

ONERI FINANZIARI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Oneri finanziari	11.950.520.155	1.273.414.581
Interessi e commiss. ad imprese controllate	-	-
Interessi e commiss. ad imprese collegate	-	-
Interessi passivi ricongiunz. periodi assicurati 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	-

Il costo è così specificato:

Interessi passivi ricong. periodi assicurativi L. 45/90

♦ Il costo si riferisce agli interessi composti a carico dell'Ente, al tasso annuale del 4,5%, sui contributi previdenziali versati ad altri Enti di previdenza, in caso di domanda di ricongiunzione ai sensi della L. n. 45/90.

Interessi passivi restituzione contributi

♦ Si tratta dell'interesse composto del 5% dovuto ai sensi dell'art. 21, 3 comma, della L. 249/1991, sulle somme da rimborsare quali contributi personali ex art. 27 della L. n. 1100/1971 e art. 12 della L. n. 249/1991.

Altri interessi passivi

♦ Il costo è relativo agli interessi a carico dell'Ente, relativi alle due rate semestrali del finanziamento chirografario di L. 5.000.000.000 concesso dalla Banca Popolare di Sondrio (L. 270.481.879), nonché agli interessi su depositi cauzionali e per ritardata restituzione di contributi non dovuti (di cui L. 25.757.044 in riferimento a rimborsi da ricongiunzione di cui si dirà alla voce "Restituzione contributi non dovuti").

Dietimi per cedole in corso su titoli acquistati

♦ Il costo si riferisce ai dietimi per cedole in corso pagati all'atto dell'acquisto di nominali € 5.000.000,00 di obbligazioni France Telecom 5% scadenza 26/02/05 per un controvalore capitale di L. 9.618.421.225.

Scarto di negoziazione su titoli

♦ Si tratta della quota a carico del 2001 per le differenze negative tra valore nominale e prezzo d'acquisto dei titoli di Stato in portafoglio.

Costi da gestioni patrimoniali

♦ Il conto accoglie tutti i costi legati alle movimentazioni relative alle gestioni patrimoniali, vale a dire minusvalenze effettivamente realizzate, commissioni di gestione, bolli e spese bancarie, dietimi per cedole in corso. Per la suddivisione del costo tra le singole gestioni si rimanda al relativo prospetto contenuto nel commento della voce Immobilizzazioni finanziarie – Gestioni patrimoniali. Ai fini di una maggiore chiarezza, si è preferito indicare separatamente i costi e i ricavi conseguenti all'attività dei gestori, a differenza di quanto avvenuto per l'esercizio 2000, con riferimento al quale è stato riportato tra gli "interessi e proventi finanziari diversi" soltanto il saldo attivo derivante da tale attività (vedi valore al 31/12/2000 del conto "ricavi da gestioni patrimoniali").

ALTRI COSTI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Altri costi	2.049.145.621	1.456.188.464
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
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	-

Il costo si riferisce a tutte le altre spese non precedentemente specificate e così dettagliate:

Manutenzione impianti e locali sede

♦ Il costo si riferisce agli interventi di sistemazione e manutenzione delle aree verdi della sede, dei vari impianti della stessa (fognario, elettrico, citofonico e antintrusione, di climatizzazione, idrico-sanitario, antincendio, ascensori ed estintori), nonché ad alcuni interventi straordinari resisi necessari nel corso dell'anno e ad altre piccole manutenzioni riguardanti i locali della sede.

Manutenzione e conduzione mezzi di trasporto

♦ Il costo si riferisce alle spese per l'ordinaria manutenzione e l'utilizzo delle vetture di proprietà dell'Ente.

Manutenz. macchine, mobili e attrezzature di ufficio

♦ Il costo attiene ai canoni di manutenzione ed alle riparazioni di tutte le immobilizzazioni materiali.

Manutenzione e adeguamento impianti patrim. immob.

♦ L'importo di L. 945.086.795 riguarda una serie di interventi di manutenzione che hanno interessato gli stabili dell'Ente ed è così ripartito: a) V.le Richard (MI) per L. 1.800.000; b) V. Jenner per L. 57.640.625; c) P.zza A.C. Sabino per L. 63.563.990; d) V. Sante Vandi per L. 85.154.000; e) V.le del Caravaggio (parte locata) per L. 105.974.410; f) V. C. Colombo per L. 630.953.770. In relazione a tale ultimo importo occorre far presente che L. 379.745.360 si riferiscono a lavori svolti nel 2000 e contabilizzati al 31/12/2000 come immobilizzazioni in corso; nel corso del 2001 la spesa per tali lavori (dopo una più approfondita analisi sulla loro natura, che ha portato a individuarli come non incrementativi del valore dell'immobile), è stata girocontata a costi.

Oneri e servizi immobili da reddito

♦ Il costo si riferisce a spese condominiali, nonché al compenso per l'incarico conferito alla SO.GE.PI s.r.l., per la gestione del contratto di locazione dell'immobile in Milano (L. 10.271.100). Si rammenta che con decorrenza 1/7/2000, l'incarico di gestione del patrimonio è stato affidato alla Immobiliare G UNO s.r.l., senza, al momento, alcun compenso per tale attività.

Vigilanza, custodia e pulizia sede

♦ Il costo si riferisce alle spese sostenute per la pulizia degli uffici e a quelle per la sorveglianza della sede dell'Ente nonché alle spese per pulizie straordinarie.

Libri, riviste e altre pubblicazioni

♦ Il costo si riferisce all'acquisto di pubblicazioni richieste dagli uffici dell'Ente, al rinnovo degli abbonamenti alla Gazzetta Ufficiale, al Sole 24 Ore, alle Leggi d'Italia, alla Guida normativa del Sole 24 Ore, nonché all'acquisto di alcuni quotidiani per la rassegna stampa.

Spese speciali funzioni Consigli Provinciali

♦ Il costo riguarda i rimborsi delle spese sostenute per il rinnovo della Assemblea dei Delegati.

Oneri A.d.E.P.P.

♦ Si tratta della quota associativa dovuta per l'anno 2001.

Oneri Gencasse S.p.A

♦ Il saldo del conto è relativo all'importo a carico dell'Enpacl per la costituzione del fondo di organizzazione di Gencasse S.p.A. Si tratta di un costo straordinario e non ripetitivo, in quanto legato all'impianto ed all'avvio della struttura operativa della società.

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

Descrizione	Valore al 31/12/01	Valore al 31/12/00
Ammortamenti e svalutazioni	6.040.910.323	6.579.523.732
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. previd.	730.320.300	550.000.000
Accantonamento per vertenze in corso	-	-
Altri accantonamenti	1.432.791.191	-

Il costo si riferisce alle quote di ammortamenti ed accantonamenti e non ha comportato esborso di denaro.

Software

♦ Il saldo del conto è relativo all'ammortamento dell'esercizio con riferimento al software di proprietà dell'Ente; la quota è calcolata nella misura di un terzo del valore dell'immobilizzazione.

Immobili

♦ Il costo si riferisce alla quota di competenza dell'esercizio per l'ammortamento dell'immobile di V.le del Caravaggio 78, con riferimento al valore della parte adibita a sede dell'Ente ed in quanto tale da considerarsi strumentale. L'aliquota applicata è pari al 3%.

Automezzi**Macchine Ufficio Elettroniche****Impianti, Attrezzature e Macchinari Specifici****Mobili e Macchine Ufficio****Impianti, Attrezzature e Macchinari Generici**

♦ Il costo si riferisce alla quota di competenza dell'esercizio per l'ammortamento dei beni mobili esistenti al 31/12/2000, quota calcolata secondo le rispettive aliquote del 20%, 18%, 20%, 12%, 15%.

Accantonamento fondo svalutazione crediti

♦ Il costo si riferisce ad un prudentiale accantonamento per far fronte a perdite presunte nella riscossione di crediti vantati nei confronti degli iscritti e dei Concessionari.

Accantonam. fondo per oneri presunti prestazioni previdenziali

♦ Il costo è relativo all'accantonamento al fondo per la liquidazione di istanze per prestazioni previdenziali e assistenziali non ancora definite al 31/12/2001.

Altri accantonamenti

♦ Per quanto riguarda l'accantonamento in questione si rimanda a quanto già detto in sede di commento ai Fondi per rischi e oneri.

ONERI STRAORDINARI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Oneri straordinari	330.981.965	765.815.991
Minusvalenze	13.968.965	8.996.940
Sopravvenienze passive	219.700.037	362.632.189
Insussistenze di attivo	97.312.963	394.186.862

Minusvalenze

♦ Il costo attiene, per la quota di competenza dell'anno, alla differenza tra il prezzo di acquisto e il prezzo di vendita dei titoli acquistati a seguito di un'operazione di pronti contro termine.

Sopravvenienze passive

♦ Si tratta di costi che hanno gravato finanziariamente sull'esercizio 2001 ma sono ad esso estranei in quanto di competenza di esercizi precedenti, ai quali però non è più possibile imputarli. Si riferiscono in particolare a:

1. pagamento di onorari al legale incaricato dall'Ente per attività svolte in anni antecedenti al 2001 (L.101.877.272);
2. arretrati e relativi oneri previdenziali dovuti al personale a seguito dei rinnovi contrattuali (L. 117.822.765).

Insussistenze di attivo

♦ Le insussistenze di attivo si riferiscono: per L. 35.118.073 all'accertamento di minori crediti per contributi di ricongiunzione trasferiti da parte di altre gestioni assicurative e per L. 62.194.890 all'accertamento di minori crediti per contributi soggettivi relativi al periodo 1997/2000.

RETTIFICHE DI RICAVI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Rettifiche di ricavi	955.878.838	1.365.121.633
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

Restituzione contributi non dovuti

♦ Il costo si riferisce a rimborsi effettuati ad iscritti per restituzione di contributi erroneamente versati (L. 363.491.890), e per restituzione della differenza positiva (L. 434.194.742) risultante tra le somme trasferite da altri istituti previdenziali per coloro che hanno esercitato la facoltà di ricongiunzione dei contributi presso l'Ente e il calcolo della relativa riserva matematica.

Restituzioni e rimborsi a Concessionari

♦ Il costo è relativo al rimborso ai competenti Concessionari alla riscossione di quelle somme iscritte a ruolo negli anni precedenti e non rimosse dai Concessionari medesimi per irreperibilità dei debitori o per infruttuosa esecuzione nei loro confronti.

Restituzione ratei pensionistici non riscossi

♦ Si tratta della riemissione di importi pensionistici non incassati dai beneficiari.

Altre rettifiche

♦ Si tratta di poste che hanno rettificato alcuni ricavi contabilizzati sia nel bilancio 2001 che in quelli precedenti, come ad esempio la restituzione di sanzioni versate e non dovute (L. 1.645.125), di interessi su prestiti a dipendenti anch'essi versati in misura superiore al dovuto (L. 3.059.388), ecc.

CONTRIBUTI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Contributi	124.557.216.583	113.314.075.936
Contributi soggettivi	70.719.603.075	67.206.272.402
Contributi integrativi	42.759.435.246	38.884.529.018
Contributi 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 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. integrat.: inter. legali (delibera Ass. Del. 20/11/98)	144.766.568	53.248.684
Contr. integrat.: magg. ritard. infed. omessa dichiaraz.	493.327.887	260.630.010
Interessi attivi ricong. periodi assic. L. 45/90	88.874.492	102.326.064

Il ricavo si riferisce ai contributi dovuti dagli iscritti, di competenza dell'esercizio 2001 e così specificati:

Contributi soggettivi

♦ Il ricavo si riferisce ai contributi soggettivi di competenza dell'esercizio. Nell'importo complessivo sono ricompresi:

- a) i contributi relativi all'anno 2001 richiesti nel corso dello stesso anno, pari a L. 70.257.844.252;
- b) i contributi relativi all'anno 2001 e precedenti, pari a L. 461.758.823, posti in riscossione nel corso del 2002 a seguito di notifiche di iscrizione pervenute successivamente all'invio, nel 2001, dei MAV relativi all'ultima rata;

La richiesta di contributi di cui al punto a) ha riguardato n. 19.183 consulenti (n. 15.605 in misura intera - L. 4.030.000 e n. 2.827 in misura ridotta - L. 2.015.000). Per restanti n. 751 consulenti la misura del contributo è stata frazionata in dodicesimi, tenuto conto delle variazioni di status verificatesi in corso d'anno ed ha comportato un ricavo complessivo di L. 1.673.289.252.

I ricavi posti in riscossione nel 2001 risultano riscossi per L. 60.449.720.750, con un credito residuo di L. 10.269.882.325. Aggiungendo a tale importo quanto ancora da riscuotere per il periodo 1997/2000, pari a L. 16.018.792.230 (comprensive del contributo di maternità), quanto ancora dovuto per contributo di maternità 2001 (L. 651.351.694), e quanto ancora dovuto a titolo di contributi soggettivi anni precedenti richiesti nel 2001 (L. 107.261.060) si determina al 31/12/01 un credito complessivo di L. 27.047.287.309 a titolo di contributi soggettivi e di maternità posti in riscossione nel periodo 1997/2001.

Contributi integrativi

♦ Il ricavo è relativo a contributi integrativi di competenza dell'esercizio, riferiti al volume di affari I.V.A. prodotto dai Consulenti nel 2000. Nel corso dell'anno sono pervenute circa 17.050 dichiarazioni di volume di affari, di cui 1.750 circa con indicazione di volume di affari pari a zero. Sono pertanto in corso accertamenti da parte degli uffici per verificare la posizione di quei Consulenti che non hanno trasmesso alcuna dichiarazione.

Contributi di maternità

♦ Il ricavo si riferisce ai contributi previsti dall'art. 5 della L. n. 379/1990 per finanziare la concessione delle indennità di maternità alle libere professioniste. Il contributo relativo al 2001, posto in riscossione nello stesso anno, è stato pari a L. 3.261.110.000; L. 63.921.694 si riferiscono invece a contributi relativi al 2001 e precedenti, richiesti nel 2002 per gli stessi motivi già illustrati in sede di commento dei ricavi per contributi soggettivi.

Contributi di ricongiunzione: trasferim. da altri enti

♦ Il ricavo di L. 3.429.583.072 si riferisce al trasferimento all'Ente di n. 80 posizioni contributive da parte di altre gestioni assicurative, a seguito di istanze di ricongiunzione ai sensi della L. 45/1990. Dell'importo sopra indicato sono state riscosse L. 1.586.503.451, con un credito residuo di L. 1.843.079.621, quasi esclusivamente riferibile a trasferimenti a carico dell'INPS, che si aggiunge al credito di L. 3.468.255.918 relativo agli esercizi precedenti.

Contributi di ricongiunzione: onere a carico degli iscritti

♦ Il ricavo si riferisce al versamento dell'onere a carico dei Consulenti 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. Il ricavo, sia in questo caso che nel caso del conto precedente, viene iscritto al momento dell'accettazione definitiva, da parte del consulente, dell'obbligo di provvedere al versamento dell'onere a suo carico. Nell'ipotesi in cui la riserva matematica sia coperta dalle somme provenienti dalle altre gestioni previdenziali, non si iscrive, ovviamente alcun ricavo; anzi, qualora i versamenti delle altre

gestioni superino la riserva matematica, il Consiglio di Amministrazione ha stabilito che l'eccedenza debba essere restituita, se richiesta, all'interessato. Le accettazioni definitive dell'anno 2001, con onere effettivo a carico del consulente, sono state n. 42, per un ricavo complessivo di L. 1.204.481.827. Poichè gli iscritti privilegiano la scelta del versamento rateizzato, a fine esercizio del suddetto importo residua un credito pari a L. 768.794.425, relativo alle rate che verranno a scadenza negli esercizi successivi. Tenuto conto del credito di L. 1.550.603.741, relativo agli esercizi precedenti, il dato complessivo dei crediti verso iscritti per ricongiunzione si attesta, a fine esercizio, a L. 2.319.398.166.

Contributi soggettivi anni precedenti

- ♦ Il ricavo si riferisce a quote contributive dovute dagli iscritti per anni precedenti, a seguito di omesso versamento o di versamento del contributo in misura ridotta anzichè intera.

Contributi integrativi anni precedenti

- ♦ Il ricavo si compone di importi dovuti per mancato o errato versamento di contributi integrativi degli anni 1992-2000 (relativi ai volumi d'affari I.V.A. prodotti negli anni 1991-1999).

Maggiorazioni su contribuzione soggettiva - Interessi su contribuzione soggettiva

- ♦ Il ricavo è relativo alle maggiorazioni e interessi dovuti dai Consulenti in caso di ritardato pagamento dei contributi soggettivi.

Contributo integrativo: interessi legali

- ♦ Il ricavo si riferisce al pagamento degli interessi dovuti in caso di versamento irregolare o tardivo del contributo integrativo, così come stabilito dall'art. 18, comma 4, della L. 249/91 e successivamente dal D.M. 30/7/1999 con cui è stata approvata la delibera del 20/11/98 dell'Assemblea dei Delegati Enpacl che ha introdotto, dal 3/9/1999 la disciplina concernente il sistema sanzionatorio della contribuzione integrativa.

Contributo integrativo: maggioraz. ritard. infed. omessa dichiaraz.

- ♦ Il ricavo si riferisce alle maggiorazioni dovute in misura diversa, a seconda della fattispecie dell'irregolarità e dei modi e tempi di sanatoria, in base al sistema sanzionatorio di cui al già citato D. M. 30/7/1999.

Interessi attivi ricongiunzione periodi assicurativi L. 45/90

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

CANONI LOCAZIONE

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Locazioni di immobili	6.090.088.726	5.293.008.475
Locazioni di immobili	5.883.628.429	5.072.599.455
Recuperi e rimborsi da locatari	206.460.297	220.409.020

Locazioni di immobili

♦ Il ricavo si riferisce a canoni di competenza dell'esercizio 2001 relativi alle unità immobiliari di proprietà dell'Ente.

La ripartizione per immobile dei canoni di affitto è la seguente:

IMMOBILI		CANONI AFFITTO
Via Jenner, 147	Roma	421.187.052
P.zza A.C. Sabino, 67	"	225.377.620
Via Sante Vandi, 71	"	122.668.039
Via S. R. Apostoli	"	1.000.000.008
Via C. Colombo	"	1.121.535.367
Via Sante Vandi, 115/124	"	1.330.594.294
Viale del Caravaggio	"	568.522.192
V.le Richard I	Milano	<u>1.093.743.857</u>
		5.883.628.429

La redditività lorda del patrimonio immobiliare a reddito è pari al 3,73%.

In relazione all'affitto dell'immobile di Milano occorre dire che L. 206.875.640 sono a carico della società venditrice dell'immobile a copertura del reddito annuo garantito nel contratto d'acquisto dalla stessa società; il canone effettivamente corrisposto dalla Nestlé è stato di L. 886.868.217.

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.

Recuperi e rimborsi da locatari

♦ Il ricavo riguarda il riaddebito ai locatari delle unità immobiliari, per la quota di loro competenza, delle spese sostenute dall'Ente per riscaldamento, pulizia parti comuni, vigilanza, portierato e ogni altro onere inerente la gestione immobiliare. Dell'intero ammontare, L. 12.134.400 si riferiscono a riaddebiti alla controllata Immobiliare G UNO s.r.l. a fronte del contratto di comodato di un locale arredato all'interno della sede dell'Ente.

INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Interessi e proventi finanziari diversi	14.698.909.407	12.479.193.446
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

Altri proventi da partecipazioni

- ♦ Il ricavo è relativo ai dividendi sulle n. 300.000 azioni della Banca Popolare di Sondrio (L. 87.000.000) e sulle 350.000 azioni ENEL (L. 176.400.000) ricomprese nel portafoglio titoli dell'Ente.

Interessi su mutui e prestiti al personale

- ♦ Il ricavo si riferisce alla quota interessi di competenza dell'esercizio, come risulta dai relativi piani di ammortamento.

Ricavi da gestioni patrimoniali

- ♦ La plusvalenza iscritta in bilancio per L. 9.141.546.102 è frutto dell'attività di negoziazione operata dai gestori nel corso del 2001 ed è stata realmente conseguita. Il conto accoglie tutti i ricavi legati alle movimentazioni relative alle gestioni patrimoniali, vale a dire plusvalenze effettivamente realizzate, cedole e dividendi, ratei attivi. Per la suddivisione del ricavo tra le singole gestioni si rimanda al relativo prospetto contenuto nel commento della voce Immobilizzazioni finanziarie – Gestioni patrimoniali.

Interessi attivi su Titoli di Stato

- ♦ Il ricavo si riferisce agli interessi maturati sui Titoli di Stato, acquistati dall'Ente in attuazione dei piani di impiego dei fondi disponibili per la parte destinata ai valori mobiliari. Gli interessi su B.T.P. ammontano a L. 117.916.462, mentre quelli su C.C.T. sono pari a L. 546.519.019; al conto in oggetto sono stati accreditati anche gli interessi derivanti dalle operazioni di pronti contro termine effettuate nel 2001, pari a L. 1.086.286.333.

Interessi attivi su altri Titoli

- ♦ Il ricavo è relativo agli interessi sulle cartelle fondiari del Banco di Napoli (L. 22.312.513), sulle obbligazioni fondiari B.N.L. (L. 422.509.360), sulle obbligazioni B.P.S. (L. 624.587.589) e sulle obbligazioni France Telecom (L. 47.743.500).

Scarto positivo per negoziazione titoli

- ♦ Costituisce la quota di competenza del 2001 della differenza positiva tra valore nominale e costo di acquisto di titoli inclusi nel portafoglio che l'Ente gestisce direttamente.

Interessi attivi su depositi bancari e postali

- ♦ Il ricavo si riferisce agli interessi maturati sulle giacenze depositate presso l'Istituto Cassiere (L. 2.085.203.028), presso l'Ente Poste (L. 4.091.979) e sul c/c bancario attraverso il quale vengono riscossi gli affitti (L. 8.647.585).

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 5,152%.

Interessi di mora diversi

- ♦ Il ricavo si riferisce agli interessi per ritardato versamento di contributi di ricongiunzione, a carico di Enti trasferenti.

Interessi su altri prestiti e finanziamenti

- ♦ L'importo in questione è relativo agli interessi delle due rate scadenti nel 2001 del prestito concesso all'Oly Hotel s.r.l..

Altri proventi

- ♦ Il ricavo è costituito dalla quota di competenza dell'esercizio della differenza tra il costo di sottoscrizione e il capitale assicurato della polizza EUROMEIE INDEX 2000 (L. 45.299.807), oltre ad altre poste di trascurabile entità.

ALTRI RICAVI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Altri ricavi	32.027.610	37.664.625
Altri ricavi	32.027.610	37.664.625

Altri ricavi

- ♦ Il ricavo si riferisce per la quasi totalità ad alcuni versamenti per i quali non è chiara, al momento dell'incasso, la relativa causale, che viene individuata successivamente. Il conto in esame accoglie anche le piccolissime differenze tra quanto dovuto dai Consulenti e quanto da loro effettivamente versato arrotondando gli importi.

PROVENTI STRAORDINARI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Sopravvenienze attive	83.256.323	790.797.781
Sopravvenienze attive	10.150.643	778.797.781
Insussistenze di passivo	26.692.000	-
Plusvalenze	46.413.680	12.000.000

Sopravvenienze attive

- ♦ Nel conto è rilevata la rettifica in aumento dei crediti esistenti in bilancio per ricongiunzione, a seguito di ricalcolo del relativo onere per alcune pratiche in corso.

Insussistenze di passivo

- ♦ Il saldo del conto è relativo alla rettifica in diminuzione dei debiti relativi al saldo IRPEG e IRAP per l'anno 2000.

Plusvalenze

- ♦ La plusvalenza è scaturita dall'operazione di acquisto e rivendita delle azioni della Teleconsul Editore S.p.A.

RETTIFICHE DI COSTI

Descrizione	valore al 31/12/01	valore al 31/12/00
Rettifiche di costi	843.319.655	566.913.339
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

Riaccredito pensioni di competenza dell'esercizio**Riaccredito pensioni di competenza esercizi precedenti**

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

Rimborso somme L. 140/85

- ♦ Ai sensi dell'art. 6, 1° comma, della L. 15/4/1985 n. 140, sono state erogate nel corso dell'anno 2000 n. 15 maggiorazioni.

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

Recuperi e rimborsi da Concessionari

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

Altre rettifiche

- ♦ Nel conto sono confluiti: l'importo posto a carico del Consiglio Nazionale a titolo di rimborso dei costi sostenuti dall'Ente per la rivista unica di categoria (L.85.651.517); il rimborso del costo dei servizi resi dall'Ente all'Immobiliare G UNO s.r.l. (L. 12.000.000); la rettifica del costo per compensi a favore dei legali dell'Ente per l'emissione dei decreti ingiuntivi nei confronti di consulenti morosi (L. 315.357.078); il rimborso della tassa smaltimento rifiuti relativa ad anni precedenti (L. 561.748); il compenso per la gestione dell'assistenza fiscale a favore di dipendenti e pensionati (L. 1.500.000), oltre ad altre rettifiche di minore entità.

ATTIVITA'
ALLEGATO N. 1

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI
Software di proprietà ed altri diritti

CONSISTENZA AL 31/12/2000	84.000.000
ACQUISTI	22.235.960
CESSIONI (permute, alienazioni, scarichi per fuori uso, ecc.)	-
CONSISTENZA AL 31/12/2001	106.235.960

ATTIVITA' ALLEGATO N.2		IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI Fabbricati				
DESCRIZIONE	DATA ACQUISTO	VALORE AL 31/12/00	DIMINUZIONE DI VALORE PER SVALUTAZIONI O PER LAVORI INCREMENTATIVI NON PIU' ESEGUITI	SVALUTAZIONI	INCREMENTI	VALORE AL 31/12/01
Roma - Via Edoardo Jenner 147	26/03/1980	12.490.598.107				12.490.598.107
Roma - P.zza A.C. Sabino 67	10/03/1981	11.790.123.000				11.790.123.000
(porzione destinata a parcheggio)	15/02/1990					
Roma - Via Cristoforo Colombo 456	03/08/1988	26.024.000.000			2.944.904.046	28.968.904.046
(V piano)	29/08/1989					
Roma - Via S.R. Apostoli 36/Via Antonino Pio	11/05/1987	47.451.462.922			16.524.000	47.467.986.922
Roma - Via Sante Vandi 71	30/07/1993	4.328.285.961				4.328.285.961
Roma - Via Sante Vandi 115/124	01/12/1994	24.389.051.130				24.389.051.130
		48.575.007.288			30.105.600	48.605.112.888
		Sede				
Roma - V.le del Caravaggio 78 (corpi A e B)	13/03/1996	14.829.258.070				14.829.258.070
Roma - V.le del Caravaggio 78 (corpo C)	16/04/1997					
		parte locata				
Milano - V.le Richard 1	23/04/1998	13.131.461.880				13.131.461.880
TOTALI		203.009.248.358		-	2.991.533.846	206.000.782.004

ATTIVITA'
ALLEGATO N. 3

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

	IMP., ATTREZZ. MACCH. SPEC.	IMP., ATTREZZ. MACCH. GEN.	AUTOMEZZI	MACCH. UFF. ELETTR.	MOB. MACCH. UFF. ORD.
CONSISTENZA AL 31/12/2000	1.068.144.590	1.584.575.056	68.764.250	84.306.677	677.139.985
ACQUISTI	34.981.488	-	-	-	2.372.400
CESSIONI (permuta, alienazioni, scarichi per fuori uso, ecc.)					
CONSISTENZA AL 31/12/2001	1.103.126.078	1.584.575.056	68.764.250	84.306.677	679.512.385

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI
Immobilizzazioni in corso ed acconti

	CONSISTENZA 31/12/2000	IMPUTAZIONE A COSTI E/O INCREMENTO IMMOBILE	LAVORI RISTRUTTURAZIONE E ADEGUAMENTO A NORMATIVA	CONSISTENZA AL 31/12/2001
Immobile Via Cristoforo Colombo 456 - Roma	1.780.066.849	-	1.780.066.849	-
Immobile Viale del Caravaggio 78 - Roma (sede)			1.193.780.424	1.193.780.424
			ACQUISTI DI HARDWARE DA INSTALLARE	
Hardware			123.907.584	123.907.584
TOTALI	1.780.066.849	1.780.066.849	1.317.688.008	1.317.688.008