

PARTE B

informazioni sullo
stato patrimoniale

PAGINA BIANCA

ATTIVITÀ

1000 - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Consistenza al 31/12/2001	€	608.655,88
Consistenza al 31/12/2002	€	692.589,47
Variazione	€	83.933,59

Così specificata:

Software di proprietà ed altri diritti

Consistenza al 31/12/2001	€	608.655,88
Aumenti	€	83.933,59
Diminuzioni	€	0
Consistenza al 31/12/2002	€	692.589,47

La consistenza si riferisce al valore dei software di proprietà. L'incremento è dovuto, per gran parte, all'acquisizione del programma di gestione titoli ed al continuo aggiornamento dei software.

1100 - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Consistenza al 31/12/2001	€	16.998.672,22
Consistenza al 31/12/2002	€	17.327.754,54
Variazione	€	329.082,32

Così specificata:

Fabbricati

Consistenza al 31/12/2001	€	16.340.446,68
Aumenti	€	231.819,72
Diminuzioni	€	0
Consistenza al 31/12/2002	€	16.572.266,40

La consistenza rappresenta il valore degli immobili di proprietà dell'Ente. L'importo è comprensivo di:

- Costo storico rivalutato;
- Spese di manutenzione e ristrutturazione straordinarie capitalizzate.

L'incremento si riferisce alle manutenzioni straordinarie effettuate sull'immobile di via De Stefani, 60 - RM (57,12%) e sull'immobile Sede dell'Ente (42,88%).

Impianti e macchinari

Consistenza al 31/12/2001	€ 11.707,04
Aumenti	€ 32.818,76
Diminuzioni	€ 0
Consistenza al 31/12/2002	€ 44.525,80

La consistenza si riferisce all'impianto di condizionamento per la sala macchine dei Sistemi Informativi e ai rilevatori antincendio ed antintrusione.

L'aumento è dovuto all'acquisto di un nuovo gruppo di continuità e all'installazione di impianti e macchinari telefonici ed elettrici necessari alla sala CED.

Macchine d'ufficio elettromeccaniche ed elettroniche

Consistenza al 31/12/2001	€ 344.503,84
Aumenti	€ 47.906,16
Diminuzioni	€ 0
Consistenza al 31/12/2002	€ 392.410,00

Il valore è determinato dalle apparecchiature hardware di proprietà dell'Ente.

L'aumento si riferisce agli acquisti effettuati nel corso del 2002.

Mobili e macchine d'ufficio

Consistenza al 31/12/2001	€ 302.014,66
Aumenti	€ 16.537,68
Diminuzioni	€ 0
Consistenza al 31/12/2002	€ 318.552,34

La consistenza è determinata da mobili e macchine d'ufficio dell'Ente.

La variazione in aumento rappresenta gli acquisti effettuati durante l'esercizio.

1200 - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Consistenza al 31/12/2001	€ 38.222,32
Consistenza al 31/12/2002	€ 1.730.334,42
Variazione	€ 1.692.112,10

Così specificata:

Depositi Cauzionali

Consistenza al 31/12/2001	€ 3.325,98
Aumenti	€ 0
Diminuzioni	€ 0
Consistenza al 31/12/2002	€ 3.325,98

Il valore è determinato dal deposito presso l'ACEA Distribuzione S.p.A. per il contratto di fornitura elettrica.

Erario c/acconto TFR

Consistenza al 31/12/2001	€ 34.896,34
Aumenti	€ 1.139,56
Diminuzioni	€ 2.377,46
Consistenza al 31/12/2002	€ 33.658,44

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.Lgs. 47/2000.

Altri titoli

Consistenza al 31/12/2001	€ 0
Aumenti	€ 1.693.350,00
Diminuzioni	€ 0
Consistenza al 31/12/2002	€ 1.693.350,00

La consistenza si riferisce al valore delle azioni Banca Popolare di Sondrio riclassificate in chiusura d'esercizio 2002 tra le immobilizzazioni finanziarie (delibera CdA del 19.12.2002).

La partecipazione al capitale della Banca Popolare di Sondrio assumerà un carattere strategico per l'Enpav; le azioni sono state previamente valutate al 31.12.2002 e successivamente trasferite tra le immobilizzazioni finanziarie.

1300 - CREDITI

Consistenza al 31/12/2001	€ 25.737.596,83
Consistenza al 31/12/2002	€ 18.760.462,82
Variazione	€ - 6.977.134,01

Così specificata:

Prestiti al personale

Consistenza al 31/12/2001	€ 58.736,42
Aumenti	€ 11.568,67
Diminuzioni	€ 27.827,53
Consistenza al 31/12/2002	€ 42.477,56

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 2002.
La variazione in diminuzione evidenzia le rate incassate nell'esercizio.

Mutui al personale

Consistenza al 31/12/2001	€ 126.215,91
Aumenti	€ 324.043,56
Diminuzioni	€ 8.761,63
Consistenza al 31/12/2002	€ 441.497,84

La consistenza finale rappresenta il credito in essere per i mutui concessi al personale dipendente. Le variazioni in aumento e in diminuzione si riferiscono rispettivamente alle nuove erogazioni ed al rimborso delle rate dei mutui in essere.

Prestiti ad iscritti

Consistenza al 31/12/2001	€ 2.639.533,22
Aumenti	€ 309.909,88
Diminuzioni	€ 1.019.706,30
Consistenza al 31/12/2002	€ 1.929.736,80

La consistenza rappresenta il credito in essere per i prestiti concessi agli iscritti. La variazione in aumento rappresenta prestiti erogati nel 2002. La variazione in diminuzione è dovuta alle rate incassate nell'esercizio in esame.

Crediti per quote scadute

Consistenza al 31/12/2001	€ 137.541,55
Aumenti	€ 93.229,06
Diminuzioni	€ 98.482,19
Consistenza al 31/12/2002	€ 132.278,42

La consistenza rappresenta il credito per quote dei prestiti ad iscritti al 31/12/2002 e non riscosse, la cui regolarizzazione avrà luogo nell'esercizio successivo. La variazione in aumento evidenzia le quote rilevate al 31/12/2002. La variazione in diminuzione è dovuta agli incassi delle quote scadute nel 2001.

Crediti per interessi moratori su prestiti

Consistenza al 31/12/2001	€ 2.746,61
Aumenti	€ 2.273,73
Diminuzioni	€ 1.506,90
Consistenza al 31/12/2002	€ 3.513,44

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 di interessi avvenute nel corso del 2002, mentre la variazione in diminuzione dagli incassi.

Crediti verso locatori

Consistenza al 31/12/2001	€ 158.085,09
Aumenti	€ 524.317,16
Diminuzioni	€ 618.400,47
Consistenza al 31/12/2002	€ 72.277,51

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 2003.

Le variazioni intervenute nel 2002 rappresentano i crediti vantati nei confronti degli inquilini degli immobili di proprietà dell'Ente (via C. Algranati - RM; via A. Bosio - RM; via A. De Stefani - RM) e i relativi incassi.

Erario c/credito d'imposta

Consistenza al 31/12/2001	€ 92.211,94
Aumenti	€ 115.784,40
Diminuzioni	€ 92.211,94
Consistenza al 31/12/2002	€ 115.784,40

La consistenza rappresenta il credito d'imposta sui dividendi distribuiti (56,25%). 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 2002.

Erario c/acconto imposta TFR

Consistenza al 31/12/2001	€ 110,04
Aumenti	€ 1.290,31
Diminuzioni	€ 1.318,56
Consistenza al 31/12/2002	€ 81,79

Il valore si riferisce all'imposta sostitutiva dell'11%, calcolata sulla rivalutazione del TFR (D.Lgs. 47/2000).

Stato per crediti di regolamento

Consistenza al 31/12/2001	€ 37.867,84
Aumenti	€ 37.891,43
Diminuzioni	€ 37.584,07
Consistenza al 31/12/2002	€ 38.175,20

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 2001 operato da parte del Ministero.

La variazione in aumento si riferisce a quanto anticipato nel 2002 il cui rimborso avverrà nell'esercizio successivo.

Crediti diversi

Consistenza al 31/12/2001	€ 77.540,89
Aumenti	€ 115.743,13
Diminuzioni	€ 39.965,55
Consistenza al 31/12/2002	€ 153.318,47

La consistenza rappresenta per il 19,67% 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 80,33% è costituita prevalentemente dal credito per richieste di ricongiunzioni attive pervenute all'Enpav (L. 45/90) nonché da crediti diversi. La variazione in aumento evidenzia i crediti di competenza.

La variazione in diminuzione rappresenta gli incassi relativi all'esercizio 2001.

Premi su opzioni acquistate

Consistenza al 31/12/2001	€ 46,48
Aumenti	€ 2.519,30
Diminuzioni	€ 0
Consistenza al 31/12/2002	€ 2.565,78

La consistenza rappresenta il premio pagato per l'acquisto dell'opzione legata al prodotto Spinnaker 5 di Pioneer Investments SGRpA, che rimane sospeso fino alla data di esercizio dell'opzione.

Tale opzione rappresenta il meccanismo attraverso il quale il gestore, alla scadenza del prodotto, garantisce la restituzione del capitale investito.

Crediti w/Rolo Banca

Consistenza al 31/12/2001	€ 4.648.780,07
Aumenti	€ 0
Diminuzioni	€ 697,97
Consistenza al 31/12/2002	€ 4.648.112,10

Il valore è rappresentato dal prodotto "BASE 108", emesso dalla ROLO BANCA 1473 SPA, costituito da una gestione patrimoniale bilanciata in titoli e fondi comuni. Tale investimento garantisce il capitale alla scadenza (4 anni) unitamente ad un rendimento minimo garantito dell'8% lordo complessivo. Le diminuzioni sono da imputare alla regolarizzazione di operazioni inerenti la gestione.

Crediti w/Pioneer

Consistenza al 31/12/2001	€ 0
Aumenti	€ 503.860,39
Diminuzioni	€ 0
Consistenza al 31/12/2002	€ 503.860,39

Il valore si riferisce al prodotto Spinnaker 5 "Gestione patrimoniale a capitale garantito", emesso dalla società Pioneer Investments SGRpA. Tale investimento garantirà a scadenza (5 anni) la restituzione del capitale iniziale ed un rendimento minimo lordo complessivo del 5,82%.

Crediti w/iscritti

Consistenza al 31/12/2001	€ 15.652,32
Aumenti	€ 0
Diminuzioni	€ 6.958,49
Consistenza al 31/12/2002	€ 8.693,83

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

Crediti M.AV. 2002

Consistenza al 31/12/2001	€ 0
Aumenti	€ 31.638.776,28
Diminuzioni	€ 29.956.282,81
Consistenza al 31/12/2002	€ 1.682.493,47

La consistenza finale si riferisce ai contributi minimi richiesti tramite M.AV. nel corso del 2002 che presumibilmente saranno riscossi, con la maggiorazione degli interessi legali, nel corso del 2003.

Crediti per contributi (Mod. Unico)

Consistenza al 31/12/2001	€ 2.063.587,16
Aumenti	€ 3.964.003,07
Diminuzioni	€ 2.045.035,64
Consistenza al 31/12/2002	€ 3.982.554,59

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:

- € 3.939.234,23 per contributi dovuti in base al Mod.1/02;
- € 43.320,36 per il residuo dei contributi dovuti in base ai Mod. 1/ anni precedenti.

Il credito per contributi soggettivi incide nel complesso per il 67,40% mentre per i contributi integrativi incide per il 32,60%.

Crediti per contributi nuovi iscritti

Consistenza al 31/12/2001	€ 701.773,05
Aumenti	€ 321.815,82
Diminuzioni	€ 702.364,41
Consistenza al 31/12/2002	€ 321.224,46

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 2002. Tale credito verrà recuperato con i ruoli 2003. La variazione in diminuzione è dovuta al recupero relativo all'esercizio precedente.

Concessionari

Consistenza al 31/12/2001	€ 14.533.057,65
Aumenti	€ 15.063,43
Diminuzioni	€ 9.905.823,94
Consistenza al 31/12/2002	€ 4.642.297,14

La consistenza si riferisce ai contributi ancora da riscuotere relativi alle cartelle esattoriali ante 2002.

Crediti partite scartate ruoli 2001

Consistenza al 31/12/2001	€ 79.632,29
Aumenti	€ 0
Diminuzioni	€ 40.112,66
Consistenza al 31/12/2002	€ 39.519,63

Trattasi di crediti per contributi per i quali la riscossione tramite il sistema dei Concessionari non è andata a buon fine per motivi tecnici non imputabili all'Ente. L'Ente, quindi, ha provveduto ad attivarsi per la riscossione diretta.

1400 - ATTIVITA' FINANZIARIE

Consistenza al 31/12/2001	€ 59.803.612,51
Consistenza al 31/12/2002	€ 91.875.756,76
Variazione	€ 32.072.144,25

Così specificata:

Pronti contro termine

Consistenza al 31/12/2001	€ 28.149.063,44
Aumenti	€ 130.615.918,91
Diminuzioni	€ 113.945.406,27
Consistenza al 31/12/2002	€ 44.819.576,08

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.

Titoli di Stato

Consistenza al 31/12/2001	€ 3.120.633,21
Aumenti	€ 42.060.969,87
Diminuzioni	€ 23.720.632,15
Consistenza al 31/12/2002	€ 21.460.970,93

La consistenza rappresenta l'ammontare dei titoli di Stato e risulta così ripartita:

- € 512.836,07 presso la Gestnord Intermediazione SGRpA, a copertura delle operazioni in strumenti derivati;

- € 7.822.790,71 nella gestione monetaria della Banca Popolare di Sondrio;

- € 13.125.344,15 nella gestione monetaria della società Pioneer Investments SGRpA.

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 sono determinate dal conferimento alla gestione monetaria della Banca Popolare di Sondrio e dalle vendite effettuate dai gestori.

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

Azioni

Consistenza al 31/12/2001	€ 0
Aumenti	€ 8.042.509,59
Diminuzioni	€ 3.609.982,90
Consistenza al 31/12/2002	€ 4.432.526,69

Il portafoglio rappresenta il valore del comparto azionario direttamente amministrato dall'Ente.

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 31/12/2002.

Gli aumenti sono rappresentati in larga parte dal trasferimento, al 1.1.2002, delle consistenze dei conti "Titoli Gestnord Intermediazione" e "Titoli azionari Banca Popolare di Sondrio". Le diminuzioni sono determinate dalla vendita dei titoli azionari in portafoglio, nonché dal trasferimento a fine d'anno delle azioni della Banca Popolare di Sondrio tra le "Immobilizzazioni finanziarie" nel conto "Altri titoli".

Titoli Gestnord Intermediazione

Consistenza al 31/12/2001	€ 6.222.991,45
Aumenti	€ 0
Diminuzioni	€ 6.222.991,45
Consistenza al 31/12/2002	€ 0

La consistenza, dopo la valutazione al 31.12.2001, è stata trasferita per l'importo di € 4.432.526,69 nel conto "Azioni".

Titoli azionari Banca Popolare di Sondrio

Consistenza al 31/12/2001	€ 1.669.500,00
Aumenti	€ 0
Diminuzioni	€ 1.669.500,00
Consistenza al 31/12/2002	€ 0

La consistenza, dopo la valutazione al 31.12.2001, è stata trasferita nel conto "Azioni".

Fondi comuni

Consistenza al 31/12/2001	€ 0
Aumenti	€ 39.345.612,20
Diminuzioni	€ 18.182.929,14
Consistenza al 31/12/2002	€ 21.162.683,06

Il portafoglio rappresenta il valore delle Gestioni Patrimoniali affidate agli intermediari finanziari Pioneer Investments SGRpA, Banca FIDEURAM e Banca MEDIOLANUM.

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 31/12/2002 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 dal trasferimento all'1.1.2002 della consistenza del conto "Gestioni Patrimoniali" e 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.

Gestioni Patrimoniali

Consistenza al 31/12/2001	€ 20.641.424,41
Aumenti	€ 0
Diminuzioni	€ 20.641.424,41
Consistenza al 31/12/2002	€ 0

La consistenza, dopo la valutazione al 31.12.2001, è stata trasferita nel conto "Fondi comuni".

1500 - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Consistenza al 31/12/2001	€ 21.841.475,23
Consistenza al 31/12/2002	€ 4.686.349,13
Variazione	€ - 17.155.126,10

Così specificata:

Banca c/c

Consistenza al 31/12/2001	€ 12.242.422,02
Aumenti	€ 276.315.573,53
Diminuzioni	€ 303.998.108,71
Consistenza al 31/12/2002	€ 2.026.079,05

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 2002.

C/C Gestioni patrimoniali

Consistenza al 31/12/2001	€ 7.773.504,93
Aumenti	€ 49.481.163,71
Diminuzioni	€ 56.891.365,18
Consistenza al 31/12/2002	€ 363.303,46

La consistenza, comprensiva di interessi e spese bancarie, rappresenta la giacenza sui c/c di corrispondenza aperti con Pioneer Investments SGRpA, Banca Mediolanum, Banca Fideuram, Banca Popolare di Sondrio e Credito Italiano.

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

C/C postali

Consistenza al 31/12/2001	€ 1.815.894,94
Aumenti	€ 4.436.002,95
Diminuzioni	€ 3.966.846,14
Consistenza al 31/12/2002	€ 2.285.051,75

La consistenza rappresenta la disponibilità esistente sui c/c postali al 31/12/2002 comprensiva delle competenze attive maturate. Nel dettaglio la giacenza è composta per circa il 99,52% da contributi autoliquidati e per il restante 0,48% dai versamenti di integrazione al minimo delle pensioni (L. 544/88) e dalle competenze maturate.

Assegni in portafoglio

Consistenza al 31/12/2001	€ 7.887,15
Aumenti	€ 293.269,90
Diminuzioni	€ 292.409,58
Consistenza al 31/12/2002	€ 8.747,47

La consistenza rappresenta gli assegni pervenuti al 31/12/2002, incassati nei primi giorni dell'esercizio 2003.

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

Cassa contanti

Consistenza al 31/12/2001	€ 1.737,93
Aumenti	€ 19.488,56
Diminuzioni	€ 18.144,75
Consistenza al 31/12/2002	€ 3.081,74

La consistenza rappresenta il contante esistente nella cassa interna al 31/12/2002.

Valori bollati

Consistenza al 31/12/2001	€ 8,26
Aumenti	€ 1.252,09
Diminuzioni	€ 1.174,69
Consistenza al 31/12/2002	€ 85,66

La consistenza rappresenta i valori bollati esistenti al 31/12/2002. L'incremento è dovuto prevalentemente agli acquisti di marche da bollo utilizzate per l'emissione delle ricevute di affitto. Il decremento è dovuto all'utilizzo dei valori bollati.

1600 - RATEI E RISCONTI ATTIVI

Consistenza al 31/12/2001	€ 477.070,19
Consistenza al 31/12/2002	€ 855.393,18
Variazione	€ 378.322,99

Così specificata:

Ratei attivi

Consistenza al 31/12/2001	€ 439.328,22
Aumenti	€ 802.862,60
Diminuzioni	€ 429.656,66
Consistenza al 31/12/2002	€ 812.534,16

La consistenza rappresenta la quota di interessi maturata nel 2002 e non riscossa, relativa ai titoli in portafoglio (€ 691.499,13), a prestiti ad iscritti (€ 15.374,72), ad interessi maturati sul prodotto finanziario "BASE 108" (€ 102.570,24) e sui mutui concessi al personale dipendente (€ 3.090,07). La riscossione avverrà nel corso dell'esercizio 2003.

La variazione in aumento rappresenta la quota di competenza 2002, mentre la variazione in diminuzione è determinata dagli incassi relativi al 2001.

Risconti attivi

<i>Consistenza al 31/12/2001</i>	€ 37.741,97
<i>Aumenti</i>	€ 42.859,02
<i>Diminuzioni</i>	€ 37.741,97
<i>Consistenza al 31/12/2002</i>	€ 42.859,02

La consistenza rappresenta la quota dei costi di competenza dell'esercizio 2003 relativa alle polizze assicurative stipulate dall'Ente (€ 29.708,98), ai canoni di manutenzione (€ 7.613,19), agli abbonamenti a riviste (€ 4.677,58) e agli oneri finanziari (€ 859,27).

La variazione in aumento rappresenta la quota relativa all'esercizio 2003, mentre la variazione in diminuzione la quota di competenza 2002.

6000 - CONTI D'ORDINE

<i>Consistenza al 31/12/2001</i>	€ 3.152.240,95
<i>Consistenza al 31/12/2002</i>	€ 1.638.850,79
<i>Variazione</i>	€ - 1.513.390,16

Così specificata:

Impegni: altri impegni

<i>Consistenza al 31/12/2001</i>	€ 333.114,70
<i>Aumenti</i>	€ 138.669,72
<i>Diminuzioni</i>	€ 180.759,88
<i>Consistenza al 31/12/2002</i>	€ 291.024,54

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 2002 ma non ancora erogati.

La variazione in diminuzione è rappresentata dai prestiti di competenza 2001, erogati nel 2002.

Debitori per azioni da consegnare

<i>Consistenza al 31/12/2001</i>	€ 2.672.500,00
<i>Aumenti</i>	€ 6.779.680,00
<i>Diminuzioni</i>	€ 8.250.980,00
<i>Consistenza al 31/12/2002</i>	€ 1.201.200,00

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 al 31/12/2001	€ 146.626,25
Aumenti	€ 0
Diminuzioni	€ 0
Consistenza al 31/12/2002	€ 146.626,25

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

PASSIVITÀ

2000 - FONDI PER RISCHI E ONERI

Consistenza al 31/12/2001	€ 1.113.769,13
Consistenza al 31/12/2002	€ 1.136.503,15
Variazione	€ 22.734,02

Così specificata:

Fondo svalutazione crediti

Consistenza al 31/12/2001	€ 606.283,84
Aumenti	€ 35.000,00
Diminuzioni	€ 65.939,06
Consistenza al 31/12/2002	€ 575.344,78

La variazione in aumento si riferisce all'accantonamento effettuato per far fronte a perdite presunte sul carico dei contributi 2002.

La diminuzione è dovuta allo storno di crediti per canoni di locazione relativi all'immobile di via A. De Stefani, 60 - RM.

Fondo spese e rischi futuri

Consistenza al 31/12/2001	€ 507.485,29
Aumenti	€ 245.502,43
Diminuzioni	€ 191.829,35
Consistenza al 31/12/2002	€ 561.158,37

La consistenza rappresenta il residuo dell'accantonamento esistente per far fronte a spese e rischi futuri incerti e indeterminabili sia nell'entità che nella scadenza. E' così suddivisa:

- il 24% identifica una quota di accantonamento effettuato per far fronte a richieste di liqui-

dazione automatica pervenute dai Concessionari a norma degli artt. 60 e 61 del D.Lgs. n.112 del 13/04/1999, nonché dell'art.79 della Legge 342 del 21/11/2000;

- lo 0,50% identifica una quota di accantonamento relativa all'aggiornamento delle procedure EURO;
 - il 60% identifica la quota di accantonamento relativa al contenzioso previdenziale e contributivo;
 - l' 8,50% identifica una quota di accantonamento effettuata per far fronte a erogazioni di pensioni la cui incertezza è determinata dall'inerzia degli aventi diritto, tenuto conto del termine di prescrizione quinquennale;
 - il 7% identifica quote accantonate per far fronte a spese e rischi futuri di natura residuale.
- La variazione in diminuzione quantifica l'utilizzo del fondo come segue:
- il 18% a copertura delle spese sostenute per le cause legali;
 - il 12% a copertura delle spese sostenute per l'aggiornamento delle procedure EURO;
 - l'11% a copertura delle domande di rimborso liquidate nel corso dell'anno 2002;
 - il 32% a copertura delle spese per il pagamento delle pensioni a beneficiari a fronte della cui inerzia gli importi erano stati precedentemente accantonati;
 - il 27% a copertura di rischi residuali che hanno avuto la loro manifestazione finanziaria nel 2002.

2100 - FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO

Consistenza al 31/12/2001	€	411.469,99
Consistenza al 31/12/2002	€	414.110,01
Variazione	€	2.640,02

Così specificata:

Fondo TFR dipendenti

Consistenza al 31/12/2001	€	411.469,99
Aumenti	€	100.105,85
Diminuzioni	€	97.465,83
Consistenza al 31/12/2002	€	414.110,01

La consistenza rappresenta l'ammontare del fondo che copre integralmente i diritti maturati dai dipendenti in essere al 31/12/2002 per il trattamento di fine rapporto. La variazione è così specificata:

- Incremento per acc.to dell'esercizio	€	100.105,85
- Decremento per quote di comp.za liquidate	€	97.465,83

2200 - DEBITI

Consistenza al 31/12/2001	€	2.351.926,80
Consistenza al 31/12/2002	€	2.593.953,27
Variazione	€	242.026,47

La variazione è determinata da aumenti e diminuzioni dei sottoindicati conti e si riferisce alla rilevazione e al pagamento di debiti.

In dettaglio:

Fatture da ricevere

Consistenza al 31/12/2001	€ 33.798,97
Aumenti	€ 53.623,79
Diminuzioni	€ 34.586,24
Consistenza al 31/12/2002	€ 52.836,52

La consistenza rappresenta il debito nei confronti dei fornitori per beni forniti e servizi prestatati nel 2002, la cui fatturazione è avvenuta nell'esercizio 2003.

Debiti verso fornitori

Consistenza al 31/12/2001	€ 78.545,60
Aumenti	€ 1.282.193,93
Diminuzioni	€ 1.335.602,37
Consistenza al 31/12/2002	€ 25.137,16

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

Parcelle da ricevere

Consistenza al 31/12/2001	€ 126.283,94
Aumenti	€ 77.312,89
Diminuzioni	€ 126.283,94
Consistenza al 31/12/2002	€ 77.312,89

La consistenza rappresenta quanto dovuto ai professionisti per servizi prestati all'Ente nel 2002, la cui fatturazione e pagamento sono avvenuti nei primi tre mesi del 2003.

Debiti verso professionisti

Consistenza al 31/12/2001	€ 55.069,76
Aumenti	€ 467.787,02
Diminuzioni	€ 475.594,37
Consistenza al 31/12/2002	€ 47.262,41

La consistenza rappresenta i debiti verso i professionisti per lo svolgimento delle attività dell'Ente; il pagamento è avvenuto nei primi mesi del 2003.