

- **Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2002 dell'ITALIA PREVIDENZA – Società italiana di servizi per la previdenza integrativa – S.I.S.P.I. S.p.A.**

**ITALIA PREVIDENZA – Società Italiana di Servizi per la
Previdenza Integrativa per Azioni**

Sede Legale Roma – Via Carlo Spinola, 11

Capitale Sociale Euro 500.000,00 - interamente versato

Registro delle Imprese di Roma n.ro 06553251007

C.C.I.A.A. di Roma R.E.A. n.ro 975137

C.F. e P. IVA 06553251007

Verbale dell'Assemblea Ordinaria

del 29 aprile 2003

L'anno duemilatre, il giorno 29 del mese di aprile alle ore 16,00, si è riunita in Roma, presso la Sala Riunioni dell'IPOST, 8° piano, in Viale Asia 67 l'Assemblea ordinaria degli azionisti di Italia Previdenza – Società Italiana di Servizi per la Previdenza Integrativa per Azioni – S.I.S.P.I. S.p.a. - per discutere e deliberare sul seguente ordine del giorno:

- 1. Deliberazioni ai sensi dell'art. 2364 c.c.;**
- 2. Varie ed eventuali.**

Assume la presidenza ai sensi dello Statuto Sociale Il Presidente del Consiglio di Amministrazione Sig. Giovanni Ialongo il quale constata e dà atto:

- Che la presente assemblea è stata regolarmente convocata con avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana- parte II – Foglio delle inserzioni – n. 82 del 8 aprile 2003, e che tutti i presenti sono stati preventivamente informati sugli argomenti da trattare e che nessuno degli intervenuti si è opposto alla discussione dei medesimi argomenti;

- Che è presente l'azionista di maggioranza INPS, rappresentato dal Direttore Generale F.F. dott. Antonio Prauscello, giusta delega come da determinazione del Commissario Straordinario n.489 del 23.04.2003, che resta conservata agli atti della società;
- Che l'azionista IPOST è rappresentato dal Direttore Generale dott. Michele Borelli, giusta delega che resta conservata agli atti della società;
- Che per il Consiglio di Amministrazione, oltre al Presidente, sono presenti: il Dott. Antonio Mastrapasqua ed il Dott. Giovanni Giannuzzi,;
- Che per il Collegio Sindacale sono presenti: il Presidente del Collegio Sindacale dott. Franco Mariani ed il sindaco effettivo dott.ssa Maria Cristina Moretti , avendo giustificato la propria assenza il sindaco effettivo dott. Carlo Conte;

Da quanto sopra, risulta che la presente assemblea è validamente costituita ed idonea a deliberare sugli argomenti di cui all'ordine del giorno.

L'assemblea nomina quale segretario per gli adempimenti relativi alla redazione del verbale il dott. Gennaro Scala, che presente, accetta.

Il Presidente sottopone, dunque, ai presenti la trattazione del primo punto posto all'ordine del giorno.

1 Deliberazioni ai sensi dell'art. 2364 c.c..

Il Presidente invita il dott. Mastrapasqua ad esporre all'assemblea i contenuti e le modalità seguite per la formazione del progetto di bilancio dell'esercizio chiuso al

31.12.2002 e della relativa nota integrativa.

Il dott. Mastrapasqua espone ai presenti i contenuti del progetto di bilancio e della nota integrativa evidenziando gli elementi più significativi. L'amministratore delegato sottolinea, in particolare, come la perdita risultante dai dati contabili sia più che dimezzata rispetto all'esercizio precedente e che per la prima volta dal momento della sua costituzione abbia conseguito dei ricavi.

Sotto il profilo patrimoniale, il Dott. Mastrapasqua evidenzia come il Patrimonio netto risulti ridotto per un importo pari alla somma delle perdite dell'esercizio 2002 e di quello precedente. Essendo il valore di tali perdite superiore al terzo del capitale sociale, si rende applicabile il dettato dell'art. 2446 c.c.

L'amministratore Delegato, prima di procedere all'approvazione informa i presenti della certificazione positiva rilasciata dalla società di revisione ed invita il Presidente del Collegio Sindacale a dar lettura della Relazione dei Sindaci.

Il Dott. Mariani legge ai presenti la Relazione al Bilancio d'esercizio chiusosi al 31.12.2002 predisposta dal Collegio Sindacale.

Interviene in rappresentanza dell'INPS il dott. Prauscello, il quale esprime voto favorevole all'approvazione del bilancio, dando lettura della Determinazione del Commissario Straordinario nr.489 del 23.04.2003 che si richiama interamente:

- Visto il decreto legislativo n. 479 del 30 giugno 1994 e ss.mm.;
- Visto il D.P.R. 24 settembre 1997, n. 366;
- Visti i decreti del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 novembre 2002, del 23

dicembre 2002 e del 28 febbraio 2003 con i quali sono stati nominati e confermati il Commissario straordinario ed il vice Commissario dell'INPS, con il compito di esercitare i poteri del Presidente dell'Istituto e del Consiglio di Amministrazione fino al 30 giugno 2003;

- Visto l'avviso di convocazione dell'Assemblea della società Italia Previdenza-Società Italiana di Servizi per la Previdenza Integrativa - S.I.S.P.I. S.p.A., pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale, Parte II, n. 82 dell' 8 aprile 2003 fissata, in prima convocazione, per il giorno 29 aprile 2003 alle ore 16.00 presso la sala riunioni dell'IPOST, viale Asia, 67, 8° piano, in Roma e, occorrendo in seconda convocazione per il giorno 7 maggio 2003, alle ore 16.00, stesso luogo;
- Preso atto che all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria della società S.I.S.P.I. S.p.A. figurano i seguenti punti:
 1. Deliberazioni ai sensi dell'art. 2364 del codice Civile;
 2. Varie ed eventuali.
- Visto l'art. 2364 c.c.;
- Visto il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2002 ed relativi allegati;
- Visto l'art. 2446 c.c.;
- Ritenuto di dover designare un rappresentante dell'Istituto per la partecipazione alla predetta assemblea;
- Su proposta del Direttore Generale F.F.;

DETERMINA

- di delegare il dott. Antonio Prauscello a partecipare all'Assemblea della Società Italia Previdenza-Società Italiana di Servizi per la Previdenza Integrativa- SISPI S.p.A. fissata, in prima convocazione, per il giorno 29 aprile 2003 alle ore 16.00 presso la sala riunioni dell'IPOST, viale Asia, 67, 8° piano, in Roma e, occorrendo in seconda convocazione per il giorno 7 maggio 2003, alle ore 16.00, stesso luogo, quale rappresentante dell'Istituto con il mandato di esprimere sui temi posti all'ordine del giorno, il proprio voto come segue:
1. Approvazione bilancio anno 2002 ai sensi dell'art. 2364 del codice civile
 2. Con riguardo alle perdite cumulate dalla Società, superiori al terzo del capitale sociale, rilevato che detto capitale resta comunque sopra il limite minimo di legge e in attesa degli esiti reddituali del recente affidamento della nota commessa a favore della Società:
 - Soprassedere a ogni provvedimento in attesa della verifica dei risultati economici e patrimoniali al 30.06.2003
 - Invitare il Consiglio di Amministrazione a redigere una situazione economica e patrimoniale al 30.06.2003 da sottoporre agli azionisti, corredata del parere del Collegio sindacale e della Società di Revisione;
 - Invitare gli amministratori ad attivare una politica di rigoroso contenimento dei costi.

Interviene il Dott. Borelli in rappresentanza dell'azionista di minoranza, per

esprimere il voto favorevole all'approvazione del bilancio fermo restando la necessaria applicazione dell'art. 2446 c.c.

Si passa quindi all'approvazione del bilancio al 31.12.2002 e l'assemblea all'unanimità

Delibera

di approvare il Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2002, corredato dalla Nota Integrativa e dalla Relazione del Collegio Sindacale, che si allegano al presente verbale rispettivamente alle lettere A) e B) , rinviando ogni provvedimento in merito alla copertura della perdite secondo il disposto dell'art. 2446 c.c..

Si passa quindi alla trattazione del successivo punto dell'ordine del giorno.

2 Varie ed eventuali

Il Presidente chiede ai presenti se vi siano argomenti da porre in discussione.

Prende la parola il dott. Prauscello che, a nome dell'azionista INPS afferma che l'Istituto conferma il proprio interesse al buon andamento della SISPI, considerandola anche oggi lo strumento migliore per il proprio impegno nella previdenza complementare, ha stabilito di affidare a SISPI uno studio di affidabilità ed un business plan per la gestione del sistema della cosiddetta "scontistica" per le casalinghe. Questo progetto, insieme alla collaborazione che la società ha avviato con il Commissario ad acta nel campo della Gestione Buonuscita per i dipendenti delle Poste Italiane S.p.A., contribuirà certamente al definitivo avvio del progetto imprenditoriale. Il dott. Prauscello conclude dicendo che per far sì che il 2003 possa segnare una svolta nell'operatività della SISPI,

l'INPS conta su:

- l'impegno della SISPI nell'implementazione di alcuni progetti presentati, per i quali l'Istituto aspetta di poter valutare anche l'interesse e l'impatto sull'attività INPS;
- la determinazione della SISPI nel portare avanti quelle iniziative che, come nel caso COMETA, sono rivolte al mercato e ne garantirebbero il proprio radicamento nel mercato stesso.

Il Presidente Ialongo e l'Amministratore Delegato ringraziano il dott. Pratiscello per l'interesse e l'impegno espresso a nome dell'INPS nei confronti dell'attività svolta dalla SISPI.

Il dott. Mastrapasqua, oltre alle raccomandazioni poste dall'azionista di maggioranza, si attiene all'attuazione di una rigorosa politica di contenimento dei costi, assicurando lo stesso che questo è uno dei principi costantemente seguiti nella gestione della società.

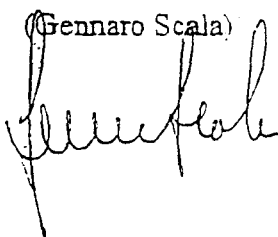
In particolar modo la società, come ben noto agli azionisti, ha erogato nel corso del 2002 emolumenti agli Amministratori ed ai Sindaci così come stabilito dai soci nell'Assemblea del 26 marzo 2001. Per quanto riguarda la certificazione del bilancio la stessa ha avuto un costo di 1.000,00 Euro, inferiore agli attuali costi di mercato. Per quanto concerne i costi di produzione gli stessi ammontano a circa 26.000,00 Euro a fronte di ricavi per 125.000,00 Euro.

Risulta pertanto come la società fin dalla sua costituzione abbia operato nel massimo rispetto dell'economicità e della prudenza di gestione.

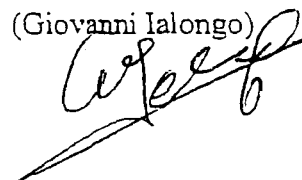
Prende la parola il Dott. Prauscello il quale ringrazia l'Amministratore Delegato per le spiegazioni fornite dichiarando che le stesse sono risultate esaurienti e convincenti.

Quindi alle ore 17,30 null'altro essendovi da discutere e da deliberare e nessuno più chiedendo la parola, il Presidente dichiara chiusa la seduta, previa stesura, lettura ed approvazione del presente verbale.

IL SEGRETARIO

(Gennaro Scala)


IL PRESIDENTE

(Giovanni Ialongo)


ITALIA PREVIDENZA - Società Italiana di Servizi per la Previdenza Integrativa per Azioni**Sede Legale: Roma - Via Carlo Spinola, 11**

Capitale Sociale: Euro 500.000,00 - Interamente Versato

Registro delle Imprese di Roma n. 06553251007 - CCIAA di Roma R.E.A. n. 975137

Cod. Fisc. e P.IVA - 06553251007

Bilancio al 31 Dicembre 2002

ATTIVO	31/12/2002	31/12/2001
	in Euro	in Euro
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI DOVUTI	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I Immateriali:	0,00	0,00
Ammortamenti	0,00	0,00
Immobilizzazioni Immateriali:	0,00	0,00
II Materiali:	0,00	0,00
Ammortamenti	0,00	0,00
Immobilizzazioni Materiali:	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	0,00	0,00
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I Rimanenze	0,00	0,00
II Crediti		
- esigibili entro 12 mesi:		
1) Verso clienti	0,00	0,00
5) Verso altri	3.603,00	5.100,00
Totale crediti esigibili entro 12 mesi	3.603,00	5.100,00
- esigibili oltre 12 mesi		
5) Verso altri	0,00	0,00
Totale crediti esigibili oltre 12 mesi	0,00	0,00
Totale Crediti	3.603,00	5.100,00
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:		
6) Altri titoli	0,00	0,00
Totale attività finanziarie	0,00	0,00
IV Disponibilità liquide	369.978,00	420.123,00
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	373.581,00	425.223,00
D RATEI E RISCONTI	0,00	0,00
TOTALE ATTIVO	373.581,00	425.223,00

Bilancio al 31 Dicembre 2002

	31/12/2002	31/12/2001
PASSIVO E NETTO		
A PATRIMONIO NETTO		
I Capitale Sociale	500.000,00	500.000,00
IV Riserva legale	0,00	16.457,00
VI Riserve statutarie	0,00	0,00
VII Perdite portate a nuovo	-106.758,00	0,00
VIII Utili portati a nuovo	0,00	0,00
IX Utile/(Perdita) d'esercizio	-75.611,00	-123.215,00
TOTALE PATRIMONIO NETTO (A)	317.631,00	393.242,00
B FONDI PER RISCHI ED ONERI		
3) Altri	0,00	0,00
TOTALE FONDI RISCHI ED ONERI (B)	0,00	0,00
C F.D.O T. F. R. LAVORO SUBORDINATO	0,00	0,00
D DEBITI		
- esigibili entro 12 mesi:		
3) Debiti vs banche	0,00	0,00
6) Debiti vs fornitori	18.935,00	22.565,00
11) Debiti tributari	30.753,00	6.866,00
12) Deb. vs istituti previdenza	3.020,00	2.550,00
13) Altri debiti	3.242,00	0,00
Totale debiti esigibili entro 12 mesi	55.950,00	31.981,00
- esigibili oltre 12 mesi:		
4) Deb. vs altri finanziatori	0,00	0,00
Totale debiti esigibili oltre 12 mesi	0,00	0,00
TOTALE DEBITI (D)	55.950,00	31.981,00
E) RATEI E RISCONTI	0,00	0,00
TOTALE PASSIVO E NETTO	373.581,00	425.223,00

Bilancio al 31 Dicembre 2002

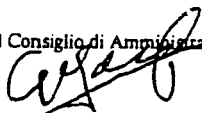
	31/12/2002	31/12/2001
CONTO ECONOMICO		
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite	125.000,00	0,00
2) Variazione rimanenze prod in corso lavorazione, semilavorati e prod finiti	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinaz.	0,00	0,00
4) Incrementi di Immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	0,00	0,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	125.000,00	0,00
B COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, sussid. di consumo e merci	0,00	0,00
7) Per servizi	-189.680,00	-129.978,00
8) Per godimento beni di terzi	0,00	0,00
9) Per il personale:		
a) Salari e stipendi	0,00	0,00
b) Oneri sociali	0,00	0,00
c) Trattamento fine rapporto	0,00	0,00
d) Trattam. quiescenza e simili	0,00	0,00
e) Altri costi	0,00	0,00
totale 9)	0,00	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		
a) Amm. immobilizz. immateriali	0,00	0,00
b) Amm. immobilizz. materiali	0,00	0,00
c) Altre svalutaz. delle immobilizzazioni	0,00	0,00
d) Svalutaz. dei crediti compresi nell'attivo circolante e nelle disponibilità liquide	0,00	0,00
totale 10)	0,00	0,00
11) Variazione nelle rimanenze di materie prime, sussid. e merci	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	-1.486,00	-2.276,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	-191.166,00	-132.254,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTO DELLA PRODUZIONE (A-B)	-66.166,00	-132.254,00

Bilancio al 31 Dicembre 2002

	31/12/2002	31/12/2001
C PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazione	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari:		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0,00	0,00
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni	0,00	0,00
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	0,00
d) proventi diversi dai precedenti	4.224,00	9.161,00
totale proventi finanziari	4.224,00	9.161,00
17) Interessi e altri oneri finanziari	-329,00	-122,00
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZ (C)	3.895,00	9.039,00
D RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
18) Rivalutazioni		
a) di partecipazioni	0,00	0,00
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	0,00
19) Svalutazioni		
a) di partecipazioni	0,00	0,00
b) di immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)	0,00	0,00
E PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi straordinari		
- plusvalenze da alienazione	0,00	0,00
- sopravv. attive e insuss. passive	0,00	0,00
- altri proventi straordinari	0,00	0,00
21) Oneri straordinari		
- minusvalenze da alienazione	0,00	0,00
- altri oneri straordinari	0,00	0,00
TOTALE PROV. ED ONERI STRAORD. (E)	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D+E)	-62.271,00	-123.215,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	-13.340,00	0,00
23) RISULTATO DELL'ESERCIZIO	-75.611,00	-123.215,00

Il presente bilancio è vero, reale e conforme alle scritture contabili

Per il Consiglio di Amministrazione



Roma, 27 marzo 2003

ITALIA PREVIDENZA – Società Italiana di Servizi per la Previdenza Integrativa per Azioni

Sede Legale Roma – Via Carlo Spinola, 11

Capitale Sociale Euro 500.000,00 - interamente versato

Registro delle Imprese di Roma n.ro 06553251007

C.C.I.A.A. di Roma R.E.A. n.ro 975137

C.F. e P. IVA 06553251007

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO DEL 31/12/2002

Il presente bilancio, rappresentante il secondo esercizio sociale, è stato redatto in base alle risultanze delle scritture contabili e stilato in conformità alle norme del Codice Civile rispettando i criteri di valutazione di cui all' Art. 2426 del c.c. ed avvalendosi, per quanto riguarda lo Stato Patrimoniale e la Nota Integrativa, della facoltà di redigerli in forma abbreviata e senza corredarli della Relazione sulla Gestione secondo quanto disposto dall'art. 2435 bis del c.c., fornendo quindi nella presente Nota Integrativa le informazioni richieste dai nn.ri 3 e 4 dell'art. 2428 c.c. ove applicabili.

I criteri applicati nelle valutazioni delle voci dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico in sede di formazione del presente bilancio d'esercizio sono i seguenti:

CRITERI DI VALUTAZIONE:

I crediti e i debiti sono iscritti secondo il valore nominale che corrisponde al presumibile valore di realizzo.

I ratei e risconti sono determinati secondo un rigoroso criterio della competenza temporale.

I costi e i ricavi sono esposti in bilancio secondo i principi della prudenza e della competenza.

L'accantonamento delle imposte è determinato in base all'effettivo carico fiscale di competenza dell'esercizio.

ANALISI DELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DI BILANCIO

Di seguito si procede a commentare le poste di bilancio fornendone la composizione; per un più agevole confronto le variazioni intervenute ed i corrispondenti valori dell'esercizio precedente sono

stati indicati tra parentesi. Per le poste che trovano una differente classificazione rispetto al precedente esercizio, si è provveduto a riclassificare, per omogeneità del dato, anche la corrispondente voce dell'anno precedente. Tutti gli importi sono espressi in unità di euro.

CREDITI

I Crediti entro 12 mesi, rappresentati alla voce "Verso altri", sono esposti in bilancio per l'importo di Euro 3.603,00 (nel 2001 ammontavano ad Euro 5.100,00 con una variazione in diminuzione di Euro 1.497,00) e sono costituiti esclusivamente dal credito per le ritenute d'acconto IRPEG su interessi attivi bancari.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Sono costituite dalle giacenze di monetario esistenti in cassa e presso l'Istituto bancario con cui opera la società e risultano esposte in bilancio per l'importo complessivo di Euro 369.978,00 (nel 2001 ammontavano ad Euro 420.125,00 con una variazione in diminuzione di Euro 50.145,00), così formate:

CASSA	Euro	319,00
BANCA MPS C	Euro	369.659,00

RATEI E RISCOSSI ATTIVI E PASSIVI

Nel presente bilancio entrambe le poste presentano saldo a zero essendo state riclassificate tra le disponibilità liquide.

A puro titolo informativo ricordiamo che nel precedente esercizio erano stati contabilizzati ratei attivi per euro 2.481,66 e ratei passivi per euro 24,15 riferiti rispettivamente agli interessi attivi ed alle spese sul conto corrente bancario.

Per un più agevole confronto dei dati le riclassificazioni operate hanno interessato anche le corrispondenti poste di bilancio dell'esercizio precedente.

PATRIMONIO NETTO

Il Patrimonio netto al 31/12/2002 ammonta ad Euro 317.631,00 (nel 2001 Euro 393.242,00 con una variazione in diminuzione di Euro 75.611,00). Circa la movimentazione intervenuta nelle voci del patrimonio netto, giova ricordare che la società, costituita nel marzo 2001 con un capitale sociale di Lire 1.000.000.000, diviso in 20 certificati azionari del valore unitario di Lire 50.000.000 cadauno, ha provveduto alla conversione dello stesso in euro con deliberazione dell'Assemblea degli Azionisti nel

dicembre 2001, fissandone la quantificazione in Euro 500.000,00 ed accreditando alla Riserva la differenza di conversione pari ad Euro 16.456,90.

Nel corrente esercizio la Riserva legale è stata interamente utilizzata a parziale copertura della perdita 2001 a seguito di deliberazione dell'Assemblea degli azionisti del maggio 2002.

A tale proposito Vi ricordiamo che la società stante il residuo della perdita 2001 e la perdita sofferta nel 2002 ricade nella fattispecie di cui all'art. 2446 c.c.; pertanto Vi invitiamo a deliberare in merito.

DEBITI

I Debiti entro 12 mesi ammontano ad Euro 55.950,00 (nel 2001 Euro 31.981,00 con una variazione in aumento di Euro 23.969,00) e sono costituiti dalle seguenti voci:

FORNITORI	Euro	18.935,00	(nel 2001 Euro 22.565,00)
DEBITI TRIBUTARI	Euro	30.753,00	(nel 2001 Euro 6.866,00)
ISTITUTI DI PREVIDENZA	Euro	3.020,00	(nel 2001 Euro 2.550,00)
ALTRI DEBITI	Euro	3.242,00	(nel 2001 Euro 0)

I debiti verso Fornitori sono rappresentati principalmente dalle fatture da ricevere al 31 dicembre 2002 relativamente alle prestazioni professionali rese dal Collegio Sindacale e dalla società di revisione del bilancio sociale per complessivi Euro 18.012,00 mentre per la restante parte di Euro 923,00 si riferiscono alle fatture dei fornitori già ricevute dalla società ma non ancora pagate alla fine dell'anno.

I Debiti tributari verso l'Erario si riferiscono per Euro 13.340,00 all'accantonamento dell'esercizio per imposte dovute (IRAP), per Euro 6.673,00 al debito IVA del mese di dicembre versato nel gennaio 2002 e per la restante parte di Euro 10.740,00 alle ritenute d'acconto effettuate relativamente alle imposte IRPEF su prestazioni ricevute e pagate nel mese di dicembre, ritenute il cui versamento è stato successivamente eseguito nel rispetto dei termini di legge previsti.

I Debiti verso Istituti di Previdenza si riferiscono alle ritenute previdenziali effettuate relativamente alla quota INPS del 10% e 14% riferita alla gestione separata su prestazioni ricevute e pagate nel mese di dicembre, il cui versamento è stato successivamente eseguito nel rispetto dei termini di legge previsti.

Gli Altri debiti si riferiscono alla quota parte dei costi delle collaborazioni ricevute nel mese di dicembre che risulta essere stata pagata nei primi giorni dell'anno successivo.