

- Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscrittiL. 802.624.610

Il ricavo si riferisce al versamento rateale - avvenuto nel 1997 - dell'onere a carico dei Consistenti che hanno chiesto di ricongiungere presso l'Enpacl la loro posizione assicurativa. L'onere è dato dalla differenza tra la riserva matematica necessaria per la copertura assicurativa relativa al periodo utile considerato e le somme versate o da versare da parte delle altre gestioni previdenziali.

- CANONI DI LOCAZIONEL. 3.722.338.090- Locazioni di immobiliL. 3.593.723.540

Il ricavo si riferisce ai canoni di competenza dell'esercizio 1997 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente.

La ripartizione analitica dei canoni di affitto è la seguente:

IMMOBILI	LOCATARI	CANONI AFFITTO
Via Jenner, 147	S.B.P.	369.460.184
P.zza A.C. Sabino, 67	33 appartamenti, 3 negozi, 3 posti auto	211.527.810
Via Sante Vandi, 71	9 appartamenti	124.106.643
Via S. R. Apostoli	Oly Hotel	545.293.263
" " " "	S.I.C.E.	16.413.884
Via C. Colombo	BIMA	375.386.113
" " "	Consiglio Nazionale C.d.L.	137.167.683
" " "	Olivetti	29.177.202
" " "	INAZ PAGHE	135.087.502
" " "	Istituto Medico Angiologico	63.118.176
" " "	Condominio L.go Antonelli	6.492.297
Via C. Colombo	Consiglio Provinciale C.d.L. Roma	80.013.081
" " "	ANCL	30.123.386
" " "	TeleConsul s.r.l.	45.285.037
" " "	Angeloni	45.309.165
" " "	Felicietti	42.240.000
Via Sante Vandi	Petra Hotel	715.933.182
" " "	Petra Residence	565.588.932
Viale del Caravaggio	AGOS	56.000.000

Come per gli anni precedenti, si è provveduto a richiedere, alla scadenza di legge, gli aggiornamenti dei canoni di locazione in base alle variazioni intervenute con riferimento al costo della vita.

Il credito al 31/12/97 (L. 989.352.366) è costituito oltre che dalla mensilità di affitto relativa al mese di dicembre (già quasi totalmente riscossa), da 7 canoni mensili dovuti dalla Petra Hotel, pari a L. 745.179.057, per i quali esiste comunque specifica polizza fideiussoria a garanzia dell'incasso: in proposito occorre dire che l'Ente ha già intrapreso le iniziative necessarie per il recupero del credito.

- Recuperi e rimborsi da locatari

L. 128.614.550

Il ricavo riguarda le restituzioni dovute dai locatari delle unità immobiliari delle somme anticipate dall'Ente per quote di partecipazione alle spese di riscaldamento, pulizia parti comuni, vigilanza, portierato e ogni altro onere inerente la gestione immobiliare.

- INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

L. 11.981.498.619

- Interessi su mutui al personale

L. 29.357.620

Il ricavo si riferisce alla quota interessi di competenza dell'esercizio per ammortamento mutui concessi ai dipendenti.

- Interessi su prestiti al personale

L. 34.261.605

Il ricavo si riferisce alla quota interessi di competenza dell'esercizio per ammortamento prestiti concessi al personale.

- Interessi attivi Tesoreria Centrale

L. 2.223.762.620

Il ricavo si riferisce agli interessi maturati sul deposito vincolato presso la Tesoreria Centrale dello Stato, al tasso del 5,5% fino a luglio '97 e del 4,75% da agosto '97.

- Interessi attivi su Titoli di Stato

L. 4.892.077.500

Il ricavo si riferisce agli interessi relativi ai Titoli di Stato in portafoglio, acquistati dall'Ente in occasione degli investimenti effettuati a seguito dell'attuazione dei piani di impiego dei fondi disponibili per la parte destinata all'acquisto di valori mobiliari.

- Interessi attivi su altri Titoli

L. 1.544.886.695

Il ricavo è relativo agli interessi sulle cartelle fondiarie del Banco di Napoli e sulle obbligazioni fondiarie B.N.L., acquistate per finanziare la concessione dei mutui ipotecari agli iscritti.

- Interessi attivi su depositi bancari e postali

L. 2.157.883.886

Il ricavo si riferisce agli interessi maturati sulle giacenze depositate presso l'Istituto Cassiere (L. 2.152.244.728) e presso l'Ente Poste (L. 5.639.158).

Poichè la convenzione vigente con la Banca Popolare di Sondrio stabilisce un tasso lordo pari allo 0,75 in più del tasso interbancario medio (RIBOR a un mese), la media ponderata dei tassi in vigore nei 12 mesi dell'anno ha fatto registrare un tasso medio lordo pari al 7,757%.

- Interessi di mora diversi

L. 5.456.580

Il ricavo si riferisce agli interessi sul recupero di quote pensionistiche restituite all'Ente in quanto indebitamente percepite.

- Sanzioni e interessi attivi ritardato versamento contrib. sogg. L. 95.913.600

Il ricavo è relativo alle maggiorazioni dovute dai Consulenti in caso di ritardato pagamento dei contributi soggettivi.

- Interessi di mora ex art. 18 L. 249/91 L. 71.553.639

Il ricavo si riferisce al pagamento degli interessi moratori dovuti in caso di versamento irregolare o tardivo del contributo integrativo, così come stabilito dall'art. 18, comma 4, della L. 249/91.

- Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L. 45/90 L. 92.869.284

Il ricavo è relativo agli interessi corrisposti dai Consulenti in caso di versamento rateale dell'onere al loro carico per la ricongiunzione.

- Sanzioni per ritardata, omessa o infedele dichiarazione L. 335.363.038

Il ricavo si riferisce alle sanzioni consistenti nel versamento di una somma pari ai contributi integrativi evasi, riducibile ad un quarto, se il Consulente regolarizza la propria posizione entro 90 giorni dalla scadenza del termine per il versamento del contributo stesso.

- Altri proventi L. 498.112.552

Il ricavo è costituito dalla rivalutazione dell'acconto d'imposta sui trattamenti di fine rapporto, così come previsto dall'art. 2 della L. n. 140/1997 (L. 461.418) e dalla quota di competenza 1997 dello scarto positivo per negoziazione titoli (L. 497.651.134).

- PROVENTI STRAORDINARI L. 7.914.516.433

- Sopravvenienze attive L. 7.694.468.964

Il ricavo è costituito dalle seguenti voci: totale delle quote annuali sino al 1996 dello scarto positivo per negoziazioni titoli (L. 889.732.706); totale delle quote dovute al 31/12/97, a titolo di ricongiunzione, da altri Enti previdenziali (L. 3.641.401.935) e da Consulenti che hanno scelto la restituzione dell'onere a loro carico (L. 2.760.304.103); cancellazione di debiti verso fornitori (L. 217.600.700); maggiori ratei attivi per interessi su titoli (L. 94.042.520); credito derivante dalla dichiarazione redditi Mod. 760/1997, compensato all'atto del versamento del 1° acconto d'imposta 1998 (L. 61.387.000); anticipazione fondo spese alla TeleConsul s.r.l., non rilevato come credito al momento della concessione avvenuta nel 1995 (L. 30.000.000).

- Recupero contributi soggettivi omessi L. 148.942.181

Il ricavo si riferisce a quote contributive dovute dagli iscritti che, per anni precedenti, hanno versato il contributo soggettivo in misura ridotta anziché intera.

- Recupero contributi integrativi omessi L. 71.105.288

Il ricavo si compone di importi dovuti per mancato o errato versamento di contributi integrativi degli anni 1992-1996 (relativi ai volumi d'affari I.V.A. prodotti negli anni 1991-1995).

- RETTIFICHE DI COSTI L. 352.254.536

- Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio L. 136.804.794

- Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti L. 127.071.167

Il ricavo si riferisce al recupero di ratei non riscossi, per vari motivi da beneficiari di pensioni Enpacl.

- Rimborso somme L. 140/85 L. 9.970.120

Ai sensi dell'art. 6, 1° comma, della L. 15/4/1985 n. 140, sono state erogate nel corso dell'anno 1997 n. 15 maggiorazioni.

Le maggiorazioni in questione, anticipate per legge dall'Ente erogatore del trattamento pensionistico, saranno rimborsate, a domanda, dal Ministero del Tesoro successivamente all'approvazione del conto consuntivo.

- Recuperi e rimborsi diversi L. 78.408.455

Il ricavo si riferisce al riversamento, da parte dei vari Concessionari, di quote contributive rimosse dagli stessi successivamente alla loro restituzione, da parte dell'Ente, a seguito di domande di rimborso per inesigibilità.

ALLEGATI

PAGINA BIANCA

ATTIVITA'
ALLEGATO N. 1

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI
Fabbricati

DESCRIZIONE	DATA ACQUISTO	VALORE AL 31/12/96	DIMINUZIONE DI VALORE PER LAVORI NON ESEGUITI, CON CORRISP. RIDUZIONE DELLE RELATIVE PARTITE DEBITORIE	SVALUTAZIONI	INCREMENTI E/O DIMINUIZIONI	VALORE AL 31/12/97
Roma - Via Edoardo Jenner 147	26/03/80	12.490.598.107				12.490.598.107
Roma - P.zza A.C. Sabino 67	10/03/81	11.790.123.000				11.790.123.000
(porzione destinata a parcheggio)	15/02/90					
Roma - Via Cristoforo Colombo 456	03/08/88	26.554.576.169	-7.336.945	-523.239.224		26.024.000.000
(V piano)	29/08/89					
Roma - Via S.R. Apostoli 36/Via Antonino Pio	11/05/87	35.543.435.365	-116.998.155	-1.164.437.210	316.635.579	34.578.635.579
Roma - Via Sante Vandì 71	30/07/93	4.346.719.061		-18.433.100		4.328.285.961
Roma - Via Sante Vandì s.n.c.	01/12/94	23.178.403.270				23.178.403.270
Roma - V.le del Caravaggio 78 (corpi A e B)	13/03/96	47.555.464.598				62.288.061.358
Caparra confirmatoria (corpo C)		5.000.000.000				
Roma - V.le del Caravaggio 78 (corpo C)	16/04/97				9.732.596.760	
		166.459.319.570	-124.335.100	-1.706.109.534	10.049.232.339	174.678.107.275

ATTIVITA'
ALLEGATO N. 2

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI
Impianti e macchinari spec. e gener., automezzi, macch. uff. elettr., mob. e macch. uff. ordinarie

	AUTOMEZZI	MOB. MACCH. UFF. ORD.	MACCH. UFF. ELETTR.	IMP., ATTREZZ. MACCH. GEN.	IMP., ATTREZZ. MACCH. SPEC.
CONSISTENZA AL 31/12/1996	68.764.250	734.202.814	77.964.128	1.546.935.865	1.598.824.517
ACQUISTI		114.555.142	10.113.800	20.995.171	138.582.350
CESSIONI (permute, alienazioni, scarichi per fuori uso, ecc.)		-260.590.171	-11.555.071	-62.088.460	-624.492.665
CONSISTENZA AL 31/12/1997	68.764.250	588.167.785	76.522.857	1.505.842.576	1.112.914.202

ATTIVITA'
ALLEGATO N. 3

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
Partecipazioni in imprese controllate

	QUOTA PARTECIP.	CAPITALE SOCIALE	PATRIMONIO NETTO CONTABILE AL 31/12/97	CONSISTENZA AL 31/12/96	ACQUISTI E/O RIVALUTAZIONI	CESSIONI E/O SVALUTAZIONI	CONSISTENZA AL 31/12/97
TeleConsul s.r.l. Via C. Colombo 456 - Roma	95%	1.000.000.000	207.781.110	950.000.000		-753.185.992	196.814.008
Immobiliare G.UNO s.r.l. V.le del Caravaggio 78 - IV piano stanza 41- Roma Costi accessori:assistenza legale e tecnica all'acquisto	100%	2.167.000.000	4.174.024.377		11.050.000.000 152.430.296		11.202.430.296
TOTALI		3.167.000.000	4.381.805.487	950.000.000	11.202.430.296	-753.185.992	11.399.244.304

ATTIVITA'
ALLEGATO N. 4

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
Crediti verso imprese controllate

	CONSISTENZA AL 31/12/96	VARIAZIONI IN + O IN -	CONSISTENZA AL 31/12/97
Anticipazione fondo spese alla Soc. TeleConsul srl		30.000.000 (sopraw. att.)	30.000.000

ATTIVITA'
ALLEGATO N. 5

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
Crediti verso personale dipendente (mutui)

		Situazione al 31.12.96	Importi concessi	Importi restituiti	Situazione al 31.12.97
MAGNO	SALVATORE	15.948.703		3.436.482	12.512.22
CONSALVI	EMANUELA	40.678.427		7.705.362	32.973.06
GASPARRI	SIMONA	41.505.387		4.088.268	37.417.11
DE GENNARO	MAURO G.	49.791.412		49.791.412	
MAZZI	WANDA	28.917.877		2.365.624	26.552.25
DE ROSSI	ROBERTO	35.163.460		4.662.793	30.500.66
CEREDA	MARIO	76.281.068		1.410.973	74.870.09
CANDIDI	QUINTO	0	19.950.000	382.558	19.567.44
Totale		288.286.334	19.950.000	73.843.472	234.392.86

ATTIVITA'
ALLEGATO N.6

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
Crediti verso personale dipendente (prestiti)

Situaz. al 31.12.96	Importi concessi	Importi restituiti	Situaz. al 31.12.97
383.360.532	69.950.000	-64.734.009	388.576.523

ATTIVITA'
ALLEGATO N.7

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
Crediti verso altri

	CONSISTENZA AL 31/12/96	VARIAZIONI IN + O IN -	CONSISTENZA AL 31/12/97
Deposito cauzionale per occupazione suolo pubblico Via Cristoforo Colombo	400.000		400.000
Acconto di imposta su T.F.R. ex art. 2 D.L.28/03/97 convertito con modificazioni nella Legge 28/05/97 n. 140		13.047.000	13.508.418
Rivalutazione del credito		461.418	
Affidamento alla B.P.S. della gestione patrimoniale (decorrenza 29/7/97)		12.495.000.000	12.495.000.000
	400.000	12.508.508.418	12.508.908.418

Deposito vincolato per 5 anni su c/c fruttifero Tesoreria Centrale dello Stato
(art. 12 D.L. 155/93)

CONSISTENZA AL 31/12/96	VARIAZIONI IN + O IN -	CONSISTENZA AL 31/12/97	SCADENZA
9.765.000.000		9.765.000.000	1998
15.666.000.000		15.666.000.000	1999
16.837.000.000		16.837.000.000	2000
42.268.000.000		42.268.000.000	

ATTIVITA'
ALLEGATO N. 9

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati

	DATA ACQUISTO	VALORE NOMINALE	PREZZO D'ACQUISTO		
			CONSISTENZA AL 31/12/96	ACQUISTI E/O CESSIONI	CONSISTENZA AL 31/12/97
B.T.P. 01/08/94 - 01/08/99	28/12/94	10.870.000.000	9.549.295.000		9.549.295.000
B.T.P. 01/08/94 - 01/08/99	14/07/95	5.500.000.000	4.955.500.000		4.955.500.000
B.T.P. 01/04/95 - 01/04/00	14/07/95	5.500.000.000	5.280.000.000		5.280.000.000
C.C.T. 01/06/95 - 01/06/02	14/07/95	7.500.000.000	7.305.000.000		7.305.000.000
C.C.T. 01/06/95 - 01/06/02	21/12/95	3.010.000.000	2.999.465.000		2.999.465.000
C.C.T. 01/12/94 - 01/12/01	20/12/96	10.000.000.000	10.098.500.000		10.098.500.000
C.C.T. 01/12/94 - 01/12/01	20/12/96	10.000.000.000	10.100.000.000		10.100.000.000
B.T.P. 01/07/96 - 01/07/01	23/12/96	2.000.000.000	2.118.000.000		2.118.000.000
B.T.P. 01/01/97 - 01/01/00	23/07/97	5.000.000.000		5.007.500.000	5.007.500.000
B.T.P. 01/01/97 - 01/01/02	23/07/97	14.060.000.000		14.130.300.000	14.130.300.000
		73.440.000.000	52.405.760.000	19.137.800.000	71.543.560.000

ATTIVITA'
ALLEGATO N. 10

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE
Altri titoli

	CONSISTENZA AL 31/12/96	PREZZO D'ACQUISTO ACQUISTI E/O CESSIONI	CONSISTENZA AL 31/12/97	VALORE NOMINALE
CART. FOND. BANCO NAPOLI 82 - 02	390.000.000	-40.000.000	350.000.000	350.000.000
OBBL. BNL 92 - 03	4.217.000.000	-513.000.000	3.704.000.000	3.704.000.000
OBBL. BNL 93 - 04	2.506.000.000	-684.000.000	1.822.000.000	1.822.000.000
OBBL. BNL 93 - 04	3.114.000.000	-2.181.000.000	933.000.000	933.000.000
OBBL. BNL 95 - 06	6.786.080.000	-459.830.000	6.326.250.000	6.326.250.000
	<u>17.013.080.000</u>	<u>-3.877.830.000</u>	<u>13.135.250.000</u>	