

PARTE A
criteri di valutazione

Il Conto Consuntivo si chiude con un utile netto di esercizio di L. 16.863.340.553 depurato di tutti gli accantonamenti e delle imposte dell'esercizio.

I principi di redazione del Conto Consuntivo hanno seguito il principio della rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, finanziaria e dell'utile d'esercizio.

I criteri di valutazione delle poste iscritte sono rimasti invariati rispetto allo scorso esercizio e corrispondono alle risultanze delle scritture contabili. Le eventuali modifiche apportate a tali criteri sono state di seguito riportate.

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

I criteri di valutazione adottati per la redazione del Conto Consuntivo sono conformi a quelli previsti dal Regolamento contabile, approvato dai Ministeri competenti, nel rispetto della vigente normativa civilistica e specialistica di settore e secondo i principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, per quanto applicabili alla fattispecie.

Tale sistema contabile nel rispetto della natura solidaristica secondo cui l'Ente gestisce la previdenza degli associati comporta l'adozione del sistema contabile della ripartizione.

Si è tenuto conto altresì dei rischi e delle perdite afferenti l'esercizio seppur conosciuti successivamente al 31 dicembre 2001.

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

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto e si riferiscono al software di proprietà dell'Ente. L'ammortamento viene effettuato mediante l'iscrizione in uno specifico fondo del passivo, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione. Il coefficiente di ammortamento del software è computato su un periodo di tre anni (33%), periodo ritenuto rappresentativo della vita utile dei beni.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono esposte in bilancio al costo di acquisto comprensivo per i fabbricati:

- del costo di acquisto;
- 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;
- delle spese di ristrutturazione e manutenzione straordinaria e degli oneri di diretta imputazione capitalizzati, in quanto incrementativi del valore degli immobili.

Per l'ammortamento di tali immobilizzazioni è stata applicata un'aliquota costante del 3% tenendo conto della residua possibilità di utilizzazione.

Per mobili e macchine d'ufficio, riportati nello stato patrimoniale al valore di costo, l'aliquota di ammortamento del 10% è rimasta invariata rispetto all'esercizio precedente, ritenendola adeguata rispetto al residuo periodo di utilizzo.

Per le macchine di ufficio elettromeccaniche ed elettroniche il coefficiente di ammortamento utilizzato è pari al 20%, ritenendolo adeguato rispetto al residuo periodo di utilizzo. Per gli impianti e macchinari il coefficiente di ammortamento utilizzato è pari al 15%, ritenendolo adeguato rispetto al residuo periodo di utilizzo.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie, rappresentate da crediti verso lo Stato e Depositi Cauzionali esigibili oltre cinque esercizi, sono state iscritte al costo.

CREDITI

I crediti sono esposti al loro valore di presumibile realizzo. Per quanto riguarda i crediti verso i Concessionari è stato istituito nel passivo dello stato patrimoniale un "Fondo svalutazione crediti" per far fronte a perdite presunte. L'accantonamento al fondo svalutazione crediti è stato effettuato nell'esercizio in esame in considerazione di presunte perdite sul carico ruoli 2001 a seguito della soppressione dell'obbligo del "non riscosso quale riscosso".

ATTIVITA' FINANZIARIE

La voce indica gli investimenti a breve-medio termine dell'Ente ed è così suddivisa:

- operazioni d'impiego di pronti contro termine rilevate al prezzo contrattuale a pronti ed imputando a conto economico gli interessi pro-quota maturati;
- titoli a reddito fisso iscritti al costo d'acquisto, valutati in chiusura d'esercizio al "minore" tra il costo medio ponderato ed il valore desumibile dall'andamento del mercato;
- gestioni patrimoniali in fondi affidate a "Pioneer Investment Management SGRpA" e "Rolo Banca 1473 Eurogest Monetaria G.P." iscritti al costo d'acquisto, valutati in chiusura d'esercizio al "minore" tra il costo medio ponderato ed il valore desumibile dall'andamento del mercato;
- azioni quotate sul mercato regolamentato iscritte al costo di acquisto, valutate in chiusura d'esercizio al "minore" tra il costo medio ponderato ed il valore desumibile dall'andamento del mercato.

Il parametro di valutazione utilizzato per determinare il valore di mercato è stato quello delle quotazioni del giorno di chiusura dell'esercizio, in questo modo si è potuto apprezzare una situazione più puntuale dell'andamento del mercato.

Nel corso del 2001 non si è proceduto al "ripristino di valore" dei titoli svalutati nel 2000, poiché il prezzo di mercato è rimasto inferiore al costo di acquisto.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Le disponibilità liquide rappresentano l'effettiva consistenza numeraria alla fine dell'esercizio.

RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti attivi e passivi (accolgono quote di costi e ricavi relative a due o più esercizi), sono iscritti sulla base del principio della competenza economica e temporale dei costi e dei proventi.

DEBITI

I debiti sono stati rilevati al loro valore nominale rispettando il principio della competenza economica.

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Il fondo TFR riflette il debito per indennità di anzianità, maturate nei confronti di tutti i dipendenti in forza al 31/12/2001, in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti.

FONDI PER RISCHI E ONERI

Tale voce si riferisce agli accantonamenti per rischi e oneri destinati a coprire perdite o costi di natura determinata, di esistenza certa o probabile, i quali, tuttavia, alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o nell'ammontare o nella data di sopravvenienza. Per l'iscrizione dei fondi si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio conosciuti fino alla data di chiusura di questo.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto comprende:

- la Riserva legale che è stata costituita in base a quanto previsto dall'art.1, comma 4, lettera c del Decreto Legislativo 30 giugno 1994, n. 509 e dall'art.59, comma 20 della Legge 449/97, e quindi pari a cinque annualità delle pensioni in essere al 31/12/1994;
- la voce "Altre Riserve" che accoglie la sommatoria degli utili conseguiti nei singoli esercizi dall'inizio dell'attività dell'Ente a tutto il 31/12/2000, al netto della Riserva legale;
- l'utile dell'esercizio 2001.

IMPOSTE SUL REDDITO

Le imposte sul reddito d'esercizio corrente sono state calcolate secondo le aliquote e le norme vigenti in base all'imponibile fiscale determinato applicando le norme del D.P.R. n. 917 del 22/12/1986 e successive modificazioni ed integrazioni.

RICAVI E COSTI

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

La parte B "*Informazioni sullo Stato Patrimoniale*" della presente relazione espone, per ogni conto patrimoniale, la consistenza iniziale e finale evidenziandone le variazioni in aumento e in diminuzione.

La parte C "*Informazioni sul Conto Economico*" riporta alcune dettagliate annotazioni sui contenuti dei costi e dei ricavi.

PARTE B
informazioni sullo
stato patrimoniale

ATTIVITÀ

1000 - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Consistenza al 31/12/2000	L.	993.529.915
Consistenza al 31/12/2001	L.	1.178.522.115
Variazione	L.	184.992.200

Così specificata (vedi tabelle supplementari):

Software di proprietà ed altri diritti

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L.	993.529.915
Aumenti	L.	184.992.200
Diminuzione	L.	0
Consistenza finale al 31/12/2001	L.	1.178.522.115

La consistenza si riferisce al valore del software di proprietà. L'incremento è dovuto, per la totalità, all'implementazione del "Sistema Informativo" interno dell'Ente.

1100 - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Consistenza al 31/12/2000	L.	21.093.164.222
Consistenza al 31/12/2001	L.	32.914.019.063
Variazione	L.	11.820.854.841

Così specificata (vedi tabelle supplementari):

Fabbricati

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L.	20.072.680.863
Aumenti	L.	11.566.835.825
Diminuzione	L.	0
Consistenza finale al 31/12/2001	L.	31.639.516.688

La consistenza rappresenta il valore degli immobili di proprietà dell'Ente.

L'importo è comprensivo di:

- Costo storico rivalutato ai fini INVIM;
- Spese di manutenzione e ristrutturazione straordinaria capitalizzate, in quanto prolunganti la vita utile dello stabile sede dell'Ente.

L'incremento si riferisce per il 97% all'acquisto dell'immobile di via A. De Stefani, 60 - Roma - perfezionato nel mese di aprile 2001; per la parte residua 3% alle spese di manutenzioni straordinarie capitalizzate.

Impianti e macchinari

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 22.668.000
Aumenti	L. 0
Diminuzione	L. 0
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 22.668.000

La consistenza si riferisce all'impianto ad aria fredda per sala macchine dei Sistemi Informativi e ai rilevatori antincendio ed antintrusione.

Macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 614.833.130
Aumenti	L. 135.540.880
Diminuzione	L. 83.321.553
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 667.052.457

Il valore è determinato dalle apparecchiature hardware di proprietà dell'Ente.
L'aumento si riferisce agli acquisti effettuati nel corso del 2001; la diminuzione è determinata da macchinari completamente ammortizzati che hanno formato oggetto di permuta con nuove apparecchiature.

Mobili e macchine d'ufficio

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 382.982.229
Aumenti	L. 223.496.480
Diminuzione	L. 21.696.791
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 584.781.918

La consistenza è determinata da mobili e macchine d'ufficio dell'Ente.
La variazione in aumento rappresenta gli acquisti effettuati durante l'esercizio.
La variazione in diminuzione è determinata dallo "storno" di beni completamente ammortizzati, in parte dismessi ed in parte permutati.

1200 - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Consistenza al 31/12/2000	L. 67.920.171
Consistenza al 31/12/2001	L. 74.008.739
Variazione	L. 6.088.568

Così specificata:

Depositi Cauzionali

<i>Consistenza iniziale al 31/12/2000</i>	L.	0
<i>Aumenti</i>	L.	6.439.995
<i>Diminuzione</i>	L.	0
<i>Consistenza finale al 31/12/2001</i>	L.	6.439.995

Il valore è determinato dal deposito effettuato all'ACEA distribuzione S.p.A. per il contratto di fornitura elettrica.

Erario c/acconto TFR

<i>Consistenza iniziale al 31/12/2000</i>	L.	67.920.171
<i>Aumenti</i>	L.	2.107.573
<i>Diminuzione</i>	L.	2.459.000
<i>Consistenza finale al 31/12/2001</i>	L.	67.568.744

La consistenza rappresenta il credito d'imposta per il versamento, anticipato, della ritenuta erariale sul TFR (Legge 662/96 e successive modificazioni).

La variazione in aumento è determinata dalla rivalutazione del credito così come stabilito dall'articolo 2120 del Codice Civile.

La variazione in diminuzione si riferisce al pagamento dell'imposta sostitutiva, nella misura dell'11%, sulla rivalutazione del TFR, così come previsto dal D.L.vo 47/2000.

1300 - CREDITI

<i>Consistenza al 31/12/2000</i>	L.	63.988.224.446
<i>Consistenza al 31/12/2001</i>	L.	49.834.936.605
<i>Variazione</i>	L.	14.153.287.841

Così specificata:

Prestiti al personale

<i>Consistenza iniziale al 31/12/2000</i>	L.	68.199.304
<i>Aumenti</i>	L.	56.000.000
<i>Diminuzione</i>	L.	10.469.739
<i>Consistenza finale al 31/12/2001</i>	L.	113.729.565

La consistenza finale rappresenta il credito in essere per prestiti concessi al personale dipendente.

La variazione in aumento è dovuta ai nuovi prestiti erogati nel 2001.

La variazione in diminuzione evidenzia le rate incassate nell'esercizio.

Mutui al personale

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 0
Aumenti	L. 250.000.000
Diminuzione	L. 5.611.929
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 244.388.071

Il valore finale si riferisce al credito in essere per mutui concessi al personale dipendente.

Prestiti ad iscritti

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 6.213.865.763
Aumenti	L. 1.540.000.000
Diminuzione	L. 2.643.016.767
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 5.110.848.996

La consistenza rappresenta il credito in essere per i prestiti concessi agli iscritti. La variazione in aumento rappresenta prestiti erogati nel 2001. La variazione in diminuzione è dovuta alle rate incassate nell'esercizio in esame.

Crediti per quote scadute

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 191.870.749
Aumenti	L. 201.088.916
Diminuzione	L. 126.642.085
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 266.317.580

La consistenza rappresenta il credito per quote dei prestiti ad iscritti al 31/12/2001 e non riscosse, la cui regolarizzazione avrà luogo nell'esercizio in corso. La variazione in aumento evidenzia le quote rilevate al 31/12/2001. La variazione in diminuzione è dovuta agli incassi delle quote scadute nel 2000.

Crediti per interessi moratori su prestiti

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 3.240.764
Aumenti	L. 5.191.000
Diminuzione	L. 3.113.586
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 5.318.178

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

La variazione in aumento è data dalle richieste d'interessi avvenute nel corso del 2001, mentre la variazione in diminuzione dagli incassi.

Crediti verso locatori

<i>Consistenza iniziale al 31/12/2000</i>	L. 8.307.760
<i>Aumenti</i>	L. 870.354.593
<i>Diminuzione</i>	L. 572.566.952
<i>Consistenza finale al 31/12/2001</i>	L. 306.095.401

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

Le variazioni intervenute nel 2001 rappresentano i crediti vantati nei confronti degli inquilini degli immobili di proprietà dell'Ente (via C. Algranati; via A. Bosio; via A. De Stefani) e i relativi incassi.

Erario c/credito d'imposta

<i>Consistenza iniziale al 31/12/2000</i>	L. 2.936.500
<i>Aumenti</i>	L. 178.547.220
<i>Diminuzione</i>	L. 2.936.500
<i>Consistenza finale al 31/12/2001</i>	L. 178.547.220

La consistenza rappresenta il credito d'imposta sui dividendi distribuiti (58,73%). L'IRPEG pagata dalle società di cui si detengono i titoli viene recuperata dall'Enpav attraverso il credito d'imposta. Il credito verrà utilizzato nella dichiarazione dei redditi 2001.

Erario c/acconto imposta TFR

<i>Consistenza iniziale al 31/12/2000</i>	L. 0
<i>Aumenti</i>	L. 2.459.000
<i>Diminuzione</i>	L. 2.245.933
<i>Consistenza finale al 31/12/2001</i>	L. 213.067

Il valore si riferisce all'imposta sostitutiva, nella misura dell'11%, sulle rivalutazioni del TFR (D.L.vo 47/2000).

Stato per crediti di regolamento

<i>Consistenza iniziale al 31/12/2000</i>	L. 73.441.338
<i>Aumenti</i>	L. 73.322.355
<i>Diminuzione</i>	L. 73.441.340
<i>Consistenza finale al 31/12/2001</i>	L. 73.322.353

La consistenza rappresenta il credito verso il Ministero dell'Economia e delle Finanze per i benefici ex art. 6 della L. 140/85 anticipati ai pensionati dell'Ente.

La variazione in diminuzione evidenzia il rimborso relativo all'esercizio 2000 operato da parte del Ministero.

La variazione in aumento si riferisce a quanto anticipato nel 2001 il cui rimborso avverrà nell'esercizio in corso.

Crediti diversi

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 206.666.821
Aumenti	L. 31.112.204
Diminuzione	L. 87.638.918
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 150.140.107

La consistenza rappresenta per il 30,8% i crediti che l'Ente vanta per recuperi di quote d'integrazione al minimo (L. 544/88 - art. 56 Regolamento di Attuazione), per il restante 69,2% è costituita prevalentemente dal credito per richieste di ricongiunzioni attive pervenute all'Enpav (L. 45/90) nonché dai crediti diversi. La variazione in aumento evidenzia i crediti di competenza.

La variazione in diminuzione rappresenta gli incassi relativi all'esercizio 2000.

Premi su opzioni acquistate

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 0
Aumenti	L. 44.295.044
Diminuzione	L. 44.205.044
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 90.000

La consistenza rappresenta i premi pagati su opzioni acquistate ma sospesi fino alla data di esercizio dell'opzione.

Deposito c/o Cassa di compensazione

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 0
Aumenti	L. 530.000.000
Diminuzione	L. 0
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 530.000.000

Il credito rappresenta il margine versato presso la "Cassa di compensazione" a garanzia delle operazioni di vendita opzioni.

Anticipi a fornitori

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 0
Aumenti	L. 2.412.000
Diminuzione	L. 0
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 2.412.000

Il valore si riferisce all'acconto pagato al fornitore SIMA per l'acquisto di un'affrancatrice.

Cedole in corso

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 0
Aumenti	L. 224.687.229
Diminuzione	L. 51.370.830
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 173.316.399

Il credito si riferisce ai dietimi d'interesse maturati prima dell'acquisto dei titoli di Stato.

Crediti v/Rolo Banca

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 0
Aumenti	L. 19.348.507.289
Diminuzione	L. 10.347.213.911
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 9.001.293.378

Il valore è rappresentato dal prodotto finanziario "BASE 108", che è costituito da una gestione patrimoniale bilanciata in titoli e fondi Comuni di Investimento e che garantisce il capitale alla scadenza (4 anni) unitamente ad un rendimento minimo garantito dell'8% complessivo.

Crediti v/iscritti

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 0
Aumenti	L. 43.943.567
Diminuzione	L. 13.636.444
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 30.307.123

Trattasi del credito nei confronti dei Medici Veterinari determinatosi a seguito di domanda di definizione automatica presentata all'Ente dai Concessionari (D. L.vo 13/4/99 n. 112 art. 61).

Crediti per contributi (Mod. Unico)

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 3.556.295.440
Aumenti	L. 4.043.171.513
Diminuzione	L. 3.603.805.037
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 3.995.661.916

La consistenza rappresenta il credito per contributi dovuti a seguito di autocertificazione degli iscritti in base alla dichiarazione dei redditi ai fini IRPEF ed è così suddivisa :

- Lit. 3.876.871.260 contributi dovuti in base al Mod. 1/01 ;
- Lit. 118.790.656 residuo contributi dovuti in base ai Mod. 1/ anni precedenti.

Il credito per contributi soggettivi incide nel complesso per il 71,47% mentre per i contributi integrativi incide per il 28,53%.

Crediti per contributi nuovi iscritti

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 1.119.905.233
Aumenti	L. 1.358.822.094
Diminuzione	L. 1.119.905.233
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 1.358.822.094

La consistenza, determinata dalla variazione in aumento, rappresenta il credito per contributi dovuti dai veterinari, per i quali è pervenuta la comunicazione d'iscrizione all'Ordine Provinciale nel corso del 2001. Tale credito verrà recuperato con i ruoli 2002. La variazione in diminuzione è dovuta al recupero relativo all'esercizio precedente.

Concessionari

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 52.543.494.774
Aumenti	L. 55.391.384.364
Diminuzione	L. 79.794.955.599
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 28.139.923.539

La variazione in aumento evidenzia il carico dei ruoli 2001, mentre la variazione in diminuzione gli incassi avvenuti nel corso dell'esercizio.

Crediti partite scartate ruoli 2001

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 0
Aumenti	L. 277.667.481
Diminuzione	L. 123.477.863
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 154.189.618

Trattasi di crediti per contributi per i quali la riscossione tramite il sistema dei Concessionari non è andata a buon fine (es.: cod. fiscali errati, ...). L'Ente, quindi, ha provveduto ad attivarsi per la riscossione diretta.

1400 - ATTIVITA' FINANZIARIE

Consistenza al 31/12/2000	L. 132.903.286.531
Consistenza al 31/12/2001	L. 115.795.940.791
Variazione	L. 17.107.345.740

Così specificata:

Titoli emessi e/o garantiti dallo Stato e assimilati

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 31.352.828.616
Aumenti	L. 5.101.191.464
Diminuzione	L. 30.411.631.607
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 6.042.388.473

La consistenza rappresenta l'ammontare dei titoli di Stato di proprietà dell'Ente, per investimenti a breve e medio termine effettuati al fine di ottimizzare il rendimento delle disponibilità. Gli aumenti sono dovuti agli acquisti dei titoli nonché alla rilevazione degli scarti di emissione. Il dettaglio del portafoglio titoli, comprensivo di scarti d'emissione e minusvalenze, è illustrato nelle tabelle supplementari e rappresentazioni grafiche.

Le diminuzioni, in particolare, sono determinate per il 17% dai rimborsi, per il 50% dalle vendite e per il restante 33% dal conferimento alla "GPM Rolo Banca 1473".

La valutazione dei titoli è stata effettuata iscrivendo il "minor valore" tra il costo medio ponderato ed il valore desumibile dall'andamento di mercato.

Titoli Gestnord Intermediazione

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 5.664.799.920
Aumenti	L. 20.751.578.959
Diminuzione	L. 14.366.987.224
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 12.049.391.655

Il portafoglio rappresenta il valore del comparto azionario e obbligazionario direttamente amministrato dall'Ente (vedi tabelle supplementari).

I titoli sono stati iscritti al "minore" tra il costo medio ponderato ed il valore desumibile dall'andamento del mercato.

Nel rispetto dei principi civilistici si è provveduto a contabilizzare le plusvalenze realizzate al 31/12/2001.

Pronti contro termine

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 55.697.759.001
Aumenti	L. 195.133.321.905
Diminuzione	L. 196.326.893.839
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 54.504.187.067

La consistenza rappresenta le operazioni di pronti contro termine. L'ammontare contabilizzato è pari al prezzo pagato o incassato comprensivo dei ratei d'interesse maturati.

La categoria dei pronti contro termine è rappresentata nel Conto Consuntivo come un'operazione di finanziamento a brevissimo termine garantita da titoli senza influenzare il portafoglio (vedi tabelle supplementari).

Titoli azionari Banca Popolare di Sondrio

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 0
Aumenti	L. 3.295.241.099
Diminuzione	L. 62.638.334
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 3.232.602.765

Il conto si riferisce alle azioni della Banca Popolare di Sondrio (Tesoriere dell'Ente) acquistate nel corso dell'esercizio. La variazione in diminuzione si riferisce alla svalutazione effettuata in sede di chiusura di bilancio (vedi tabelle supplementari).

Gestioni Patrimoniali

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 40.187.898.994
Aumenti	L. 49.043.040.223
Diminuzione	L. 49.263.568.386
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 39.967.370.831

Il portafoglio rappresenta il valore delle Gestioni Patrimoniali affidate agli intermediari finanziari Pioneer Investment Management SGRpA e Rolo Banca 1473 (vedi tabelle supplementari). Nel presente Conto Consuntivo i titoli sono stati iscritti al "minore" tra il costo medio ponderato e il valore desumibile dall'andamento del mercato.

Nel rispetto dei principi civilistici sono state contabilizzate le plusvalenze realizzate. Le plusvalenze generate al 31/12/2001 dall'andamento del mercato borsistico, ma non realizzate, non sono state contabilizzate nel rispetto dell'art. 2426 del Codice Civile. La variazione in aumento è determinata dall'acquisto dei titoli.

La variazione in diminuzione è data dalla vendita dei titoli e solo in minima parte dalla svalutazione effettuata per l'adeguamento dei titoli al valore di mercato.

1500 - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Consistenza al 31/12/2000	L. 4.170.100.523
Consistenza al 31/12/2001	L. 42.290.993.244
Variazione	L. 38.120.892.721

Così specificata:

Banca c/c

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 3.328.100.790
Aumenti	L. 585.937.972.481
Diminuzione	L. 565.561.400.055
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 23.704.673.216

La consistenza rappresenta la disponibilità liquida presso la Banca Popolare di Sondrio comprensiva delle competenze attive maturate.

La variazione in aumento è dovuta alle riscossioni effettuate nell'esercizio. La variazione in diminuzione è determinata dai pagamenti eseguiti nel corso del 2001.

C/C Gestioni patrimoniali

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 58.416.906
Aumenti	L. 50.279.880.847
Diminuzione	L. 35.286.693.369
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 15.051.604.384

La consistenza, comprensiva di interessi e spese bancarie, rappresenta la giacenza sui c/c di corrispondenza aperti con Pioneer Investment Management SGRpA, Rolò Banca 1473 e Banca Mediolanum.

Le variazioni in diminuzione e in aumento sono determinate rispettivamente da investimenti e disinvestimenti di titoli.

La rilevante consistenza alla fine dell'esercizio è determinata dall'apertura del c/c (28-12-2001) con Banca Mediolanum ai fini dell'avvio, ad inizio 2002, di una Gestione Patrimoniale.

C/C postali

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 752.678.483
Aumenti	L. 11.742.062.273
Diminuzione	L. 8.978.677.868
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 3.516.062.888

La consistenza rappresenta la disponibilità esistente sui c/c postali al 31/12/2001 comprensiva delle competenze attive maturate. Nel dettaglio la giacenza è composta per circa il 99,7% da contributi autoliquidati e per il restante 0,3% dai versamenti di integrazione al minimo delle pensioni (L. 544/88) e dalle competenze maturate.

Assegni in portafoglio

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 28.464.644
Aumenti	L. 315.314.459
Diminuzione	L. 328.507.447
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 15.271.656

La consistenza rappresenta gli assegni pervenuti al 31/12/2001, incassati nei primi giorni dell'esercizio 2002.

Le variazioni in aumento ed in diminuzione sono determinate rispettivamente da assegni pervenuti e successivamente incassati.

Cassa contanti

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 2.388.700
Aumenti	L. 35.205.400
Diminuzione	L. 34.229.000
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 3.365.100

La consistenza rappresenta il contante esistente nella cassa interna al 31/12/2001.

Valori bollati

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 51.000
Aumenti	L. 650.000
Diminuzione	L. 685.000
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 16.000

La consistenza rappresenta i valori bollati esistenti al 31/12/2001. L'incremento è dovuto prevalentemente agli acquisti di marche da bollo utilizzate per l'emissione delle ricevute di affitto. Il decremento è dovuto al rimborso dei valori bollati.

1600 - RATEI E RISCONTI ATTIVI

Consistenza al 31/12/2000	L. 1.311.227.831
Consistenza al 31/12/2001	L. 923.736.709
Variazione	L. 387.491.122

Così specificata:

Ratei attivi

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 1.251.095.495
Aumenti	L. 850.658.059
Diminuzione	L. 1.251.095.495
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 850.658.059

La consistenza rappresenta la quota di interessi maturata nel 2001 e non riscossa, relativa ai titoli in portafoglio (Lit.800.605.174), a prestiti ad iscritti (Lit. 43.569.083) ed in via residuale ad interessi maturati sul c/c Banca Mediolanum (Lit. 6.483.802) e sui mutui concessi al personale dipendente. La riscossione avverrà nel corso dell'esercizio 2002.

La variazione in aumento rappresenta la quota di competenza 2001, mentre la variazione in diminuzione è determinata dagli incassi relativi al 2000.

Risconti attivi

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L. 60.132.336
Aumenti	L. 73.078.650
Diminuzione	L. 60.132.336
Consistenza finale al 31/12/2001	L. 73.078.650

La consistenza rappresenta la quota di costo di competenza dell'esercizio 2002 relativa a premi di assicurazione sottoscritti per incendio, furto e responsabilità civile sulle immobilizzazioni di proprietà dell'Ente (Lit.7.941.061) nonché per infortuni e responsabilità civile dei componenti gli Organi Collegiali dell'Ente (Lit.47.458.407); in via residuale ad abbonamenti a riviste ed a canoni di manutenzione e ad oneri finanziari su investimenti (Lit.17.679.182). La variazione in aumento rappresenta la quota relativa all'esercizio 2002, mentre la variazione in diminuzione la quota di competenza 2001.

6000 - CONTI D'ORDINE

Consistenza al 31/12/2000	L.	3.801.222.225
Consistenza al 31/12/2001	L.	6.103.589.575
Variazione	L.	2.302.367.350

Così specificata:

Impegni: altri impegni

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L.	1.347.000.000
Aumenti	L.	295.000.000
Diminuzione	L.	997.000.000
Consistenza finale al 31/12/2001	L.	645.000.000

La consistenza rappresenta gli impegni per prestiti concessi agli iscritti ma non ancora corrisposti. La variazione in aumento è dovuta ai prestiti deliberati entro la fine del 2001 ma non ancora erogati.

La variazione in diminuzione è rappresentata dai prestiti di competenza 2000, erogati nel 2001.

Debitori per azioni da consegnare

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L.	2.454.222.225
Aumenti	L.	46.972.645.699
Diminuzione	L.	44.252.186.349
Consistenza finale al 31/12/2001	L.	5.174.681.575

La consistenza evidenzia gli impegni di vendita a termine per opzioni su titoli. L'opzione è un contratto derivato che attribuisce ad una delle parti, dietro pagamento di un corrispettivo (premio), la facoltà – da esercitare entro un dato termine o alla scadenza di esso – di acquistare o di vendere determinate attività ad un certo prezzo.

Fidejussioni bancarie

Consistenza iniziale al 31/12/2000	L.	0
Aumenti	L.	283.908.000
Diminuzione	L.	0
Consistenza finale al 31/12/2001	L.	283.908.000

Il conto si riferisce a fidejussioni bancarie attive prestate dalle banche a garanzia dell'adempimento dei contratti di locazione in essere.