

PARTE A
CRITERI DI VALUTAZIONE

Il Conto Consuntivo che oggi si sottopone alla Vostra approvazione si chiude con un utile netto di esercizio di L. 22.314.202.881.= depurato di tutti gli accantonamenti e delle imposte dell'esercizio.

Il Conto Consuntivo è stato redatto in base alle disposizioni civilistiche applicabili al Decreto Legislativo 509/94 ed alle linee guida indicate dalla Ragioneria Generale dello Stato.

Si precisa che il risultato netto conseguito nell'esercizio è stato influenzato da assestamenti contabili di natura non ricorrente, indispensabili nella fase di trasformazione dalla contabilità pubblica a quella di tipo civilistico. In particolare, nel rispetto delle norme civilistiche, è stato introdotto il principio della competenza economica che ha sostituito quello finanziario applicato nella contabilità pubblicistica.

I principali effetti contabili conseguenti a detta trasformazione possono essere così sintetizzati (importi in lire/milioni):

Utile d'esercizio	L. 22.314
Rilevazione dei crediti verso nuovi iscritti	L. - 1.059
Rilevazione di crediti per recupero legge 537/93	L. - 672
Rilevazione di ratei attivi per interessi su prestiti	L. - 24
Rilevazione di risconti attivi su premi assicurativi	L. - 2
Accertam. di debiti per pensioni maturate e non ancora liquidate	L. 275
Rettifiche di valore su crediti presumibilmente non esigibili	L. 777
Accensione di un fondo per spese e rischi futuri	L. 930
Variazione dell'aliquota di ammortamento per beni immobili	L. 294
TOTALE	L. 22.833

L'utile di esercizio, prima degli accantonamenti, rileva quindi un notevole incremento rispetto alle originarie previsioni (14,76%) a comprova di una corretta e oculata attività di gestione da parte degli Organi di Amministrazione.

Tale risultato positivo emerge e viene meglio evidenziato nella sottoriportata tavola riassuntiva:

	BILANCIO PREVENTIVO 1996	CONTO CONSUNTIVO 1996	DIFFERENZA	% (+/-)
RICAVI	60.466.=	62.189.=	1.723.=	+ 2,85
COSTI	40.570.=	39.356.=	-1.214.=	- 2,99
UTILE D'ESERCIZIO	19.896.=	22.833.=	2.937.=	+ 14,76

Ad eccezione di quanto sopra descritto i criteri di valutazione delle poste iscritte sono rimasti invariati rispetto agli anni passati e corrispondono alle risultanze delle scritture contabili a norma del Codice Civile.

La valutazione delle poste è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza nella prospettiva della continuazione dell'attività dell'Ente.

In linea generale si precisa che i criteri di valutazione sono conformi alle disposizioni dell'art. 2426 Codice Civile e per quelli non richiamati nel contesto dell'articolo si è fatto riferimento ai principi contabili suggeriti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri e non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 quarto comma Codice Civile.

I criteri di valutazione adottati nella formazione del Conto Consuntivo sono stati i seguenti:

- a) Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto comprensivo dell'importo della rivalutazione effettuata a suo tempo ed evidenziata in sede di dichiarazione decennale ai fini dell'INVIM che ha consentito di adeguare il valore finale degli stessi all'effettivo valore di mercato.

Le immobilizzazioni materiali vengono ammortizzate mediante iscrizione di uno specifico fondo nel passivo in quote costanti annuali, utilizzando un coefficiente correlato al loro deperimento.

Le aliquote di ammortamento, variate rispetto all'esercizio precedente, per l'applicazione del suddetto principio sono le seguenti:

	<u>1995</u>	<u>1996</u>
- Immobili	1%	3%
- Mobili	10%	10%

Nelle immobilizzazioni vengono altresì evidenziati gli investimenti operati per la ristrutturazione dell'immobile adibito a sede dell'Ente, l'importo iscritto corrisponde all'esatta valutazione delle opere eseguite a tutto il 31 dicembre 1996, il riscontro con l'importo appostato nell'esercizio precedente può essere effettuato solo considerando la somma iscritta sotto la voce Conti d'Ordine presente nel Conto Consuntivo attuale.

- b) I crediti sono esposti al loro valore nominale rettificati con una posta di contropartita nel passivo, che rappresenta un accantonamento prudenziale per perdite presunte. Nell'ambito dei crediti vanno riconsiderate anche le altre attività finanziarie che rappresentano gli investimenti a breve e medio termine delle maggiori disponibilità finanziarie a disposizione dell'Ente nel corso della gestione. Queste ultime sono rappresentate da titoli a reddito fisso valutati al minore tra il costo di acquisto ed il valore di mercato determinato in base alla media delle quotazioni dell'ultimo mese dell'esercizio. Inoltre tale attività ricomprende le operazioni d'impiego di pronti contro termine rilevate al prezzo contrattuale a pronti.
- c) Le disponibilità finanziarie rappresentano l'effettiva consistenza numeraria alla fine dell'esercizio.
- d) I ratei ed i risconti attivi accolgono quote di costi e ricavi relative a due o più esercizi, calcolati in modo da soddisfare il principio della competenza economica.
- e) I debiti sono stati rilevati al loro valore nominale rispettando il principio della competenza economica.
- f) Il fondo TFR rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.

g) I fondi per rischi ed oneri sono destinati a coprire oneri e debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio, o alla data di formazione del presente Conto Consuntivo, sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza.

h) La Riserva legale è stata costituita nell'esercizio mediante il trasferimento dei fondi preesistenti (Riserve tecniche - Fondo pensioni).

La Riserva legale con la destinazione del risultato di esercizio 1996, ammonterà a L. 143.899.769.424 e sarà pari a circa 5 annualità dell'importo delle pensioni in essere, in conformità con il disposto dell'art. 1, comma 4, lettera c, del Decreto Legislativo 30 giugno 1994, n. 509.

i) Le imposte sul reddito corrente sono state calcolate secondo le aliquote e le norme vigenti in base all'imponibile fiscale determinato applicando le norme del DPR 22/12/86 n°917 e successive modificazioni.

l) I ricavi ed i costi, sia istituzionali che relativi alla gestione sono stati rilevati e riconosciuti applicando il principio della competenza economica.

In considerazione della trasformazione dell'Ente in Associazione con personalità giuridica di diritto privato e degli effetti di riclassifica e di rettifica, operata in corso d'anno sui saldi del precedente esercizio il Conto Consuntivo al 31/12/1996, non viene presentato in forma comparativa.

La parte B "Informazioni sullo Stato Patrimoniale" della presente relazione espone la consistenza iniziale recependo già le riclassifiche di cui sopra.

PARTE B
INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVITÀ**1100 - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Consistenza all' 1/1/1996	L. 20.319.451.426
Consistenza al 31/12/1996	L. 17.482.331.426
Variazione	L. 2.837.120.000

Così specificata:

Fabbricati

Consistenza iniziale all' 1/1/96	14.729.769.000
Variazione	0
Consistenza finale al 31/12/96	14.729.769.000

La consistenza si riferisce al valore del patrimonio dell'Ente che è rimasto immutato rispetto all'esercizio precedente. Pertanto viene confermato quanto valutato ai fini INVIM.

Mobili e macchine d'ufficio

Consistenza iniziale all' 1/1/96	275.985.927
Variazione	52.880.000
Consistenza finale al 31/12/96	328.865.927

La consistenza è costituita da mobili e macchine d'ufficio dell'Ente; l'incremento deriva dagli acquisti effettuati durante l'esercizio.

Costruzioni in corso

Consistenza iniziale all' 1/1/96	5.313.696.499
Variazione	-2.890.000.000
Consistenza finale al 31/12/96	2.423.696.499

La consistenza rappresenta l'effettiva valutazione economica dei lavori effettuati al 31/12/1996. La differenza di L. 2.890.000.000 è dovuta al passaggio da una contabilità pubblica e quindi basata sul sistema di impegni ed accertamenti, ad una civilistica adottata dall'1/1/1996 che prevede invece la reale quantificazione economica dei lavori effettuati.

Tale differenza viene riportata nei conti d'ordine.

1200 - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Consistenza all' 1/1/1996	L. 27.332.570.084
Consistenza al 31/12/1996	<u>L. 27.066.050.479</u>
Variazione	<u>L. 266.519.605</u>

Così specificata:

Depositi cauzionali

Consistenza iniziale all' 1/1/96	68.400.000
Variazione	0
Consistenza finale al 31/12/96	68.400.000

La consistenza rappresenta il deposito cauzionale per la locazione della sede dell'Ente.

Depositi vincolati

Consistenza iniziale all' 1/1/96	27.264.170.084
Variazione	-266.519.605
Consistenza finale al 31/12/96	26.997.650.479

La consistenza è rappresentata dal deposito vincolato presso la Tesoreria Unica del Ministero del Tesoro (L. 243/93). La variazione è dovuta al primo rimborso di quanto versato a norma della legge 202/91.

1300 - CREDITI

Consistenza all' 1/1/1996	L. 27.475.640.654
Consistenza al 31/12/1996	<u>L. 21.916.888.096</u>
Variazione	<u>L. 5.558.752.558</u>

Così specificata:

Prestiti al personale

Consistenza iniziale all' 1/1/96	43.394.288
Variazione	9.280.485
Consistenza finale al 31/12/96	52.674.773

La variazione rappresenta la somma algebrica tra le quote incassate e i nuovi prestiti concessi.

Crediti per interessi su prestiti al personale

Consistenza iniziale all' 1/1/96	0
Variazione	174.630
Consistenza finale al 31/12/96	174.630

La consistenza rappresenta il credito per interessi sui prestiti al personale.

Crediti per contributi (Mod. 740)

Consistenza iniziale all' 1/1/96	2.893.212.073
Variazione	-8.930.183
Consistenza finale al 31/12/96	2.884.281.890

La consistenza rappresenta il credito per contributi dovuti a seguito di autocertificazione degli iscritti in base alla dichiarazione dei redditi ai fini IRPEF.

Concessionari

Consistenza iniziale all' 1/1/96	13.729.176.911
Variazione	-7.594.062.681
Consistenza finale al 31/12/96	6.135.114.230

La consistenza rappresenta il dovuto dai Concessionari per l'ultima rata della riscossione tributi che si è regolarizzata nel mese di febbraio del corrente anno.

Crediti nuovi iscritti

Consistenza iniziale all' 1/1/96	0
Variazione	1.059.400.711
Consistenza finale al 31/12/96	1.059.400.711

La consistenza rappresenta il credito per contributi dovuti dai veterinari iscritti nell'anno 1996 che si recuperano con i ruoli 1997.

Crediti per recupero L. 537/93

Consistenza iniziale all' 1/1/96	0
Variazione	672.423.985
Consistenza finale al 31/12/96	672.423.985

La consistenza è rappresentata dal credito per contributi relativi al recupero della Legge 537/93 iscritti nei ruoli 1997.

Crediti per quote scadute

Consistenza iniziale all'1/1/96	361.916.661
Variazione	-204.866.515
Consistenza finale al 31/12/96	157.050.146

La consistenza rappresenta il credito per quote di prestiti ad iscritti scadute al 31/12/1996 e non riscosse la cui regolarizzazione ha luogo nell'esercizio in corso.

Crediti per interessi moratori su prestiti

Consistenza iniziale all'1/1/96	0
Variazione	3.729.705
Consistenza finale al 31/12/96	3.729.705

La consistenza rappresenta quanto dovuto dagli iscritti per interessi di ritardato pagamento su rate ammortamento prestiti.

Prestiti ad iscritti

Consistenza iniziale all'1/1/96	8.369.310.005
Variazione	1.299.692.575
Consistenza finale al 31/12/96	9.669.002.580

La consistenza rappresenta il credito in essere per i prestiti concessi agli iscritti. La variazione rappresenta la somma algebrica tra le quote incassate e i nuovi prestiti corrisposti.

Crediti verso acquirenti utenti

Consistenza iniziale all'1/1/96	48.794.050
Variazione	-29.315.790
Consistenza finale al 31/12/96	19.478.260

La consistenza rappresenta i crediti nei confronti di locatari per fitti e oneri accessori non riscossi, il cui incasso è già avvenuto nel primo mese dell'esercizio in corso.

Stato per crediti di regolamento

Consistenza iniziale all'1/1/96	129.253.554
Variazione	-62.946.208
Consistenza finale al 31/12/96	66.307.346

La consistenza rappresenta il credito verso il Ministero del Tesoro per i benefici art. 6 L. 140/85 anticipati ai pensionati dell'Ente. Il rimborso da parte del Ministero avverrà nell'esercizio in corso.

Crediti per interessi su depositi

Consistenza iniziale all'1/1/96	1.891.345.225
Variazione	-719.206.530
Consistenza finale al 31/12/96	1.172.138.695

La consistenza rappresenta il credito dell'Ente per interessi sul capitale depositato presso la Tesoreria Unica del Ministero del Tesoro (L. 243/93). Il decremento è dovuto ai diversi criteri di contabilizzazione delle competenze attive sui depositi nonché alla flessione dei tassi di interesse.

Crediti diversi

Consistenza iniziale all'1/1/96	9.237.887
Variazione	15.873.258
Consistenza finale al 31/12/96	25.111.145

La consistenza rappresenta i crediti per conguagli a nostro favore da Enti previdenziali. La variazione è stata determinata dalla somma algebrica tra il decremento della consistenza iniziale e l'incremento dovuto a maggiori crediti rilevati nel corso dell'esercizio.

1400 - ATTIVITÀ FINANZIARIE

Consistenza all'1/1/1996
Consistenza al 31/12/1996

L. 35.497.536.324
L. 76.792.212.995

Variazione

L. 41.294.676.671

Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato e assimilati

Consistenza iniziale all'1/1/96	35.497.536.324
Variazione	41.294.676.671
Consistenza finale al 31/12/96	76.792.212.995

La consistenza rappresenta l'ammontare globale degli impieghi e titoli di proprietà dell'Ente per investimenti a breve e medio termine effettuati al fine di ottimizzare il rendimento delle disponibilità. Il dettaglio di quanto sopra viene meglio specificato ed illustrato nella parte "Prospetti supplementari e tabelle".

1500 - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Consistenza all'1/1/1996
Consistenza al 31/12/1996

L. 20.053.185.616
L. 5.192.599.779

Variazione

L. 14.860.585.837

Così specificata:

Banca c/c

Consistenza iniziale all' 1/1/96	20.039.546.081
Variazione	-14.900.705.650
Consistenza finale al 31/12/96	5.138.840.431

La consistenza rappresenta la disponibilità liquida presso la Banca Nazionale del Lavoro comprensiva delle competenze attive maturate. Il decremento è dovuto alla politica degli impieghi attuata nel corso dell'esercizio.

Assegni in portafoglio

Consistenza iniziale all' 1/1/96	0
Variazione	5.815.610
Consistenza finale al 31/12/96	5.815.610

La consistenza rappresenta gli assegni pervenuti al 31/12/1996 e che sono stati incassati nei primi giorni dell'esercizio 1997.

Cassa contanti

Consistenza iniziale all' 1/1/96	0
Variazione	669.075
Consistenza finale al 31/12/96	669.075

La consistenza rappresenta il contante esistente nella cassa interna al 31/12/1996.

Valori bollati

Consistenza iniziale all' 1/1/96	0
Variazione	135.000
Consistenza finale al 31/12/96	135.000

La consistenza rappresenta i valori bollati esistenti al 31/12/1996.

C/C postali

Consistenza iniziale all' 1/1/96	13.639.535
Variazione	33.500.128
Consistenza finale al 31/12/96	47.139.663

La consistenza rappresenta la disponibilità esistente sui c/c postali comprensiva delle competenze attive maturate al 31/12/1996.

1600 - RATEI E RISCONTI ATTIVI

Consistenza all' 1/1/1996
Consistenza al 31/12/1996

L. 1.315.159.294
L. 792.029.851

Variazione

L. 523.129.443

Così specificata:

Ratei attivi

Consistenza iniziale all' 1/1/96	1.315.159.294
Variazione	-524.776.069
Consistenza finale al 31/12/96	790.383.225

La consistenza rappresenta la quota di interessi maturata e non riscossa relativa ai titoli in portafoglio, nonché la quota di interessi attivi su prestiti ad iscritti maturata e non riscossa. La riscossione avverrà nel corso del presente esercizio. Trattasi di partite di collegamento dell'esercizio conteggiate con il criterio della competenza economica.

Risconti attivi

Consistenza iniziale all' 1/1/96	0
Variazione	1.646.626
Consistenza finale al 31/12/96	1.646.626

La consistenza rappresenta la quota di competenza dell'esercizio 1997 dei premi delle assicurazioni sottoscritte per incendio, furto, responsabilità civile relative alla Sede ed agli immobili di proprietà dell'Ente. Trattasi di partite di collegamento conteggiate con il criterio della competenza economica.

6000 - CONTI D'ORDINE

Consistenza all' 1/1/1996
Consistenza al 31/12/1996

L. 0
L. 4.640.000.000

Variazione

L. 4.640.000.000

Così specificata:

Immobilizzazioni c/impegni

Consistenza iniziale all'1/1/96	0
Variazione	2.890.000.000
Consistenza finale al 31/12/96	2.890.000.000

La consistenza rappresenta gli impegni per la ristrutturazione delle proprietà immobiliari dell'Ente.

Altri impegni

Consistenza iniziale all'1/1/96	0
Variazione	1.750.000.000
Consistenza finale al 31/12/96	1.750.000.000

La consistenza rappresenta gli impegni per prestiti concessi agli iscritti ma non ancora corrisposti.

PASSIVITÀ**2000 - FONDI PER RISCHI E ONERI**

Consistenza all' 1/1/1996	L. 33.117.883
Consistenza al 31/12/1996	L. <u>1.739.752.490</u>
Variazione	L. <u>1.706.634.607</u>

Così specificata:

Fondo svalutazione crediti

Consistenza iniziale all' 1/1/96	0
Variazione	776.634.607
Consistenza finale al 31/12/96	776.634.607

La consistenza rappresenta un prudentiale accantonamento effettuato per far fronte a perdite presunte nella riscossione di crediti vantati nei confronti del Servizio Riscossione Tributi.

Fondo spese e rischi futuri

Consistenza iniziale all' 1/1/96	0
Variazione	930.000.000
Consistenza finale al 31/12/96	930.000.000

La consistenza rappresenta un accantonamento prudentiale effettuato per far fronte a spese e rischi futuri incerti e indeterminabili sia nell'entità che nella scadenza.

Altri fondi

Consistenza iniziale all' 1/1/96	33.117.883
Variazione	0
Consistenza finale al 31/12/96	33.117.883

La consistenza rappresenta l'accantonamento per interessi Fondo Patronati INPS.

2100 - FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Consistenza all'1/1/1996	L. 801.160.353
Consistenza al 31/12/1996	<u>L. 617.111.072</u>
Variazione	<u>L. -184.049.281</u>

Così specificata:

Fondo TFR dipendenti

Consistenza iniziale all'1/1/96	801.160.353
Variazione	-184.049.281
Consistenza finale al 31/12/96	617.111.072

La consistenza rappresenta l'ammontare del fondo che copre integralmente i diritti maturati dai dipendenti in essere al 31/12/96 per il trattamento di fine rapporto tenuto conto delle unità transitate ad altri Enti e delle nuove assunzioni. Il decremento è stato determinato dalle seguenti variazioni:

- Trasferimento da altri Enti	L. +8.937.053
- Incremento per acc.to dell'esercizio	L. +132.896.720
- Decremento per quote di comp.za	<u>L. -325.883.054</u>
	L. -184.049.281

2200 - DEBITI

Consistenza all'1/1/1996	L. 8.962.450.041
Consistenza al 31/12/1996	<u>L. 1.948.239.421</u>
Variazione	<u>L. -7.014.210.620</u>

Così specificata:

Fornitori

Consistenza iniziale all'1/1/96	0
Variazione	27.188.590
Consistenza finale al 31/12/96	27.188.590

La consistenza rappresenta quanto interamente dovuto per fatture ricevute e da regolare nell'esercizio successivo.

Parcelle da ricevere

Consistenza iniziale all'1/1/96	777.054.202
Variazione	-407.863.083
Consistenza finale al 31/12/96	369.191.119

La consistenza rappresenta quanto dovuto ai professionisti per servizi prestati all'Ente, al netto di quello regolato nell'esercizio in esame.

Fatture da ricevere

Consistenza iniziale all'1/1/96	4.091.662.744
Variazione	-3.854.717.605
Consistenza finale al 31/12/96	236.945.139

La consistenza rappresenta il debito nei confronti di fornitori per beni forniti e servizi prestati la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio in corso. La variazione, oltre che da pagamenti effettuati nell'anno, è dovuta allo spostamento di L. 2.890.000.000 nei conti d'ordine (impegni in regime di contabilità pubblicistica).

Erario Stato c/IRPEG

Consistenza iniziale all'1/1/96	0
Variazione	71.957.000
Consistenza finale al 31/12/96	71.957.000

La consistenza rappresenta il debito verso l'erario relativo all'anno 1996, per il saldo dell'imposta IRPEG, calcolata per competenza, che verrà versato in occasione della compilazione del modello 760/bis di dichiarazione dei redditi.

Erario Stato c/ILOR

Consistenza iniziale all'1/1/96	0
Variazione	20.551.000
Consistenza finale al 31/12/96	20.551.000

La consistenza rappresenta il debito verso l'erario relativo all'anno 1996 per il saldo dell'imposta ILOR, calcolata per competenza, che verrà versato in occasione della compilazione del modello 760/bis di dichiarazione dei redditi.

Erario Stato c/ritenuta alla fonte

Consistenza iniziale all'1/1/96	535.020.878
Variazione	147.953.122
Consistenza finale al 31/12/96	682.974.000

La consistenza rappresenta le ritenute operate dall'Ente quale sostituto d'imposta e già versate nel mese di gennaio del corrente anno.