

A.III.4 Crediti finanziari diversi

Trattasi di diverse partite creditorie ammontanti a fine 2002 a complessivi 4,2 milioni contro 1,8 milioni dell'esercizio precedente. L'incremento di tali crediti riguarda in prevalenza le anticipazioni all'amministratore Groma rimaste da rendicontare al 31 dicembre.

Nel prospetto che segue si riporta una sintesi per aggregati delle partite in questione.

	Situazione al 31.12.2002	Situazione al 31.12.2001	Variazioni
Mutui ipotecari verso iscritti	502.816,46	791.965,37	-289.148,91
Mutui e prestiti al personale	450.312,30	368.848,07	.81.464,23
Acconto di imposta sul TFR ai sensi della legge n. 140/1997	83.832,68	144.045,16	-60.212,48
Anticipazioni agli amministratori e altri crediti	3.154.026,48	504.571,41	2.649.455,07
Totale crediti finanziari diversi	4.190.987,92	1.809.430,01	2.381.557,91

B ATTIVO CIRCOLANTE**B.II CREDITI****B.II.1 Crediti verso iscritti e terzi contribuenti**

Riguardano diverse partite di cui si fornisce una specifica nel prospetto che segue.

	Situazione al 31.12.2002	Situazione al 31.12.2001	Variazioni
Crediti per contributi e accessori :			
- accertati nell'esercizio	76.338.809,00	26.950.220,69	49.388.588,31
- relativi ad autoliquidazioni dell'esercizio	14.029.041,23	13.232.183,42	796.857,81
- relativi ad accertamenti di esercizi precedenti	67.636.383,80	59.669.236,70	7.967.147,10
	158.004.234,03	99.851.640,81	58.152.593,22
Partite contributive in corso di definizione da riscuotere nell'esercizio successivo	15.746.000,00	20.519.955,55	-4.773.955,55
Totale partite creditorie	173.750.234,03	120.371.596,36	53.378.637,67
Fondo svalutazione crediti contributivi	25.019.966,55	19.315.488,03	5.704.478,52
Saldo netto	148.730.267,48	101.056.108,33	47.674.159,15

Come si evince dal prospetto che precede, la principale partita creditoria è rappresentata dai crediti per contributi e accessori ammontanti nel complesso a fine 2002 a 158 milioni di euro. Tale importo riguarda per 76,4 milioni partite accertate e poste in riscossione nel 2002, per 14 milioni contributi relativi ad autoliquidazioni di pertinenza dell'anno rimasti da riscuotere al 31 dicembre e per 67,6 milioni somme relative ad accertamenti di anni precedenti.

Le partite in corso di definizione al 31 dicembre 2002 (15,7 milioni) riguardano contributi e accessori di pertinenza dell'esercizio che saranno posti in riscossione nell'anno successivo; essi derivano in particolare dalle iscrizioni dell'anno 2002 non potutesi comprendere nell'accertamento di detto anno e da recuperi contributivi e relativi oneri accessori e sanzioni.

I crediti risultanti al 31 dicembre 2002 sono stati analizzati al fine di individuare quelle partite che presentano rischi di realizzabilità per le quali si pone l'esigenza di un'adeguata svalutazione per consentire una esposizione di bilancio il più possibile aderente alla realtà. Per le partite così individuate, considerata la circostanza che non è da ritenersi concluso l'iter procedurale della riscossione, si è confermata la percentuale media di abbattimento (25%) applicata nel precedente esercizio sui valori nominali a rischio.

La considerazione di tale percentuale di riduzione sulle predette partite creditorie e l'incremento che le stesse registrano nell'esercizio, hanno determinato l'esigenza di incrementare il fondo svalutazione crediti contributivi con un accantonamento di esercizio pari a 5,7 milioni di euro; l'ammontare della posta rettificativa viene così ad attestarsi per il 2002 a 25 milioni di euro, riducendo di conseguenza l'esposizione netta creditoria a complessivi 148,7 milioni di euro, come evidenziato nel prospetto che precede. Nei prossimi esercizi si procederà ad apposita riconsiderazione dell'accantonamento stesso in relazione all'acquisizione da parte degli Uffici di aggiornati elementi valutativi.

B.II.2 Crediti per prestazioni da recuperare

Tali crediti, iscritti in bilancio per complessivi 242 mila euro, riguardano il recupero a carico dello Stato delle maggiorazioni dei trattamenti pensionistici ai sensi dell'art. 6 della legge n. 140/1985.

B.II.3 Crediti verso società controllate

Ammontano a 263 mila euro e riguardano crediti che la Cassa vanta nei confronti della controllata Groma S.r.l. a seguito della riscossione da parte della Società stessa di una fidejussione relativa a lavori ad un immobile a suo tempo effettuati.

B.II.4 Altri crediti

Isritti per complessivi 18,8 milioni di euro, riguardano diverse partite tra le quali si evidenziano in particolare :

- i crediti verso locatari per canoni e recupero oneri per un ammontare complessivo di 9 milioni di euro, comprensivo delle partite creditorie (1,2 milioni) trasmesse alla Cassa a seguito dell'acquisizione del ramo d'azienda Groma; tali crediti trovano rettifica nell'apposito fondo svalutazione iscritto in bilancio per 2,9 milioni, pari mediamente a circa il 32% del nominale;
- il credito di 5,4 milioni, connesso con l'acquisizione del ramo d'azienda Groma del 31 marzo 1999, riguardante rimborsi da parte dell'Erario dell'IVA a suo tempo anticipata dalla predetta Società;
- i crediti derivanti da partite di giro per complessivi 4 milioni di euro in massima parte riguardanti ritenute erariali (2,3 milioni) e partite in conto sospesi (1,6 milioni) che troveranno regolarizzazione contabile nel successivo esercizio.

B.III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

Tale voce riguarda impieghi temporanei di risorse liquide da investire successivamente a medio e lungo termine. L'importo al 31 dicembre del precedente esercizio (25,8 milioni) si riferiva ad operazioni pronti contro termine poste in essere alla fine dell'esercizio 2001 e conclusesi nel successivo mese di gennaio. Al 31 dicembre 2002 non figurano impieghi in quanto è risultato più conveniente lasciare le disponibilità presso il Tesoriere, risultando infatti più remunerativo il tasso del conto corrente rispetto a quello che si sarebbe conseguito dagli impieghi a breve.

B.IV Disponibilità liquide

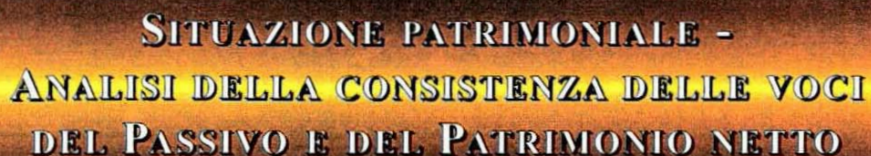
Ammontano a 62,4 milioni e si riferiscono alle somme risultanti a fine esercizio nei conti correnti presso l'Istituto cassiere (Monte dei Paschi di Siena). Tale importo non è comprensivo delle somme, relative principalmente a riscossioni di contributi e fitti attivi, risultanti al 31 dicembre depositate in conti correnti (in particolare postali) in attesa del loro trasferimento presso la Banca tesoriere. Queste ultime somme, concernenti operazioni non ancora definite alla fine dell'anno, confluiranno pertanto nelle effettive disponibilità della Cassa nel successivo esercizio 2003.

Il rilevante incremento rispetto al corrispondente importo iscritto nel consuntivo 2001 (11,7 milioni di euro) trova ragione nei motivi già indicati nella precedente voce di bilancio.

C RATEI E RISCONTI ATTIVI

Iscritti per complessivi 250 mila euro si riferiscono a ratei attivi per interessi sui conti correnti postali e bancari per 45 mila euro e a risconti per premi assicurativi e spese anticipate per complessivi 205 mila euro.

La rilevante flessione di 10,2 milioni di euro rispetto al corrispondente importo dell'anno precedente consegue essenzialmente alla circostanza che il dato del 2001 era comprensivo dal rateo per plusvalenze derivanti dal realizzo titoli in portafoglio (9 milioni di euro), operazione questa che ha trovato conclusione finanziaria nel gennaio 2002.



**SITUAZIONE PATRIMONIALE -
ANALISI DELLA CONSISTENZA DELLE VOCI
DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO**

A PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto della Cassa ammonta al 31 dicembre 2002 a complessivi 1.253,3 milioni di euro ed è costituito dalla riserva legale ex art. 1 del D.Lvo 509/1994 (1.159,7 milioni), dalla riserva per rivalutazione immobili (106,6 milioni), e dal risultato economico deficitario di esercizio (13 milioni).

La riserva legale D.Lvo 509/1994 viene annualmente incrementata dall'avanzo di gestione dell'esercizio precedente (nella fattispecie 48,8 milioni). La riserva per rivalutazione immobili concerne l'ammontare della rivalutazione effettuata in occasione della privatizzazione dell'Ente ai sensi del già citato D.Lvo 509.

B FONDI PER RISCHI E ONERI

Al 31 dicembre 2002 nessuna partita è riportata sotto tale voce.

C FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Ammonta al 31 dicembre 2002 a complessivi 2,2 milioni di euro; si riporta qui di seguito il movimento intervenuto nell'esercizio:

• Ammontare al 31 dicembre 2001	euro	2.365.915,69
• Utilizzazioni dell'esercizio 2002	"	- 571.020,87
• Accantonamenti dell'esercizio 2002	"	434.093,15
• Ammontare al 31 dicembre 2002	euro	<u>2.228.987,97</u>

D DEBITI

Figurano iscritti in bilancio per complessivi 42,5 milioni di euro; nel prospetto che segue si riporta una specifica per aggregati omogenei delle diverse partite debitorie in essere al 31 dicembre 2002.

Debiti per trattamenti pensionistici in corso di liquidazione		3.146.947,17
--	--	--------------

**Debiti per trasferimenti e rimborsi di
contributi e relativi interessi**

- per trasferimenti e rimborsi di contributi	12.385.671,61	
- per rimborsi di contributi dichiarati inefficaci in corso di definizione	<u>3.683.810,78</u>	16.069.482,39

Debiti verso società controllate

- connessi con cessione ramo d'azienda	305.457,53	
- compensi e spese diverse	518.867,06	
- fatture per partite varie in corso di perfezionamento	<u>197.330,08</u>	1.021.654,67

Altri debiti per oneri di funzionamento e diversi

- per impieghi immobiliari in corso	5.498.005,50	
- per oneri di funzionamento e spese diverse	9.533.840,05	
- per partite di giro	<u>7.250.097,41</u>	22.281.942,96

Totale complessivo		<u>42.520.027,19</u>
---------------------------	--	----------------------