CF8,9% 95/2011	8,900	8.218.400.000	8.218.400.000
36.694	C.C.T. IND. 1/10/94-2001	4,150	5.000.000.000	4.894.500.000
36.676	B.T.P. 8,5% 01/01/94-04	8,500	5.000.000.000	4.110.000.000
36.706	C.C.T. IND. 1/12/94-2001	4,600	5.000.000.000	4.884.500.000
36.685	C.C.T. IND. 1/04/94-2001	4,150	10.000.000.000	9.950.000.000
36.651	B.T.P. 10% 01/08/93-03	10,000	5.000.000.000	4.525.000.000
36.676	B.T.P. 8,5% 01/01/94-04	8,500	10.000.000.000	8.185.000.000