

**BILANCIO CONSUNTIVO 2001****CONTO ECONOMICO**

| <b>COSTI</b>                              |                               |                               | <b>RICAVI</b>                   |                               |                               |
|-------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>DESCRIZIONE</b>                        | <b>2001</b>                   | <b>2000</b>                   | <b>DESCRIZIONE</b>              | <b>2001</b>                   | <b>2000</b>                   |
| Prestazioni previdenziali e assistenziali | 58.102.063.036                | 53.699.466.044                | Contributi                      | 124.557.216.583               | 113.314.075.936               |
| Organi di amministrazione e di controllo  | 1.629.956.314                 | 1.635.341.919                 | Canoni di locazione             | 6.090.088.726                 | 5.293.008.475                 |
| Compensi professionali e lav. autonomo    | 717.492.950                   | 400.144.681                   | Interessi e prov. finanz. diver | 14.698.909.407                | 12.479.193.446                |
| Personale                                 | 6.221.357.535                 | 6.155.271.331                 | Altri ricavi                    | 32.027.610                    | 37.664.625                    |
| Materiali sussidiari e di consumo         | 244.742.734                   | 97.319.436                    | Proventi straordinari           | 83.256.323                    | 790.797.781                   |
| Utenze varie                              | 547.853.008                   | 468.347.479                   | Rettifiche di valore            | -                             | -                             |
| Servizi vari                              | 1.395.309.857                 | 696.701.088                   | Rettifiche di costi             | 843.319.655                   | 566.913.339                   |
| Affitti passivi                           | -                             | -                             |                                 |                               |                               |
| Spese pubblicazione periodico             | 416.051.261                   | 200.942.472                   |                                 |                               |                               |
| Oneri tributari                           | 4.308.451.456                 | 4.088.770.508                 |                                 |                               |                               |
| Oneri finanziari                          | 11.950.520.155                | 1.273.414.581                 |                                 |                               |                               |
| Altri costi                               | 2.049.145.621                 | 1.456.188.464                 |                                 |                               |                               |
| Ammortamenti e svalutazioni               | 6.040.910.323                 | 6.579.523.732                 |                                 |                               |                               |
| Oneri straordinari                        | 330.981.965                   | 765.815.991                   |                                 |                               |                               |
| Rettifiche di valore                      | -                             | -                             |                                 |                               |                               |
| Rettifiche di ricavi                      | 955.878.838                   | 1.365.121.633                 |                                 |                               |                               |
| <b>TOTALE COSTI</b>                       | <b>94.910.715.053</b>         | <b>78.882.369.359</b>         |                                 |                               |                               |
| <b>AVANZO D'ESERCIZIO</b>                 | <b>51.394.103.251</b>         | <b>53.599.284.243</b>         |                                 |                               |                               |
| <b>TOTALE A PAREGGIO</b>                  | <b><u>146.304.818.304</u></b> | <b><u>132.481.653.602</u></b> | <b>TOTALE RICAVI</b>            | <b><u>146.304.818.304</u></b> | <b><u>132.481.653.602</u></b> |

**DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO**

| <b>COSTI</b>                                                              | <b>IMPORTO</b>        | <b>IMPORTO</b>        |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>DESCRIZIONE</b>                                                        | <b>2001</b>           | <b>2000</b>           |
| <b><u>PRESTAZIONI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI</u></b>                   |                       |                       |
| Pensioni di vecchiaia                                                     | 35.911.561.314        | 33.294.409.936        |
| Pensioni di anzianità                                                     | 653.615.779           | 357.304.681           |
| Pensioni di invalidità                                                    | 1.631.223.872         | 1.237.948.391         |
| Pensioni di inabilità                                                     | 1.852.511.909         | 1.887.214.477         |
| Pensioni di reversibilità/indirette                                       | 13.939.353.323        | 13.018.857.230        |
| Indennità di maternità                                                    | 2.382.038.762         | 2.550.126.786         |
| Provvidenze straordinarie e interventi assistenza integrativa             | 264.015.160           | 15.545.000            |
| Restituzione contributi art.21 Legge 249/91                               | 1.224.961.001         | 1.235.950.210         |
| Restituzione contributi per ricongiunzione                                | 242.781.916           | 102.109.333           |
|                                                                           | <b>58.102.063.036</b> | <b>53.699.466.044</b> |
| <b><u>ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E DI CONTROLLO</u></b>                    |                       |                       |
| Compensi Presidenza e Vicepresidenza                                      | 286.891.188           | 286.891.188           |
| Compensi Consiglio di Amministrazione                                     | 267.765.120           | 267.765.120           |
| Compensi Collegio Sindacale                                               | 62.807.996            | 62.807.996            |
| Indennità, gettoni e rimborsi Consiglio di Amministrazione                | 566.892.064           | 563.007.785           |
| Indennità, gettoni e rimborsi Collegio Sindacale                          | 46.694.631            | 59.103.540            |
| Indennità, gettoni e rimborsi Assemblea Delegati                          | 338.693.040           | 341.388.900           |
| Spese funzionamento commissioni, comitati, assemblee                      | 60.212.275            | 54.377.390            |
|                                                                           | <b>1.629.956.314</b>  | <b>1.635.341.919</b>  |
| <b><u>COMPENSI PROFESSIONALI E LAV. AUTONOMO</u></b>                      |                       |                       |
| Consulenze legali, fiscali, notarili e tecniche                           | 218.617.730           | 152.484.392           |
| Perizie, accertam. tecnici, direz. lavori e collaudi ( patrim. Immobili.) | 90.169.416            | 76.303.592            |
| Accertamenti sanitari (di natura istituzionale)                           | 52.708.162            | 61.987.297            |
| Compensi e spese legali per liti ed arbitraggi                            | 332.828.042           | 86.809.400            |
| Compensi e spese per revisione contabile                                  | 23.169.600            | 22.560.000            |
| Oneri previdenziali L. n. 335/95                                          | -                     | -                     |
|                                                                           | <b>717.492.950</b>    | <b>400.144.681</b>    |
| <b><u>PERSONALE</u></b>                                                   |                       |                       |
| Retribuzioni D.G. e Dirigenti                                             | 342.492.819           | 568.446.322           |
| Retribuzioni dipendenti                                                   | 4.129.494.449         | 3.888.578.799         |
| Indennità missioni                                                        | 6.529.998             | 6.640.000             |
| Rimborso spese missioni                                                   | 20.011.259            | 19.778.537            |
| Servizio sostitutivo mensa                                                | 88.614.005            | 82.818.159            |
| Oneri previdenziali e assistenziali a carico ente                         | 1.112.662.025         | 1.084.988.979         |
| Oneri per attività sociali e convenzioni a favore di dipendenti           | 76.939.897            | 66.313.840            |
| Oneri per attività formativa                                              | 59.404.000            | 62.642.000            |
| Vestiaro e divise                                                         | 1.285.000             | 4.923.373             |
| Quota accantonamento T.F.R.                                               | 380.267.173           | 361.787.272           |
| Accertamenti sanitari (personale dipendente)                              | 3.656.910             | 8.354.050             |
|                                                                           | <b>6.221.357.535</b>  | <b>6.155.271.331</b>  |
| <b><u>MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO</u></b>                           |                       |                       |
| Materiali di consumo, stampati e cancelleria                              | 244.742.734           | 97.319.436            |
|                                                                           | <b>244.742.734</b>    | <b>97.319.436</b>     |

## DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO

| COSTI                                                         | IMPORTO               | IMPORTO              |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| DESCRIZIONE                                                   | 2001                  | 2000                 |
| <b><u>UTENZE VARIE</u></b>                                    |                       |                      |
| Acqua sede                                                    | 8.375.630             | 12.917.937           |
| Energia elettrica sede                                        | 171.738.603           | 141.444.000          |
| Gas per riscaldamento sede                                    | 45.118.859            | 51.745.319           |
| Spese postali                                                 | 220.170.504           | 142.313.790          |
| Spese telefoniche e telegrafiche                              | 102.449.412           | 119.926.433          |
|                                                               | <b>547.853.008</b>    | <b>468.347.479</b>   |
| <b><u>SERVIZI VARI</u></b>                                    |                       |                      |
| Spese Centro Elaborazione Dati                                | 957.000               | 1.839.012            |
| Premi di assicurazione                                        | 108.917.335           | 83.908.000           |
| Pubblicità                                                    | 25.282.798            | 22.960.000           |
| Oneri di rappresentanza                                       | 8.391.600             | 11.391.422           |
| Noleggio e utilizzo mezzi di trasporto e materiale tecnico    | 23.847.295            | 17.753.500           |
| Organizzaz. e partecipaz. a convegni e manifestaz. similari   | 410.125.154           | 24.141.403           |
| Canoni colleg. banche dati, licenze d'uso, manutenz. software | 164.200.126           | 48.495.343           |
| Selezioni per assunzioni                                      | -                     | -                    |
| Trasporti, depositi e facchinaggi                             | 13.999.920            | 18.025.554           |
| Realizzo entrate                                              | 341.656.544           | 161.392.054          |
| Spese e commissioni bancarie                                  | 57.932.115            | 66.794.800           |
| Organizzaz. e gestione sito Internet Enpacl - casella 15      | 239.999.970           | 240.000.000          |
|                                                               | <b>1.395.309.857</b>  | <b>696.701.088</b>   |
| <b><u>AFFITTI PASSIVI</u></b>                                 | -                     | -                    |
| <b><u>SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO</u></b>                   |                       |                      |
| Spese pubblicazione periodico                                 | 416.051.261           | 200.942.472          |
|                                                               | <b>416.051.261</b>    | <b>200.942.472</b>   |
| <b><u>ONERI TRIBUTARI</u></b>                                 |                       |                      |
| IRPEG                                                         | 2.212.224.000         | 2.027.186.000        |
| IRAP                                                          | 196.134.000           | 202.540.000          |
| ICI                                                           | 904.399.000           | 855.577.000          |
| Imposta sostitutiva su interessi da titoli e depositi         | 816.576.626           | 856.887.191          |
| Altre imposte e tasse                                         | 179.117.830           | 146.580.317          |
|                                                               | <b>4.308.451.456</b>  | <b>4.088.770.508</b> |
| <b><u>ONERI FINANZIARI</u></b>                                |                       |                      |
| Interessi e commiss. ad imprese controllate                   | -                     | -                    |
| Interessi e commiss. ad imprese collegate                     | -                     | -                    |
| Interessi passivi riconsunzione periodi assicurativi L.45/90  | 176.871.903           | 63.272.489           |
| Interessi passivi restituzione contributi                     | 695.964.935           | 640.317.969          |
| Altri interessi passivi                                       | 318.608.234           | 284.829.235          |
| Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati              | 9.256.803             | 36.334.203           |
| Scarto di negoziazione su titoli                              | 31.680.723            | 248.660.685          |
| Costi da gestioni patrimoniali                                | 10.718.137.557        | -                    |
|                                                               | <b>11.950.520.155</b> | <b>1.273.414.581</b> |
| <b><u>ALTRI COSTI</u></b>                                     |                       |                      |
| Manutenzione impianti e locali sede                           | 228.146.051           | 251.056.806          |
| Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto                  | 6.783.500             | 8.239.900            |
| Manutenzione macchine, mobili e attrezzature di ufficio       | 42.461.483            | 67.742.000           |
| Manutenzione e adeguamento impianti patrim. immob.            | 945.086.795           | 144.573.882          |
| Oneri e servizi immobili da reddito                           | 272.790.528           | 396.798.117          |
| Vigilanza, custodia e pulizia sede                            | 341.774.843           | 470.944.332          |
| Libri, riviste e altre pubblicazioni                          | 8.109.825             | 16.120.767           |

**DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO**

| <b>COSTI</b>                                                | <b>IMPORTO</b>         | <b>IMPORTO</b>         |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>DESCRIZIONE</b>                                          | <b>2001</b>            | <b>2000</b>            |
| Spese speciali funzioni consigli provinciali                | 12.963.536             | 60.712.660             |
| Oneri A.d.E.P.P.                                            | 40.000.000             | 40.000.000             |
| Oneri Gencasse S.p.A.                                       | 151.029.060            | -                      |
|                                                             | <b>2.049.145.621</b>   | <b>1.456.188.464</b>   |
| <b><u>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</u></b>                   |                        |                        |
| Software (33%)                                              | 32.998.572             | -                      |
| Immobili (3%)                                               | 1.457.701.803          | 1.902.127.961          |
| Automezzi (20%)                                             | -                      | 3.426.664              |
| Macchine Ufficio Elettroniche (18%)                         | 7.393.163              | 9.489.072              |
| Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici (20%)         | 164.576.851            | 168.778.436            |
| Mobili e Macchine Ufficio (12%)                             | 66.159.016             | 66.718.516             |
| Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici (15%)          | 228.969.427            | 228.983.083            |
| Accantonam. fondo svalutazione crediti                      | 1.920.000.000          | 3.650.000.000          |
| Accantonam. fondo per oneri presunti prestaz. previdenziali | 730.320.300            | 550.000.000            |
| Accantonamento per vertenze in corso                        | -                      | -                      |
| Altri accantonamenti                                        | 1.432.791.191          | -                      |
|                                                             | <b>6.040.910.323</b>   | <b>6.579.523.732</b>   |
| <b><u>ONERI STRAORDINARI</u></b>                            |                        |                        |
| Minusvalenze                                                | 13.968.965             | 8.996.940              |
| Sopravvenienze passive                                      | 219.700.037            | 362.632.189            |
| Insussistenze di attivo                                     | 97.312.963             | 394.186.862            |
|                                                             | <b>330.981.965</b>     | <b>765.815.991</b>     |
| <b><u>RETTIFICHE DI VALORE</u></b>                          |                        |                        |
| Svalutazione del patrimonio mobiliare                       | -                      | -                      |
| Svalutazione del patrimonio immobiliare                     | -                      | -                      |
|                                                             | <b>-</b>               | <b>-</b>               |
| <b><u>RETTIFICHE DI RICAVI</u></b>                          |                        |                        |
| Restituzione contributi non dovuti                          | 797.686.632            | 802.514.072            |
| Restituzioni e rimborsi a Concessionari                     | 107.216.003            | 485.475.145            |
| Restituzione ratei pensionistici non riscossi               | 32.187.926             | 11.830.600             |
| Altre rettifiche                                            | 18.788.277             | 65.301.816             |
|                                                             | <b>955.878.838</b>     | <b>1.365.121.633</b>   |
| <b>TOTALE COSTI</b>                                         | <b>94.910.715.053</b>  | <b>78.882.369.359</b>  |
| <b>AVANZO D'ESERCIZIO</b>                                   | <b>51.394.103.251</b>  | <b>53.599.284.243</b>  |
| <b>TOTALE A PAREGGIO</b>                                    | <b>146.304.818.304</b> | <b>132.481.653.602</b> |

**DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO**

| <b>RICAVI</b>                                                   | <b>IMPORTO</b>         | <b>IMPORTO</b>         |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>DESCRIZIONE</b>                                              | <b>2001</b>            | <b>2000</b>            |
| <b><u>CONTRIBUTI</u></b>                                        |                        |                        |
| Contributi soggettivi                                           | 70.719.603.075         | 67.206.272.402         |
| Contributi integrativi                                          | 42.759.435.246         | 38.884.529.018         |
| Contributi di maternità                                         | 3.325.031.694          | 3.228.190.000          |
| Contributi di ricongiunzione:trasferim. da altri enti           | 3.429.583.072          | 1.563.387.050          |
| Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti     | 1.204.481.827          | 717.573.776            |
| Contributi soggettivi anni precedenti                           | 178.431.313            | 189.364.721            |
| Contributi integrativi anni precedenti                          | 1.438.500.761          | 528.086.948            |
| Maggiorazioni su contribuzione soggettiva                       | 427.410.904            | 580.467.263            |
| Interessi su contribuzione soggettiva                           | 347.769.744            |                        |
| Contr.integrativo:interessi legali(delibera Ass. Del. 20/11/98) | 144.766.568            | 53.248.684             |
| Contr. integrativo:maggioraz.ritard. infed. omessa dichiaraz.   | 493.327.887            | 260.630.010            |
| Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L.45/90    | 88.874.492             | 102.326.064            |
|                                                                 | <b>124.557.216.583</b> | <b>113.314.075.936</b> |
| <b><u>CANONI DI LOCAZIONE</u></b>                               |                        |                        |
| Locazioni di immobili                                           | 5.883.628.429          | 5.072.599.455          |
| Recuperi e rimborsi da locatari                                 | 206.460.297            | 220.409.020            |
|                                                                 | <b>6.090.088.726</b>   | <b>5.293.008.475</b>   |
| <b><u>INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI</u></b>           |                        |                        |
| Proventi da partecipazioni in imprese controllate               | -                      | -                      |
| Proventi da partecipazioni in imprese collegate                 | -                      | -                      |
| Altri proventi da partecipazioni                                | 263.400.000            | 196.149.998            |
| Interessi su mutui e prestiti al personale                      | 9.750.344              | 14.373.586             |
| Ricavi da gestioni patrimoniali                                 | 9.141.546.102          | 7.576.459.591          |
| Interessi attivi tesoreria centrale                             | -                      | 366.892.300            |
| Interessi attivi su titoli di stato                             | 1.750.721.814          | 1.834.809.291          |
| Interessi attivi su altri titoli                                | 1.117.152.962          | 849.937.632            |
| Scarto positivo per negoziazione titoli                         | 31.448.147             | 41.403.962             |
| Interessi attivi su depositi bancari e postali                  | 2.097.942.592          | 1.454.374.698          |
| Interessi di mora diversi                                       | 210.449.313            | 84.374.643             |
| Interessi su altri prestiti e finanziamenti                     | 31.188.310             | 16.725.000             |
| Altri proventi                                                  | 45.309.823             | 43.692.745             |
|                                                                 | <b>14.698.909.407</b>  | <b>12.479.193.446</b>  |
| <b><u>ALTRI RICAVI</u></b>                                      |                        |                        |
| Altri ricavi                                                    | 32.027.610             | 37.664.625             |
|                                                                 | <b>32.027.610</b>      | <b>37.664.625</b>      |
| <b><u>PROVENTI STRAORDINARI</u></b>                             |                        |                        |
| Sopravvenienze attive                                           | 10.150.643             | 778.797.781            |
| Insussistenze di passivo                                        | 26.692.000             | -                      |
| Plusvalenze                                                     | 46.413.680             | 12.000.000             |
|                                                                 | <b>83.256.323</b>      | <b>790.797.781</b>     |

**DESCRIZIONE VOCI CONTO ECONOMICO**

| <b>RICAVI</b>                                          | <b>IMPORTO</b>         | <b>IMPORTO</b>         |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>DESCRIZIONE</b>                                     | <b>2001</b>            | <b>2000</b>            |
| <b><u>RETTIFICHE DI VALORE</u></b>                     |                        |                        |
| Rivalutazione del patrimonio mobiliare                 | -                      | -                      |
| Rivalutazione del patrimonio immobiliare               | -                      | -                      |
|                                                        | -                      | -                      |
| <b><u>RETTIFICHE DI COSTI</u></b>                      |                        |                        |
| Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio      | 239.733.888            | 255.408.874            |
| Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti | 143.849.750            | 136.780.262            |
| Rimborso somme L.140/85                                | 8.739.480              | 8.177.260              |
| Recuperi e rimborsi da Concessionari                   | 29.820.481             | 44.736.722             |
| Altre rettifiche                                       | 421.176.056            | 121.810.221            |
|                                                        | <b>843.319.655</b>     | <b>566.913.339</b>     |
| <b><u>TOTALE RICAVI</u></b>                            | <b>146.304.818.304</b> | <b>132.481.653.602</b> |

## **NOTA INTEGRATIVA**

PAGINA BIANCA



## **CRITERI E SCHEMI UTILIZZATI PER LA PREDISPOSIZIONE DEL BILANCIO CONSUNTIVO AL 31 DICEMBRE 2001**

Il bilancio consuntivo dell'anno 2001 viene redatto utilizzando lo schema predisposto d'accordo fra gli Enti previdenziali privatizzati e la Ragioneria Generale dello Stato. Poiché la struttura del Conto Economico e dello Stato Patrimoniale è stata parzialmente modificata rispetto all'esercizio precedente, inserendo nuovi conti per rendere più chiara l'esposizione dei dati di bilancio, è stato riclassificato anche il consuntivo 2000, al fine di consentire i relativi raffronti.

### **PRINCIPI E CRITERI CONTABILI ADOTTATI**

In assenza di una specifica normativa di bilancio per gli Enti Previdenziali privatizzati, nel redigere il bilancio si è fatto riferimento, come nel precedente esercizio, ai principi contabili e criteri di valutazione previsti dal C.C. per le imprese, con l'adozione, tenuto conto della natura e delle finalità dell'Ente, del sistema denominato "a ripartizione" che implica il finanziamento delle prestazioni erogate tramite i contributi incassati. Conseguentemente, non sono stati stanziati tra le passività fondi a fronte del futuro onere per pensioni da erogare agli attuali pensionati ed ai futuri aventi diritto. Tale sistema è coerente con la normativa in vigore per gli Enti Previdenziali privati, in virtù della quale l'equilibrio viene assicurato dalla riserva legale da costituirsi in conformità a quanto previsto dall'art. 1, comma 4, del D.L.vo 509/94.

Nel seguito si precisano i criteri di valutazione utilizzati per le principali voci di bilancio:

le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto e rettifiche nel passivo mediante l'apposito fondo, costituito dalle quote di ammortamento di competenza calcolate in base all'aliquota ritenuta congrua rispetto all'utilizzo effettivo dei beni;

i fabbricati sono iscritti al costo comprensivo degli oneri accessori. Per alcuni il costo è rappresentato dal valore loro attribuito dal primo bilancio dell'Ente dopo la privatizzazione, pari all'originario costo storico rivalutato - in alcuni casi - nel 1994 sulla base di una perizia valutativa stragiudiziale (tale valore ha trovato conferma in un successivo riscontro con i valori di mercato nel maggio 1998); per altri il costo storico risulta incrementato a seguito di lavori migliorativi che, in quanto tali, sono stati capitalizzati. Uno degli immobili (Via Santuario Regina degli Apostoli) è stato interessato sia dalle capitalizzazioni che dalla rivalutazione del 1994.

Il fabbricato strumentale è stato ammortizzato a partire dall'esercizio 1997, utilizzando l'aliquota del 3%. Gli immobili non strumentali per l'esercizio dell'attività previdenziale non sono stati ammortizzati in quanto la loro vita utile è da ritenersi virtualmente illimitata, tenuto conto delle opere di conservazione e di adeguamento alla normativa effettuate correntemente dall'Ente;

le immobilizzazioni in corso ed acconti sono state valutate al costo;

le immobilizzazioni tecniche sono valutate al costo di acquisto e rettifiche nel passivo mediante l'iscrizione di appositi fondi, nei quali affluiscono le quote di ammortamento di competenza, calcolate secondo aliquote che riflettono la vita tecnico-economica dei beni;

le partecipazioni sono iscritte al costo rettificato in relazione a perdite di valore ritenute durevoli;

i titoli in portafoglio sono iscritti al costo; sono inoltre contabilizzati tra i ratei ed in contropartita a conto economico gli scarti di negoziazione maturati alla chiusura dell'esercizio;

i titoli in gestione patrimoniale, dallo scorso anno inclusi in un'apposita voce delle Immobilizzazioni finanziarie, sono valutati al costo medio ponderato, maggiorato dei ratei per interessi maturati;

i crediti sono stati iscritti al valore nominale. A partire dall'esercizio 1997 è stato appostato nel passivo un fondo a fronte delle prevedibili perdite per inesigibilità dei crediti stessi;

il fondo oneri e rischi diversi rileva costi presunti di competenza economica dell'esercizio in chiusura, di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la data di sopravvenienza sono indeterminati;

il fondo TFR è stato accantonato in misura tale da esporre il debito maturato verso i dipendenti sulla base di quanto prescritto dalle norme di legge e dai contratti di lavoro;

i debiti sono esposti al valore nominale;

i ratei ed i risconti sono stati iscritti nel rispetto del criterio della competenza temporale;

la riserva legale è stata costituita mediante il trasferimento di fondi patrimoniali esistenti al 31 dicembre 1996, nei limiti di quanto prescritto dal D. L.vo n. 509/1994 e successive modificazioni. L'eccedenza di tali fondi, nonché gli avanzi economici dei successivi esercizi 1997, 1998 e 1999, 2000 sono stati accreditati alle altre riserve;

le prestazioni previdenziali e assistenziali, in coerenza con il sistema "a ripartizione", vengono imputate a conto economico nell'esercizio in cui matura, a favore degli iscritti, il diritto al loro pagamento;

i contributi vengono rilevati quali ricavi quando certi e liquidi. In particolare:

- i contributi fissi soggettivi e di maternità vengono imputati a ricavo nell'esercizio a cui si riferiscono;
- i contributi integrativi vengono imputati a ricavo sulla base delle autodichiarazioni pervenute, nei limiti in cui le stesse sono seguite dal relativo versamento entro i tempi di redazione del bilancio;

gli altri costi e ricavi sono stati rilevati applicando il principio della competenza economica;

imposte sul reddito: l'Ente è soggetto ad IRPEG limitatamente ai redditi sui fabbricati e di capitale e, parzialmente, ad IRAP. Le relative imposte sono contabilizzate per competenza.

## NOTE ESPLICATIVE SULLO STATO PATRIMONIALE

### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI E RELATIVI FONDI AMMORTAMENTO

#### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

| Descrizione                                 | valore al 31/12/01     | valore al 31/12/00     |
|---------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Immobilizzazioni immateriali</b>         | <b>129.149.662</b>     | <b>84.000.000</b>      |
| Costi di impianto ed ampliamento            | -                      | -                      |
| Costi di ricerca, di sviluppo e pubblicità  | -                      | -                      |
| Software di proprietà ed altri diritti      | 106.235.960            | 84.000.000             |
| Concessioni, licenze, marchi diritti simili | -                      | -                      |
| Immobilizzazioni in corso ed acconti        | 22.913.702             | -                      |
| Altre                                       | -                      | -                      |
| <b>Immobilizzazioni materiali</b>           | <b>210.838.754.458</b> | <b>208.272.245.765</b> |
| Terreni                                     | -                      | -                      |
| Fabbricati                                  | 206.000.782.004        | 203.009.248.358        |
| Fabbricati in corso di costruzione          | -                      | -                      |
| Impianti e macchinari specifici             | 1.103.126.078          | 1.068.144.590          |
| Impianti e macchinari generici              | 1.584.575.056          | 1.584.575.056          |
| Automezzi                                   | 68.764.250             | 68.764.250             |
| Macchine d'uff. elettroniche                | 84.306.677             | 84.306.677             |
| Mobili e macch. d'uff. ordinarie            | 679.512.385            | 677.139.985            |
| Immobilizzazioni in corso ed acconti        | 1.317.688.008          | 1.780.066.849          |

#### Immateriali

♦ L'incremento di valore del software (v. all. n. 1) rispetto all'esercizio precedente, pari a L. 22.235.960, si riferisce alla fornitura di un programma di contabilità generale (L. 7.716.000), all'acquisto di alcune licenze d'uso della IBM Informix (L. 10.487.960) ed alla implementazione del software per la gestione del protocollo (L. 4.032.000).

♦ Le immobilizzazioni in corso (L. 22.913.702) si riferiscono all'acquisto di nuove licenze software pervenute all'Ente alla fine del 2001, ma installate nel corso del mese di febbraio 2002.

#### Materiali

♦ Il valore di bilancio dei fabbricati (v. all. n. 2) risulta pari al costo di acquisizione degli stessi, incrementato, per taluni di essi, a seguito di una rivalutazione operata con delibera consiliare del 24/11/1994 per complessive L. 32.358.610.174, nonché di interventi eseguiti sugli immobili stessi, che ne hanno accresciuto la redditività e il valore di mercato.

Gli immobili rivalutati, tutti non strumentali, furono i seguenti: Via E. Jenner n. 147, P.zza A.C. Sabino n. 67, Via Santuario Regina degli Apostoli n. 36, Via C. Colombo n. 456.

Gli interventi migliorativi hanno invece riguardato gli edifici di Via Santuario Regina degli Apostoli 36, Via Sante Vandi 115 e 124 (albergo e residence), Viale del Caravaggio 78, sede dell'Ente, e Via C. Colombo 456.

Per quel che concerne quest'ultimo immobile, nel corso del 2001 sono terminati i lavori di adeguamento alla Legge 626/94 e di ristrutturazione dell'impianto ascensori, di condizionamento ed elettrico. Il loro valore complessivo è stato pari a L. 2.944.904.046, di cui L. 1.400.321.489 sostenuti nel 2000 ed inseriti dapprima nel conto immobilizzazioni in corso ed acconti e successivamente capitalizzati; le restanti L. 379.745.360 del saldo del conto immobilizzazioni in corso al 31/12/2000, sono state invece imputate a costi in quanto si è appurata la loro natura di opere di manutenzione ordinaria non incrementative.

Gli altri incrementi dell'anno 2001 si riferiscono: per L. 16.524.000 al saldo degli onorari dovuti al professionista incaricato del disbrigo delle pratiche per l'ottenimento del certificato di abitabilità dell'immobile di Via S. R. degli Apostoli; per L. 30.105.600 a lavori di completamento per la realizzazione dei locali archivio al primo piano seminterrato della Sede di Viale del Caravaggio.

Con riferimento a tale stabile occorre anche segnalare che sono stati effettuati lavori necessari alla realizzazione di un'ulteriore zona archivio da ricavare sfruttando la superficie sottostante l'area adibita a parcheggio esterno; l'importo dei lavori è stato iscritto tra le immobilizzazioni in corso poiché l'archivio in questione è ancora inutilizzato in attesa delle prescritte autorizzazioni e certificazioni.

Sempre in relazione a detto immobile, è stato affidato ad un professionista l'incarico di effettuare un'analisi valutativa che permettesse di scindere il valore delle porzioni locate da quella usata direttamente come Sede istituzionale. Nell'allegato n. 2 relativo ai fabbricati sono pertanto esposti i due valori differenziati.

♦ La consistenza delle immobilizzazioni tecniche ha subito le variazioni (v. all. n. 3), conseguenti agli acquisti effettuati durante l'esercizio, i più rilevanti dei quali sono relativi a n. 10 monitor 17" (L. 6.060.000), uno scanner (L. 4.080.000), un PC portatile (L. 6.432.888), una macchina affrancatrice (L. 9.060.000) e un sistema di rilevazione accesso ai garage della Sede (L. 9.348.600).

♦ Le immobilizzazioni in corso (v. all. n. 4) sono relative per L. 1.193.780.424 ai lavori presso la Sede dell'Ente di cui si è detto in precedenza e per L. 123.907.584 alla fornitura di materiale hardware consegnato all'Ente alla fine dell'anno ma installato all'inizio del 2002. Il saldo al 31/12/2000, pari a L. 1.780.066.849, come detto in precedenza è stato in parte capitalizzato nella voce specifica delle immobilizzazioni ed in parte speso in quanto non più ritenuto di utilità pluriennale.

#### FONDI AMMORTAMENTO IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI

| Descrizione                                               | Valore al 31/12/01    | valore al 31/12/00   |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Fondi ammortamento</b>                                 | <b>10.819.271.549</b> | <b>8.861.472.717</b> |
| Immobilizzazioni immateriali                              | 32.998.572            | -                    |
| Immobilizzazioni materiali (fabbricati)                   | 8.345.857.994         | 6.888.156.191        |
| Immobilizzazioni materiali (impianti e macch. specifici)  | 763.792.797           | 599.215.946          |
| Immobilizzazioni materiali (Impianti e macch. generici)   | 1.113.819.985         | 884.850.558          |
| Immobilizzazioni materiali (automezzi)                    | 68.764.250            | 68.764.250           |
| Immobilizzazioni materiali (macch. uff. elettroniche)     | 78.170.769            | 70.777.606           |
| Immobilizzazioni materiali (mob. e macch. uff. ordinarie) | 415.867.182           | 349.708.166          |
| Altri                                                     | -                     | -                    |

I fondi di ammortamento relativi alle immobilizzazioni (v. all. n. 11 "Passività") sono esposti tra le passività nel conto consuntivo a sezioni contrapposte in base alle linee guida della Ragioneria dello Stato, contrariamente a quanto stabilito dalla IV direttiva CEE.

Si riporta di seguito un breve commento sulle percentuali di ammortamento applicate per fornire un quadro più completo relativamente alle immobilizzazioni immateriali e materiali.

♦ Il software di proprietà dell'Ente viene ammortizzato in quote annuali di importo pari a 1/3 del suo valore.

♦ La consistenza del f.do amm.to fabbricati rappresenta l'ammortamento della Sede dell'Ente quale bene di carattere strumentale. La percentuale applicata nell'esercizio è stata determinata nella misura del 3% con riferimento al valore al 31/12/2000 della porzione dell'immobile adibita a Sede istituzionale, misura ridotta alla metà per gli incrementi di valore avvenuti nel corso del 2001.

♦ La consistenza dei fondi relativi alle immobilizzazioni tecniche è variata per effetto delle quote di ammortamento di competenza dell'esercizio, calcolate con i seguenti coefficienti approvati dal Consiglio di Amministrazione con delibera n° 172 del 21/12/90, in quanto ritenuti congrui rispetto all'effettiva utilizzazione dei beni: 20% impianti e macchinari specifici, 15% impianti e macchinari generici, 20% automezzi, 18% macchine d'ufficio elettroniche, 12% mobili e macchine d'ufficio ordinarie. Dette percentuali vengono ridotte alla metà per gli acquisti effettuati in corso d'anno.

#### IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

| Descrizione                                        | Valore al 31/12/01     | valore al 31/12/00     |
|----------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Immobilizzazioni finanziarie</b>                | <b>237.555.075.511</b> | <b>236.998.353.126</b> |
| Partecipazioni in:                                 |                        |                        |
| imprese controllate                                | 11.202.430.296         | 11.399.244.304         |
| Imprese collegate                                  | 228.227.688            | -                      |
| altre imprese                                      | 11.017.106.390         | 7.339.672.700          |
| Crediti:                                           |                        |                        |
| verso imprese controllate                          | -                      | -                      |
| verso personale dipendente (mutui)                 | 20.315.360             | 34.537.919             |
| verso personale dipendente (prestiti)              | 65.086.284             | 81.577.976             |
| verso altri                                        | 1.514.815.239          | 1.659.626.676          |
| Depositi presso la Tesoreria dello Stato           | -                      | -                      |
| Titoli emessi o garantiti dallo Stato e assimilati | 10.304.465.000         | 29.904.415.000         |
| Altri titoli                                       | 38.163.028.136         | 19.963.085.978         |
| Gestioni patrimoniali                              | 165.039.601.118        | 166.616.192.573        |

♦ Il valore esposto in bilancio come partecipazioni in imprese controllate (v. all. n. 5) si riferisce alle quote di partecipazione dell'Ente nell'Immobiliare G UNO s.r.l. Il valore della partecipazione rimane invariato tenuto conto dei risultati di bilancio che evidenziano un utile di esercizio (L. 22.802.368) destinato alla copertura delle perdite pregresse. Il patrimonio netto della società è pari a L. 4.402.541.925, comprensivo del capitale sociale pari a L. 2.168.622.400.

La differenza tra valore della partecipazione e patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio della Società è imputabile, sostanzialmente, al valore della porzione di immobile di Via C. Colombo, di proprietà della società stessa.

♦ Come è noto, il 2 marzo 2001 è stata deliberata la modifica della ragione sociale della TeleConsul S.p.A. in Teleconsul Editore S.p.A. e l'aumento del capitale sociale da L. 300.000.000 a L. 600.000.000. In relazione all'aumento, l'Ente ha dapprima esercitato il relativo diritto di opzione, sottoscrivendo n. 570 azioni (esattamente corrispondenti alla quota di capitale già detenuto) al costo di L. 285.000.000 e successivamente ha ceduto n. 600 azioni ad altro socio, ora titolare del 50% del nuovo capitale sociale; l'ENPACL resta proprietario di n. 540 azioni, corrispondenti al 45% del capitale stesso. Il valore corrispondente, pari a L. 228.227.688, è stato pertanto stornato dal conto partecipazioni in imprese controllate e trasferito tra quelle in imprese collegate (v. all. n. 5). L'operazione di acquisto e rivendita delle azioni ha generato una plusvalenza pari a L. 46.413.680.

♦ Il valore delle partecipazioni in altre imprese (v. all. n. 6) è aumentato a seguito dell'acquisto di n. 225.000 azioni della Banca Popolare di Sondrio al costo complessivo di L. 3.375.375.569, e di n. 31.200 azioni di Gencasse Professionali S.p.A. al costo complessivo di L. 302.058.121. In forza di tale ultimo acquisto l'Ente è detentore del 3% del capitale sociale di detta società, nata con lo scopo di gestire la previdenza integrativa dei liberi professionisti, insieme ad altre sei casse professionali ed alle Assicurazioni Generali.

♦ I crediti verso personale dipendente ricompresi nelle immobilizzazioni finanziarie si riferiscono al capitale residuo al 31/12/2001 dei mutui ipotecari e dei prestiti concessi agli stessi. Il decremento (L. 14.222.559 per i mutui e L. 16.491.692 per i prestiti) è dovuto all'incasso delle rate di competenza 2001. Si rammenta che a decorrere dal 1998 è stata stipulata con la Banca Popolare di Sondrio apposita convenzione per la concessione dei mutui e prestiti in questione; pertanto l'Ente non provvede più all'erogazione diretta e i crediti attualmente esistenti sono relativi a mutui e prestiti concessi sino al 1997.

♦ I crediti verso altri (v. all. n. 7) sono diminuiti a seguito del totale recupero dell'acconto di imposta sul TFR (in occasione della corresponsione di 1 trattamento di fine rapporto e n. 3 acconti) e dell'incasso delle quote capitali di competenza 2001 del finanziamento concesso all'Oly Hotel srl; il capitale residuo di tale finanziamento è pari a L. 1.295.647.270, cui deve essere aggiunto il deposito costituito per il compenso spettante al collegio arbitrale per la controversia Enpac/Basileus (L. 219.167.969);

♦ La consistenza effettiva al 31/12/01 del portafoglio titoli dell'Ente è variata a seguito del rimborso, per scadenza, dei sottoelencati titoli:

|                          |                     |                    |                |
|--------------------------|---------------------|--------------------|----------------|
| B.T.P. 01/07/96-01/07/01 | v.n. 2.000.000.000  | prezzo d'acquisto  | 2.118.000.000  |
| B.T.P. 15/01/98-15/01/01 | v.n. 17.000.000.000 | prezzo di acquisto | 17.481.950.000 |

Il valore complessivo del portafoglio titoli, iscritto in base al costo, è pertanto pari a L. 10.304.465.000 (v. all. n. 8).

♦ Per quanto riguarda gli altri titoli (v. all. n. 9), nel 2001 sono state sottoscritte:  
- n. 5.000 Obbligazioni della Banca Popolare di Sondrio del valore nominale unitario di € 1000,00, per l'importo di L. 9.681.350.000 (pari a € 5.000.000,00), a tasso variabile (pari alla media aritmetica delle medie mensili dell'Euribor, diminuita di uno spread annuo di 0,80 punti) destinate al finanziamento dei mutui ipotecari concessi agli iscritti, come da programma di investimenti relativi agli anni 2000 e 2001. Il prestito obbligazionario, con durata 15 febbraio 2001 - 30 giugno 2011, prevede il rimborso delle obbligazioni con periodicità semestrale secondo

un piano di ammortamento prestabilito e la corresponsione dell'interesse in 20 cedole semestrali, oltre alla cedola pro-rata dal 15 febbraio 2001 al 30 giugno 2001;

- n. 516 obbligazioni della Banca Popolare di Sondrio del valore nominale unitario di € 1000, per l'importo di L. 999.115.320 (pari a € 516.000,00) al tasso nominale annuo del 5,75%. Il prestito obbligazionario, con durata 22 marzo 2001 - 30 giugno 2005, prevede il rimborso delle obbligazioni con periodicità semestrale secondo un piano d'ammortamento prestabilito e la corresponsione dell'interesse in otto cedole semestrali, oltre alla cedola pro-rata 22 marzo 2001 - 30 giugno 2001.

- nominali € 5.000.000,00 di obbligazioni France Telecom 5% scadenza 26/02/05 per un controvalore capitale di L. 9.618.421.225.

Nel corso dell'anno sono state rimborsate Cartelle Fondiarie Banco Napoli (L.110.000.000), Obbligazioni B.N.L. 95/06 (L. 674.170.000), Obbligazioni B.N.L. 92/03 (L. 340.000.000), Obbligazioni B.N.L. 93/04 (L. 59.000.000), Obbligazioni B.P.S. 00/09 (L. 410.382.745), Obbligazioni B.P.S. 01/05 (L. 112.855.497) e Obbligazioni B.P.S. 01/11 (L. 392.536.145).

♦ Il valore dei capitali conferiti in gestione al 31/12/2001 (v. all. nn. 10-14) è variato in funzione dei costi e dei ricavi derivanti dalla attività di compravendita titoli effettuata dai Gestori nel corso dell'anno. Come accaduto per lo scorso esercizio tutte le valutazioni sono state effettuate in base al costo medio ponderato, provvedendo alla contabilizzazione delle plusvalenze e minusvalenze effettivamente realizzate, unitamente agli altri elementi positivi (cedole, dividendi, ratei attivi) e negativi (commissioni di gestione, bolli e spese bancarie, dietimi per cedole in corso).

Il valore inserito in bilancio al 31/12/2001 risulta così costituito:

|                                               |    |                 |
|-----------------------------------------------|----|-----------------|
| - consistenza al 31/12/2000                   | L. | 166.616.192.573 |
| - costi                                       | L. | 10.718.137.557  |
| - Ricavi                                      | L. | 9.141.546.102   |
| - investimenti effettuati nell'esercizio 2001 | L. | -               |
| Totale valore al 31/12/2001 L.                |    | 165.039.601.118 |

Come si evidenzia nel precedente prospetto, il valore complessivo delle gestioni risulta inferiore a quello dell'esercizio precedente, anche se la situazione varia da gestione a gestione, in quanto due di esse hanno fatto registrare ricavi superiori ai costi mentre le altre tre presentano la situazione contraria :

| Istituto gestore | 31/12/2000                                                      | Costi                 | ricavi               | 31/12/2001                                                      |
|------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                  | valore del portafoglio titoli al cmp + saldo liquido c/corrente |                       |                      | valore del portafoglio titoli al cmp + saldo liquido c/corrente |
| BPS              | 73.293.640.690                                                  | 3.891.121.379         | 5.198.818.222        | 74.601.337.533                                                  |
| INDOSUEZ         | 37.446.622.060                                                  | 3.226.292.055         | 1.704.575.118        | 35.924.905.123                                                  |
| CARIPLO          | 30.853.755.550                                                  | 2.438.631.472         | 1.516.809.192        | 29.931.933.270                                                  |
| MONTE DEI PASCHI | 15.029.881.293                                                  | 248.403.940           | 585.891.974          | 15.367.369.327                                                  |
| SAN PAOLO IMI    | 9.992.292.980                                                   | 913.688.711           | 135.451.596          | 9.214.055.865                                                   |
| <b>TOTALE</b>    | <b>166.616.192.573</b>                                          | <b>10.718.137.557</b> | <b>9.141.546.102</b> | <b>165.039.601.118</b>                                          |

Il prospetto che segue riporta invece la valutazione delle gestioni effettuata dai Gestori in base alle quotazioni di mercato a chiusura dell'esercizio messa a raffronto con il costo medio ponderato:

| Istituto gestore | valore del portafoglio titoli al | valore del portafoglio titoli al   | differenza            |
|------------------|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------|
|                  | cmp + saldo liquido c/corrente   | mercato + saldo liquido c/corrente |                       |
| BPS              | 74.601.337.533                   | 69.486.766.047                     | -5.114.571.486        |
| INDOSUEZ         | 35.924.905.123                   | 34.875.478.557                     | -1.049.426.566        |
| CARIPLO          | 29.931.933.270                   | 29.071.626.667                     | -860.306.603          |
| MONTE DEI PASCHI | 15.367.369.327                   | 14.447.570.597                     | -919.798.730          |
| SAN PAOLO IMI    | 9.214.055.865                    | 9.531.069.136                      | 317.013.271           |
| <b>TOTALE</b>    | <b>165.039.601.118</b>           | <b>157.412.511.004</b>             | <b>-7.627.090.114</b> |

La differenza di L. 7.627.090.114 non è ritenuta, nell'ottica della politica di investimento nel medio e lungo periodo, una perdita durevole che necessiti di essere considerata fra gli oneri di bilancio, anche in considerazione del fatto che il primo trimestre 2002 ha fatto registrare un parziale recupero di tale differenza, in misura pari all'8,35%.

Per completare il quadro della situazione delle gestioni si rammenta che a tutt'oggi l'importo cumulato del capitale investito ammonta a L. 155.895.000.000, così ripartite:

| Istituto gestore | importi espressi in milioni di lire |               |                |               |          | totale         |
|------------------|-------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------|----------------|
|                  | 1997                                | 1998          | 1999           | 2000          | 2001     |                |
| BPS              | 12.495                              | 13.000        | 41.200         | -             | -        | 66.695         |
| INDOSUEZ         | -                                   | -             | 34.200         | -             | -        | 34.200         |
| CARIPLO          | -                                   | -             | 30.000         | -             | -        | 30.000         |
| MONTE DEI PASCHI | -                                   | -             | -              | 15.000        | -        | 15.000         |
| SAN PAOLO IMI    | -                                   | -             | -              | 10.000        | -        | 10.000         |
| <b>TOTALE</b>    | <b>12.495</b>                       | <b>13.000</b> | <b>105.400</b> | <b>25.000</b> | <b>-</b> | <b>155.895</b> |

#### CREDITI

| Descrizione | Valore al 31/12/01 | valore al 31/12/00 |
|-------------|--------------------|--------------------|
|-------------|--------------------|--------------------|

|                                             |                       |                       |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Crediti</b>                              | <b>37.830.012.763</b> | <b>35.397.720.629</b> |
| Verso imprese controllate                   | 466.507.522           | 206.499.451           |
| Verso personale dipendente                  | 1.872.379             | 13.597.552            |
| Verso iscritti                              | 29.389.576.449        | 28.082.032.178        |
| Verso concessionari                         | 974.801.856           | 979.689.484           |
| Verso enti previdenziali per ricongiunzione | 5.311.335.539         | 4.371.944.713         |
| Verso inquilinato                           | 818.694.586           | 838.408.860           |
| Verso Stato                                 | 16.916.740            | 27.909.570            |
| Verso altri                                 | 850.307.692           | 877.638.821           |

♦ I crediti verso imprese controllate (v. all. n. 15) riguardano per lire 19.973.834 il costo dei servizi resi dall'Ente alla Immobiliare G UNO s.r.l. nel corso del 2001 (utilizzo del personale e della struttura, interessi maturati sul conto corrente bancario di gestione degli affitti dell'Ente) e per lire 446.533.688 i canoni ed oneri incassati dalla stessa società a fine esercizio e riversati all'Ente nei primi giorni del 2002.