

## BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA

## XIV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

**CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI**  
 ASSOCIAZIONE DI DIRITTO PRIVATO (D. LGS. 30/06/1994 N. 509)

 STATUTO APPROVATO CON DECRETO INTERMINISTRIALE 2/8/1995 (G.U. N. 234 DEL 6/10/95)  
 Via della Purificazione, 31 - 00187 ROMA  
 CODICE FISCALE 80021670585 - PARTITA IVA 02114101005
**STATO PATRIMONIALE**
 al 31 Dicembre 2001  
 (in Euro)

CODICE	VOCE	31 Dicembre 2001	31 Dicembre 2000	VARIAZIONE
<b>ATTIVO</b>				
<b>A</b>	<b>CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI</b>			
		-	-	-
<b>B</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>1.041.472.766</b>	<b>1.070.121.095</b>	<b>(28.648.329)</b>
<b>B - I</b>	<b>IMMATERIALI</b>	<b>260.838</b>	<b>370.053</b>	<b>(109.215)</b>
B - I - 1	- Costi di impianto ed ampliamento			
B - I - 2	- Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità			
B - I - 3	- Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno			
B - I - 4	- Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	260.838	370.053	(109.215)
B - I - 5	- Avviamento			
B - I - 6	- Immobilizzazioni in corso ed acconti			
B - I - 7	- Altre			
<b>B - II</b>	<b>MATERIALI</b>	<b>207.025.530</b>	<b>209.457.747</b>	<b>(2.432.217)</b>
B - II - 1	- Terreni e fabbricati	205.552.839	208.816.975	(3.264.136)
B - II - 2	- Impianti e macchinario	731.043	-	731.043
B - II - 3	- Attrezzature industriali e commerciali	-	-	-
B - II - 4	- Altri beni	556.439	536.131	20.308
B - II - 5	- Immobilizzazioni in corso ed acconti	185.209	104.641	80.568
<b>B - III</b>	<b>FINANZIARIE</b>	<b>834.186.398</b>	<b>860.293.295</b>	<b>(26.106.897)</b>
B - III - 1	- Partecipazioni			
B - III - 1 - a	- imprese controllate	-	69.445	(69.445)
B - III - 1 - b	- imprese collegate			
B - III - 1 - c	- imprese controllanti			
B - III - 1 - d	- altre imprese	5.000	5.000	-
B - III - 2	- Crediti			
B - III - 2 - a	- verso imprese controllate			
B - III - 2 - a	- entro 12 mesi			
B - III - 2 - a	- oltre 12 mesi			
B - III - 2 - b	- verso imprese collegate			
B - III - 2 - b	- entro 12 mesi			
B - III - 2 - b	- oltre 12 mesi			
B - III - 2 - c	- verso lo Stato			
B - III - 2 - c	- entro 12 mesi			
B - III - 2 - c	- oltre 12 mesi			
B - III - 2 - d	- verso altri			
B - III - 2 - d	- entro 12 mesi	2.829	1.500	1.329
B - III - 2 - d	- oltre 12 mesi	29.580	38.564	(8.984)
B - III - 3	- Altri titoli			
B - III - 3 - a	- portafoglio obbligazionario	409.938.442	455.932.634	(45.994.192)
B - III - 3 - b	- portafoglio in gestione	424.210.547	404.246.152	19.964.395

## XIV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

**CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI**  
 ASSOCIAZIONE DI DIRITTO PRIVATO (D. LGS. 30/06/1994 N. 509)

STATUTO APPROVATO CON DECRETO INTERMINISTERIALE 2/8/1995 (G.U. N. 234 DEL 6/10/95)

Via della Purificazione, 31 - 00187 ROMA

CODICE FISCALE 80021670585 - PARTITA IVA 02114101005

**STATO PATRIMONIALE**

al 31 Dicembre 2001

(in Euro)

CODICE	VOCE	31 Dicembre 2001	31 Dicembre 2000	VARIAZIONE
<b>C</b>	<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>247.917.263</b>	<b>126.349.545</b>	<b>121.567.718</b>
<b>C - I</b>	<b>RIMANENZE</b>			
C - I - 1	- Materie prime, sussidiarie e di consumo			
C - I - 2	- Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati			
C - I - 3	- Lavori in corso su ordinazione			
C - I - 4	- Prodotti finiti e merci			
C - I - 5	- Acconti			
<b>C - II</b>	<b>CREDITI</b>	<b>137.068.062</b>	<b>83.315.624</b>	<b>53.752.438</b>
	- Verso iscritti, concessionari e pensionati			
C - II - 1	- entro 12 mesi	133.553.356	80.120.980	53.432.376
C - II - 1	- oltre 12 mesi			
	(meno Fondo svalutazione crediti contributivi)	(258.228)	(258.228)	-
	(meno Fondo svalutazione crediti per pensioni)	(69.825)	(70.316)	491
	Valore netto "Crediti verso iscritti, concessionari e pensionati"	<b>133.225.303</b>	<b>79.792.436</b>	<b>53.432.867</b>
C - II - 2	- Verso imprese controllate			
C - II - 2	- entro 12 mesi			
C - II - 2	- oltre 12 mesi			
C - II - 3	- Verso imprese collegate			
C - II - 3	- entro 12 mesi			
C - II - 3	- oltre 12 mesi			
C - II - 4	- Verso imprese controllanti			
C - II - 5	- Verso altri			
C - II - 5 - a	- verso lo Stato			
	- entro 12 mesi			
	- oltre 12 mesi			
C - II - 5 - b	- verso altri			
	- entro 12 mesi	3.857.643	3.523.188	334.455
	- oltre 12 mesi	605.367	619.748	(14.381)
	(meno Fondo svalutazione crediti)	(620.251)	(619.748)	(503)
	Valore netto "Crediti verso altri"	<b>3.842.759</b>	<b>3.523.188</b>	<b>319.571</b>
<b>C - III</b>	<b>ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>83.673.929</b>	<b>30.986.763</b>	<b>52.687.166</b>
C - III - 1	- Partecipazioni			
C - III - 1 - a	- in imprese controllate			
C - III - 1 - b	- in imprese collegate			
C - III - 1 - c	- in imprese controllanti			
C - III - 1 - d	- in altre imprese			
C - III - 2	- Crediti			
C - III - 2 - a	- verso imprese controllate			
C - III - 2 - b	- verso imprese collegate			
C - III - 2 - c	- verso imprese controllanti			
C - III - 2 - d	- verso altre imprese			
C - III - 3	- Altri titoli			
C - III - 3 - a	- investimenti di liquidità	74.999.517	30.986.763	44.012.754
C - III - 3 - b	- titoli in corso di estrazione	8.674.412	-	8.674.412
<b>C - IV</b>	<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	<b>27.175.272</b>	<b>12.047.158</b>	<b>15.128.114</b>
C - IV - 1 - a	- Depositi bancari	23.145.577	11.911.103	11.234.474
C - IV - 1 - b	- Depositi postali	4.028.960	135.575	3.893.385
C - IV - 2	- Assegni			
C - IV - 3	- Denaro e valori in cassa	735	480	255
<b>D</b>	<b>RATEI E RISCONTI</b>	<b>23.710.871</b>	<b>21.582.473</b>	<b>2.128.398</b>
D - 1	- Ratei attivi	23.613.507	21.532.188	2.081.319
D - 2	- Risconti attivi	97.364	50.285	47.079
	<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.313.100.900</b>	<b>1.218.053.113</b>	<b>95.047.787</b>

## XIV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI  
ASSOCIAZIONE DI DIRITTO PRIVATO (D. LGS. 30/06/1994 N. 509)

STATUTO APPROVATO CON DECRETO INTERMINISTRIALE 2/8/1995 (G.U. N. 234 DEL 6/10/95)

Via della Purificazione, 31 - 00187 ROMA

CODICE FISCALE 80021670585 - PARTITA IVA 02114101005

## STATO PATRIMONIALE

al 31 Dicembre 2001

(in Euro)

CODICE	VOCE	31 Dicembre 2001	31 Dicembre 2000	VARIAZIONE
<b>PASSIVO</b>				
<b>A</b>	<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>1.248.554.514</b>	<b>1.144.542.179</b>	<b>104.012.335</b>
A - I	- Capitale			
A - II	- Riserva da sovrapprezzo delle azioni			
A - III	- Riserve di rivalutazione volontaria degli immobili	60.620.604	60.620.604	-
A - IV - 1	- Riserva legale per erogazione prestazioni previdenziali	1.181.935.387	1.079.896.423	102.038.964
A - IV - 2	- Riserva legale per erogazione prestazioni assistenziali	5.998.523	4.025.152	1.973.371
A - VI	- Riserve statutarie			
A - VII	- Altre riserve			
A - VIII	- Avanzi (disavanzi) portati a nuovo			
A - IX	- Avanzo (disavanzo) dell'esercizio			
<b>B</b>	<b>FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>38.763.213</b>	<b>49.190.200</b>	<b>(10.426.987)</b>
B - 1	- Per trattamento di quiescenza ed obblighi simili			
B - 2 - a	- Per imposte differite			
B - 3	- Altri:			
B - 3-a	- Per adeguamento pensioni	4.124.061	14.977.250	(10.853.189)
B - 3-b	- Per garanzia prestiti al personale	-	1.104	(1.104)
B - 3-c	- Per contributi non dovuti	5.257.476	5.164.569	92.907
B - 3-d	- Per pensioni maturate	3.483.831	2.098.556	1.385.275
B - 3-e	- Per mancata riscossione di contributi	-	1.032.914	(1.032.914)
B - 3-f	- Per immobili	25.822.845	25.822.845	-
B - 3-g	- Per rinnovo contratto di lavoro	-	92.962	(92.962)
B - 3-h	- Per oscillazione valori mobiliari	75.000	-	75.000
<b>C</b>	<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>882.728</b>	<b>761.217</b>	<b>121.511</b>
<b>D</b>	<b>DEBITI</b>	<b>20.705.474</b>	<b>19.568.393</b>	<b>1.137.081</b>
D - 3	- Debiti verso banche			
D - 3	- entro 12 mesi	-	24.662	(24.662)
D - 3	- oltre 12 mesi			
D - 4	- Debiti verso altri finanziatori			
D - 5	- Acconti			
D - 6	- Debiti verso fornitori			
D - 6	- entro 12 mesi	2.069.187	962.641	1.106.546
D - 6	- oltre 12 mesi			
D - 7	- Debiti rappresentati da titoli di credito			
D - 8	- Debiti verso imprese controllate			
D - 8	- entro 12 mesi			
D - 8	- oltre 12 mesi			
D - 9	- Debiti verso imprese collegate			
D - 10	- Debiti verso lo Stato			
D - 10	- entro 12 mesi			
D - 10	- oltre 12 mesi			
D - 11	- Debiti Tributari			
D - 11	- entro 12 mesi	3.677.114	3.677.309	(195)
D - 11	- oltre 12 mesi			
D - 12	- Debiti verso enti previdenziali e di sicurezza sociale			
D - 12	- entro 12 mesi	246.454	194.180	52.274
D - 12	- oltre 12 mesi			
D - 13	- Altri debiti			
D - 13	- entro 12 mesi	14.281.501	14.709.601	(428.100)
D - 13	- oltre 12 mesi	431.218	-	431.218
<b>E</b>	<b>RATEI E RISCONTI</b>	<b>4.194.971</b>	<b>3.991.124</b>	<b>203.847</b>
E - 1	- Ratei passivi	4.027.981	3.829.341	198.640
E - 2	- Risconti passivi	166.990	161.783	5.207
	<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>1.313.100.900</b>	<b>1.218.053.113</b>	<b>95.047.787</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>				
	Terzi per fidejussioni ricevute	10.565.057	8.770.095	1.794.962
	Impegni con terzi	75.620.255	-	75.620.255
	<b>TOTALE CONTI D'ORDINE</b>	<b>86.185.312</b>	<b>8.770.095</b>	<b>77.415.217</b>

## XIV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

## CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI

ASSOCIAZIONE DI DIRITTO PRIVATO (D. LGS. 30/06/1994 N. 509)

STATUTO APPROVATO CON DECRETO INTERMINISTRIALE 2/8/1995 (G.U. N. 234 DEL 6/10/95)

Via della Purificazione, 31 - 00187 ROMA

CODICE FISCALE 80021670585 - PARTITA IVA 02114101005

## CONTO ECONOMICO

(in Euro)

CODICE	VOCE	Esercizio 2001	Esercizio 2000	VARIAZIONE
<b>A</b>	<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>197.785.928</b>	<b>220.868.746</b>	<b>(23.082.818)</b>
A - 1	- Contributi a carico degli iscritti			
A - 1 - a	- contributi soggettivi ed integrativi	146.826.717	132.938.460	13.888.257
A - 1 - b	- contributi di maternità	5.368.198	3.150.575	2.217.623
A - 1 - c	- contributi di riscatto	6.355.027	3.259.786	3.095.241
A - 1 - d	- contributi di ricongiunzione	8.670.251	10.541.422	(1.871.171)
A - 1 - e	- contributi per specifiche gestioni			
A - 1 - f	- altri contributi	1.782	175	1.607
A - 2	- Variaz. rimanenze prod. in corso lavor., semil.e finiti			
A - 3	- Variaz. dei lavori in corso su ordinazione			
A - 4	- Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
A - 5	- Altri proventi			
A - 5 - a	- gestione immobiliare	14.003.143	13.588.526	414.617
A - 5 - b	- gestione mobiliare	15.141.135	53.877.895	(38.736.760)
A - 5 - c	- assorbimento fondi	1.419.675	3.511.907	(2.092.232)
<b>B</b>	<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>(93.448.797)</b>	<b>(82.540.532)</b>	<b>(10.908.265)</b>
B - 6	- Per materie prime,sussidiarie, di consumo e di merci			
B - 7	- Per servizi			
B - 7 - a-1	- per prestazioni istituzionali	(65.449.998)	(55.012.870)	(10.437.128)
B - 7 - a-2	- per indennità di maternità	(4.996.266)	(3.850.757)	(1.145.509)
B - 7 - b	- per altri servizi	(6.061.276)	(5.590.768)	(470.508)
B - 8	- Per godimento di beni di terzi			
B - 9	- Per il personale			
B - 9 - a	- salari e stipendi	(3.304.243)	(3.020.536)	(283.707)
B - 9 - b	- oneri sociali	(871.995)	(847.089)	(24.906)
B - 9 - c	- trattamento di fine rapporto	(239.931)	(222.941)	(16.990)
B - 9 - d	- trattamento di quiescenza e simili	(32.202)	(34.670)	2.468
B - 9 - e	- altri costi	(63.174)	(38.894)	(24.280)
B - 10	- Ammortamenti e svalutazioni:			
B - 10 - a	- ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	(258.990)	(249.017)	(9.973)
B - 10 - b	- ammortamento delle immobilizzazioni materiali	(3.550.067)	(3.491.338)	(58.729)
B - 10 - c	- altre svalutazioni delle immobilizzazioni	(8.305)	-	(8.305)
B - 10 - d	- svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante	(200.430)	(61.528)	(138.902)
B - 11	- Variaz. rim.materie prime, suss. di consumo e merci			
B - 12	- Accantonamenti per rischi			
B - 12-a	- accantonamenti per oscillazione valori mobiliari	(75.000)	-	(75.000)
B - 13	- Altri accantonamenti			
B - 13-a	- accantonamenti per pensioni di competenza	(2.173.246)	(1.052.321)	(1.120.925)
B - 14	- Oneri diversi di gestione	(6.163.674)	(9.067.803)	2.904.129
	<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>104.337.131</b>	<b>138.328.214</b>	<b>(33.991.083)</b>

## XIV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

**CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA DEI DOTTORI COMMERCIALISTI**  
 ASSOCIAZIONE DI DIRITTO PRIVATO (D. LGS. 30/06/1994 N. 509)

STATUTO APPROVATO CON DECRETO INTERMINISTERIALE 2/8/1995 (G.U. N. 234 DEL 6/10/95)

Via della Purificazione, 31 - 00187 ROMA

CODICE FISCALE 80021670585 - PARTITA IVA 02114101005

**CONTO ECONOMICO**

(in Euro)

CODICE	VOCE	Esercizio 2001	Esercizio 2000	VARIAZIONE
<b>C</b>	<b>PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>	<b>4.207.635</b>	<b>4.953.065</b>	<b>(745.430)</b>
C - 15	- Proventi da partecipazioni :			
C - 15 - a	- in imprese controllate			
C - 15 - a-2	- in imprese collegate			
C - 16	- Altri proventi finanziari :			
C - 16 - a	- da crediti iscritti nelle immob.ni che non cost.partecip.	1.683	440.170	(438.487)
C - 16 - b	- da titoli iscritti nelle immob.ni che non cost.partecip.			
C - 16 - c	- da titoli iscritti nell'att.vo circ. che non cost.partecip.			
C - 16 - d	- proventi diversi dai precedenti	4.597.488	4.593.452	4.036
C - 17	- Interessi ed altri oneri finanziari			
C - 17 - a	- interessi e commiss. ad imprese controllate			
C - 17 - b	- interessi e commiss. ad imprese collegate			
C - 17 - c	- altri	(391.536)	-(80.557)	(310.979)
<b>D</b>	<b>RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	<b>(48.374)</b>	<b>(30.599)</b>	<b>(18.161)</b>
D - 18	- Rivalutazioni :			
D - 18 - a	- di partecipazioni	193	-	(193)
D - 18 - b	- di immobilizzazioni finanz. che non costi. partecip.			
D - 18 - c	- di titoli iscritti all'attivo circ. che non cost. partecip.			
D - 19	- Svalutazioni :			
D - 19 - a	- di partecipazioni		(30.599)	30.599
D - 19 - b	- di immobilizzazioni finanz. che non costi. partecip.	(48.567)	-	(48.567)
D - 19 - c	- di titoli iscritti all'attivo circ. che non cost. partecip.			
<b>E</b>	<b>PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>	<b>636.816</b>	<b>(10.394.392)</b>	<b>11.031.208</b>
E - 20	- Proventi:			
E - 20 - a	- plusvalenze da alienazioni			
E - 20 - b	- sopravvenienze attive su titoli			
E - 20 - c	- sopravvenienze attive diverse	2.440.798	2.446.821	(6.023)
E - 21	- Oneri:			
E - 21 - a	- minusvalenze da alienazioni titoli	-	(24.532)	24.532
E - 21 - b	- sopravvenienze passive su titoli	(39.805)	(22.929)	(16.876)
E - 21 - c	- sopravvenienze passive diverse	(253.423)	(281.897)	28.474
E - 21 - d	- restituzione contributi	(1.510.754)	(1.319.324)	(191.430)
E - 21 - e	- sopravvenienze passive per arretrati di pensioni	-	(578.752)	578.752
E - 21 - f	- Accantonamenti per contributi non dovuti	-	(191.679)	191.679
E - 21 - g	- Accantonamenti per rischi su recupero sanzioni ed interessi			
E - 21 - h	- Accantonamenti per rischi su adeguamento pensioni			
E - 21 - i	- Accantonamenti per rischi per mancata riscossione contributiva			
E - 21 - j	- Accantonamenti per rischi su immobili	-	(10.329.138)	10.329.138
E - 21 - k	- Accantonamenti per rinnovo CCNL	-	(92.962)	92.962
	<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>109.133.208</b>	<b>132.856.288</b>	<b>(23.723.080)</b>
E - 22	<b>IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>(4.080.530)</b>	<b>(4.332.499)</b>	<b>271.969</b>
	<b>AVANZO CORRENTE</b>	<b>105.072.678</b>	<b>128.523.789</b>	<b>(23.451.111)</b>
	<b>ACCANTONAMENTO ALLE RISERVE PER PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI</b>	<b>(105.072.678)</b>	<b>(128.523.789)</b>	<b>23.451.111</b>
E - 23	<b>RISULTATO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2001****NOTA INTEGRATIVA****Struttura e contenuto del bilancio**

Il bilancio dell'esercizio 2001, redatto secondo gli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, è costituito dallo Stato patrimoniale, dal Conto economico e dalla presente Nota integrativa ed, al fine di offrire una migliore informativa, è stato integrato con il Rendiconto finanziario che analizza i flussi di liquidità generati nell'esercizio. E' inoltre corredato della Relazione degli Amministratori sulla gestione come previsto dall'art. 2428 del Codice civile.

Il bilancio è stato predisposto sulla base dei principi generali previsti dall'art. 2423 bis del Codice civile, interpretati ed integrati dai principi contabili emessi dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, applicando i medesimi criteri di valutazione adottati nell'esercizio precedente e, quindi sul presupposto della continuità, della prudenza e della competenza economico-temporale. Non sussistendo casi eccezionali, non ci si è avvalsi delle deroghe di valutazione di cui all'art. 2423 bis del Codice Civile né si sono rese necessarie quelle di cui all'art. 2423 del Codice civile. Nei casi previsti dalla normativa civilistica è stato, inoltre, richiesto il consenso del Collegio Sindacale per le relative valutazioni.

Per effetto della Legge delega 433/97 e del D. Lgs. 213/98, a partire dal 1° gennaio 2002 l'Euro è divenuto moneta di conto obbligatoria per la tenuta delle scritture contabili e per la redazione del bilancio d'esercizio. In considerazione dei significativi impatti sulla struttura e, in particolare, sull'area amministrativa derivanti da tale processo di adeguamento, la Cassa ha pianificato la conversione della contabilità con decorrenza 1° novembre 2001. Tale scelta, che ha comportato la coesistenza nello stesso esercizio di valori inizialmente espressi in due diverse monete di conto, ha consentito di sperimentare efficacemente in anticipo la conversione del sistema informativo aziendale.

I costi derivanti dalla transizione all'Euro sono stati spesi nel Conto economico 2001, in quanto oneri di adattamento sostenuti per mantenere in efficienza il sistema informativo, mentre le differenze di traduzione e gli arrotondamenti sono stati contabilizzati, al netto, nei componenti straordinari di reddito.

Il bilancio dell'esercizio 2001 è stato pertanto redatto in unità di Euro senza cifre decimali (art. 2423 Cod. civ.) ed anche la Nota integrativa, per comodità di lettura, viene presentata in unità di Euro. Si è quindi provveduto a riclassificare nella nuova moneta il bilancio dell'esercizio 2000, redatto in Lire.

La presente Nota integrativa espone :

- criteri di valutazione, principi contabili e principi di redazione del bilancio d'esercizio;
- analisi delle variazioni nella consistenza delle voci dello Stato patrimoniale;
- analisi delle voci del Conto economico.

Viene, inoltre, allegato separatamente il bilancio finale di liquidazione della società San Marco Service S.r.l., interamente controllata dalla Cassa (art. 2429 del Codice Civile).

Le voci del bilancio sono raffrontate con quelle corrispondenti dell'esercizio precedente per fornire una rappresentazione quanto più esaustiva dell'andamento della gestione. Nel caso di cambiamento di criterio di classificazione, nell'ambito di una o più voci, è stata fornita opportuna segnalazione nella presente Nota e si è provveduto a riclassificare i dati del bilancio 2000.

**Altre informazioni**

Per effetto del decreto di privatizzazione della Cassa (D.Lgs. 509/94) il bilancio di esercizio è sottoposto a revisione contabile e certificazione. In esecuzione della delibera adottata dall'Assemblea dei Delegati nella riunione del 28 novembre 2001, è stato conferito alla società Prorevi l'incarico di revisione dei bilanci al 31 Dicembre 2001-2002-2003, in continuità con l'incarico precedente.



## CRITERI DI VALUTAZIONE, PRINCIPI CONTABILI E PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO

Nella predisposizione del bilancio d'esercizio 2001 sono stati adottati i criteri di valutazione ed i principi contabili esposti nel seguito per le voci maggiormente significative. I criteri di valutazione non sono variati rispetto a quelli adottati nel bilancio dell'esercizio 2000, salvo alcune innovazioni di volta in volta illustrate.

### **IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, inclusivo degli oneri accessori di diretta imputazione. Gli importi sono esposti al netto delle quote di ammortamento, che sono state calcolate in funzione della loro prevista utilità futura. La voce riguarda software acquisito dalla Cassa in licenza d'uso, che viene ammortizzato con un'aliquota pari al 33%.

### **IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, inclusivo degli oneri accessori di diretta imputazione e delle manutenzioni aventi natura incrementativa. Gli ammortamenti imputati a conto economico sono stati calcolati in modo sistematico e costante sulla base di aliquote ritenute rappresentative della vita utile dei cespiti. Nell'esercizio ed in quelli precedenti non sono stati conteggiati ammortamenti anticipati.

#### *Terreni e fabbricati*

Sono esposti al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e delle spese di manutenzione di carattere incrementativo. Nel 1994, in relazione alla privatizzazione della Cassa, il valore degli immobili è stato indicato ai maggiori valori I.C.I. per quelli di costo inferiore e al prezzo di acquisto in caso di costo superiore, con l'istituzione di apposita riserva di rivalutazione volontaria di € 60.620.604.

Gli immobili ad uso abitazione e commerciale sono stati ammortizzati con un'aliquota dell'1% e quelli ad uso industriale con un'aliquota del 3%.

#### *Impianti e macchinario*

Tale voce, che è stata attivata nel corso dell'esercizio 2001 per una più chiara rappresentazione di bilancio, accoglie gli investimenti effettuati al valore di costo comprensivo degli oneri accessori e delle spese incrementative. Gli ammortamenti vengono effettuati sistematicamente con l'aliquota del 12,50%, ridotta alla metà per il primo esercizio.

#### *Altri beni*

Sono costituiti da mobili, arredi, macchine d'ufficio, apparecchiature elettroniche, iscritti al valore di costo, comprensivo degli oneri accessori e delle spese incrementative. Sono ammortizzati sulla base delle seguenti aliquote:

– mobili, arredi e macchine d'ufficio	12,0%
– apparecchiature elettroniche	25,0%

ridotte alla metà per gli acquisti dell'esercizio. I beni strumentali inferiori a € 516,46 sono ammortizzati al 100%.

**IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Le immobilizzazioni finanziarie rappresentano investimenti duraturi e sono iscritte al valore di sottoscrizione o di conferimento, eventualmente rettificato per tenere conto delle perdite permanenti di valore. Le immobilizzazioni finanziarie costituite da crediti sono iscritte al valore nominale.

**Partecipazioni**

Sono iscritte al costo di acquisizione, eventualmente rettificato per tenere conto di perdite permanenti di valore.

**Altri titoli**

Sono costituiti da valori mobiliari -Titoli di Stato ed obbligazioni - e sono iscritti al costo di acquisto in quanto destinati ad essere tenuti in portafoglio fino alla loro naturale scadenza. Le somme conferite in gestioni patrimoniali o in fondi di investimento sono iscritte al valore di conferimento, incrementato o decrementato dei differenziali economici realizzati nell'esercizio.

L'aggio ed il disaggio rispetto al valore di costo, sui titoli acquistati rispettivamente sopra o sotto la pari, sono imputati alla voce "Ratei e risconti passivi" (aggio) e "Ratei e risconti attivi" (disaggio).

**CREDITI**

Sono iscritti al valore nominale, eventualmente svalutato per tenere conto dei presumibili valori di realizzo. I crediti per redditi immobiliari, in particolare, sono svalutati per coprire le morosità accumulate in annualità diverse nei confronti di conduttori cessati dal rapporto di locazione, che si presume di non poter più recuperare.

I crediti verso l'Erario per imposte anticipate vengono contabilizzati ove sussista la ragionevole certezza della loro recuperabilità.

**DISPONIBILITÀ' LIQUIDE**

Sono valutate al loro valore numerario e rappresentano il saldo dei conti correnti bancari e postali, comprensivo delle competenze maturate, nonché le consistenze di denaro e valori in cassa.

**PATRIMONIO NETTO**

E' costituito dalle riserve legali per prestazioni previdenziali e per prestazioni assistenziali, alle quali affluiscono, rispettivamente, al minimo il 98% ed al massimo il 2% dell'avanzo di gestione (art. 24 L. 21/86 ed art. 1 D.Lgs. 509/94) per effetto dell'approvazione, da parte del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali in data 4 ottobre 2001, delle decisioni adottate dall'Assemblea dei Delegati in data 27 giugno 2001.

La riserva legale per l'erogazione di prestazioni assistenziali viene annualmente utilizzata anche per far fronte alla sottoscrizione della polizza sanitaria a favore degli iscritti e pensionati.

Come già rilevato alla voce "Immobilizzazioni materiali" il patrimonio netto comprende inoltre la riserva di rivalutazione volontaria degli immobili, come in precedenza indicato.

**FONDI RISCHI ED ONERI**

Sono costituiti da accantonamenti effettuati per coprire oneri e rischi di natura determinata e di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio sono indeterminati o l'ammontare o la data di sopravvenienza. Gli stanziamenti riflettono la migliore stima possibile sulla base degli elementi a disposizione e tengono conto dei rischi e delle perdite di cui si è venuti a conoscenza anche dopo la chiusura dell'esercizio. Tali fondi, di cui si daranno più avanti ampie informazioni, sono relativi ad oneri per adeguamento delle pensioni e per pensioni maturate da deliberare, per contributi non dovuti nonché a rischi su immobili e valori mobiliari in portafoglio.

**TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO**

Riflette il debito per indennità di anzianità maturato nei confronti dei dipendenti in forza alla data di bilancio, in conformità alle leggi ed ai contratti di lavoro vigenti. E' esposto al netto delle anticipazioni erogate ai sensi di legge, dell'imposta sostitutiva sulle rivalutazioni maturate dal 1° gennaio 2001 e delle quote trasferite, per i dipendenti aderenti, al fondo di previdenza complementare previsto dal CCNL di categoria.

**DEBITI**

I debiti sono esposti al loro valore nominale. Con riferimento, in particolare, ai debiti per imposte correnti maturate sul reddito, la Cassa non è soggetta alle norme relative al reddito d'impresa ma ad IRAP e IRPEG, quest'ultima applicata sulle singole categorie di reddito classificate ai sensi dell'art. 6 del DPR 917/86, in quanto Associazione di Diritto Privato non avente per oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciali (art. 87 del DPR 917/86).

Alla voce "Altri debiti" sono iscritti, tra l'altro, i contributi incassati a seguito della sanatoria contributiva emanata in forza dei poteri conferiti dalla L. 140/97, che risultano in lavorazione alla data di bilancio e per i quali i tempi di ultimazione delle attività in corso sono molto avanzati ed in linea con la tempistica programmata.

**RATEI E RISCONTI**

Sono calcolati secondo il principio della competenza economico-temporale, in applicazione del principio di correlazione dei costi e dei ricavi in ragione d'esercizio.

**CONTI D'ORDINE**

Sono costituiti dalle fidejussioni rilasciate da terzi a garanzia del corretto adempimento di obblighi contrattuali, valutate sulla base del loro valore facciale. Sono altresì rappresentati dagli impegni con banche (operazioni in "pronti contro termine") e fornitori alla data di bilancio, che sono stati iscritti sulla base dei contratti in essere.

**COSTI E RICAVI**

Sono esposti secondo i principi della prudenza e della competenza economica, con rilevazione dei ratei e risconti maturati. I costi, in particolare, sono iscritti al lordo dell'IVA non essendo tale imposta detraibile per la Cassa.

**ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLA CONSISTENZA  
DELLO STATO PATRIMONIALE****ATTIVO**

Prima di passare alla descrizione delle singole voci si precisa che gli importi nel seguito indicati sono espressi, per facilità di lettura, in unità di Euro.

**B - IMMOBILIZZAZIONI****B-I IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI****B-I-4 CONCESSIONI, LICENZE, MARCHI E DIRITTI SIMILI**

La voce, pari ad € 260.838, evidenzia un decremento netto di € 109.215 rispetto al precedente esercizio e risulta così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/00	INVESTIMENTI	AMMORTAMENTI	SVALUTAZIONI	31/12/01
Licenze e moduli integrativi procedura informatica di gestione del patrimonio immobiliare	16.221	23.397	(21.078)	-	18.540
Licenze e moduli integrativi procedure informatiche di gestione della contabilità generale	28.199	-	(20.432)	-	7.767
Licenze per emulatore del sistema operativo UNIX	16.255	-	(8.006)	-	8.249
Licenze per software di Office Automation	15.563	-	(11.723)	-	3.840
Procedura software da S.M.S.	415	-	(205)	-	210
Software per analisi dell'equilibrio finanziario del fondo previdenziale	114.189	-	(56.242)	-	57.947
Licenza per software di gestione ICI	125	-	(125)	-	-
Licenza per procedura di controllo di gestione	11.379	-	(11.379)	-	-
Licenze d'uso dismesse San Marco Service S.r.l.	107.964	-	(53.176)	-	54.788
Licenze d'uso rete Lan, analisi e protezione dati, progetto SAT, gestite dal servizio Gestione e Sviluppo	37.953	134.683	(63.139)	-	109.497
Licenze ed implementazioni sito Web	9.271	-	(9.271)	-	-
Licenze d'uso per procedura di gestione del patrimonio mobiliare	12.519	-	(4.214)	(8.305)	-
<b>TOTALE</b>	<b>370.053</b>	<b>158.080</b>	<b>(258.990)</b>	<b>(8.305)</b>	<b>260.838</b>

L'importo residuo degli investimenti rappresenta il valore di costo al netto degli ammortamenti accumulati calcolati in funzione della vita utile del software, valutata in tre anni. E' da rilevare che si è ritenuto necessario svalutare il valore residuo al 31 dicembre 2001 (€ 8.305) della licenza per il software di gestione relativo al patrimonio mobiliare, in quanto il pacchetto è stato superato dalle necessità operative e sono state utilizzate altre procedure.

L'anno 2001 è stato caratterizzato dall'implementazione della nuova moneta e quindi dal conseguente adeguamento di archivi e procedure, con decorrenza 1° Novembre 2001. Tale attività ha coinvolto, sostanzialmente per tutto il 2001, sia il Servizio Informatica Gestione e Sviluppo, in colleganza con gli altri servizi interni, che i consulenti esterni.

L'attività svolta internamente dal centro EDP, prevalentemente rivolta all'adeguamento del sistema informativo dell'Area Previdenziale, è stata oggetto di specifica rilevazione dei relativi costi, al fine di valutare il lavoro realizzato in economia. Dell'onere complessivo di circa € 110.000 addebitato nel Conto economico dell'esercizio, la parte attribuibile ai lavori in economia è risultata pari a circa € 76.000. Sono state inoltre effettuate implementazioni di procedure e pacchetti acquistati all'esterno con particolare riferimento a:

- implementazione delle procedure di gestione del patrimonio immobiliare (€ 23.397);
- acquisto di software per analisi, controllo e protezione dati finalizzati all'ottimizzazione del sistema di sicurezza interno, firewall e cyber attacchi (€ 36.056);

- acquisto di software per la sicurezza dei dati relativi al progetto SAT (€ 98.627).

## B-II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

### B-II-1 TERRENI E FABBRICATI

Ammontano a € 205.552.839 ed evidenziano un decremento di € 3.264.136 rispetto al precedente esercizio, sostanzialmente attribuibile agli ammortamenti di periodo. La movimentazione dell'esercizio è così analizzabile:

DESCRIZIONE	31/12/00	INVESTIMENTI	SPESE INCREM.	AMMORTAMENTI	31/12/01
Uso residenziale	29.127.481	-	2.568	(324.419)	28.805.630
Uso commerciale	139.068.793	-	30.144	(1.530.945)	137.567.992
Uso industriale	40.620.701	-	2.528	(1.444.012)	39.179.217
TOTALE	208.816.975	-	35.240	(3.299.376)	205.552.839

Rinviando alla tabella analitica, esposta nella successiva pagina, per quanto concerne la composizione dei residui ammortizzabili di fine esercizio, rileviamo che il valore netto degli immobili di proprietà al 31 dicembre 2001 è pari al differenziale tra valore lordo (€ 233.670.083) e relativo fondo di ammortamento (€ 28.117.244). La composizione del valore lordo, in particolare, è così analizzabile per tipologia di immobile:

DESCRIZIONE	COSTO STORICO	RIVALUTAZIONE	SPESE INCREM.	VALORE LORDO
Uso residenziale	8.483.024	23.345.803	613.084	32.441.911
Uso commerciale	134.946.134	15.090.975	3.057.321	153.094.430
Uso industriale	24.275.008	22.183.826	1.674.908	48.133.742
TOTALE	167.704.166	60.620.604	5.345.313	233.670.083

Nell'esercizio 2001 e nei precedenti i valori lordi delle immobilizzazioni non sono mai stati oggetto di svalutazioni. Confermiamo che nel corso del 2001, in esecuzione delle indicazioni fornite dall'Assemblea dei Delegati in sede di approvazione del budget 2001, non sono stati effettuati investimenti in immobili. Gli immobili ad uso residenziale e commerciale sono sistematicamente ammortizzati all'1% mentre quelli ad uso industriale, censiti nelle categorie catastali D7 e D8, al 3%.

Nell'anno 2001 la percentuale di "sfittanza" è risultata pari allo 0,96% (1,4% nel 2000) mentre il tasso di morosità per canoni di locazione dovuti da conduttori privati, nei confronti dei quali è già stata avviata azione di recupero, rappresenta lo 0,62% dei contratti in essere (1,16% nel 2000).

Le spese capitalizzate nel 2001, pari a € 35.240, derivano da interventi di natura incrementativa sul patrimonio ed hanno riguardato le seguenti opere o attività:

- oneri di urbanizzazione (Torino), per € 23.639;
- adeguamento strutture alla normativa sulla sicurezza del lavoro (Sede), per € 6.505;
- variazione catastale su locali commerciali (Roma), per € 2.568;
- interventi su sistema fognario (Roncadelle), per € 2.528.

Le ulteriori spese di manutenzione di € 816.922, di cui € 149.151 relative alla Sede, sono state spese nell'esercizio in quanto aventi natura conservativa senza incremento del valore degli immobili.

Nel corso del 2001 sono stati stipulati 66 contratti di cui 18 a titolo di rinnovo ad uso residenziale (L. 431/98), mentre i restanti 48 si riferiscono ad unità non residenziale, tra le quali quelle maggiormente significative sono rappresentate dalle nuove locazioni degli immobili in Roma (con Aaxis Telecom), Trento (con Museo Tridentino), Cremona (con Provincia di Cremona), Milano (con Horton International), Roncadelle (con Delta), Lainate (con Five's) e Torino (con SEP).

Ai sensi dell'art. 10 della L. 72/83 e dell'art. 2427 del Codice civile, si ribadisce che sul patrimonio immobiliare sono state apportate nel 1994 rivalutazioni volontarie per complessivi € 60.620.604 e che lo stesso non è gravato da ipoteche o da altre garanzie reali. Inoltre, al 31 dicembre 2001 non emerge materia imponibile ai fini dell'INVIM decennale.

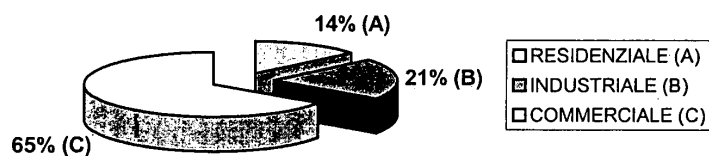
Nella tabella che segue vengono riportati per ciascun immobile, con riferimento agli esercizi 2000 e 2001, i valori rappresentativi degli stessi costituiti da:

- data stipula ed ubicazione;
- destinazione d'uso;
- valore lordo e fondo di ammortamento;
- investimenti e disinvestimenti (2001);
- spese incrementative (2001);
- ammortamenti (2001);
- valore residuo da ammortizzare al 31 dicembre.

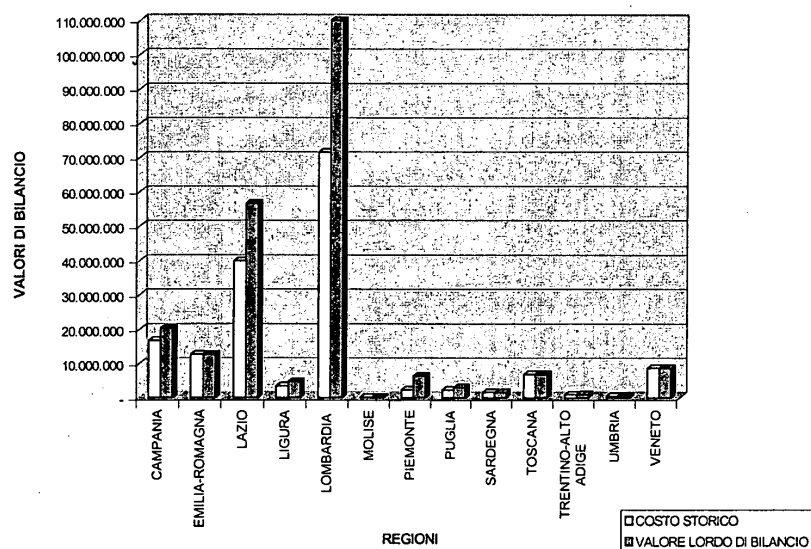
CONSISTENZA DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE												
				31 dicembre 2000			Movimentazione 2001			31 dicembre 2001		
DATA DI STIPULA	UBICAZIONE	EDIFICI	USO	VALORE LORDO	FONDO AMM.TO	RESIDUO DA AMMORTIZZARE	Spese Incrementative	Investimenti e disinvestimenti	Ammortamenti	VALORE LORDO	FONDO AMM.TO	RESIDUO DA AMMORTIZZARE
04/09/67	ROMA	Via della Purificazione, 31	U	5.249.360	452.100	4.797.260	6.505	0	52.559	5.255.865	504.659	4.751.206
27/12/69	TORINO	Via Bligny, 11	R	2.828.189	246.520	2.581.669	0	0	28.282	2.828.189	274.801	2.553.387
29/12/69	ROMA	Via V. Ramperti, 22 - Via D. Angeli, 1	R	8.550.880	750.002	7.800.878	0	0	85.510	8.550.880	835.512	7.715.368
30/12/69	MILANO	C.so Europa, 11	U	7.000.303	648.059	6.352.245	0	0	70.003	7.000.303	718.062	6.282.242
30/12/70	MILANO	Via del Passero, 6	R	4.131.237	359.457	3.771.780	0	0	41.312	4.131.237	400.769	3.730.468
21/07/71	NAPOLI	Via S. Giacomo dei Capri, 129	R	3.957.219	350.381	3.606.838	0	0	39.572	3.957.219	389.934	3.567.286
21/12/71	ROMA	Via R. Venuti, 20	R	3.733.280	328.500	3.404.780	2.568	0	37.358	3.735.848	365.859	3.369.989
21/05/74	LAINATE I	Mi Via Cremona	I	17.518.824	3.087.718	14.429.106	0	0	525.505	17.518.824	3.613.223	13.903.601
30/09/75	LAINATE II	Mi Via Cremona	I	2.549.844	580.495	1.969.149	0	0	76.489	2.549.844	656.985	1.892.860
18/12/75	RONCADELLE (BS)	Via Violino di Sotto	I	1.997.888	402.970	1.594.918	2.528	0	60.012	2.000.413	482.982	1.537.431
29/09/76	S. GIUL. MILANESE	Via Po	I	5.107.338	968.987	4.140.389	0	0	153.220	5.107.338	1.120.187	3.987.149
22/12/77	TORINO	C.so U. Sovietica, 121	U	2.036.288	257.821	1.778.465	23.839	0	20.599	2.059.925	278.421	1.781.505
04/12/79	MILANO	Via Durazzo, 2/4	U	4.403.735	562.340	3.841.398	0	0	44.037	4.403.735	606.377	3.797.358
28/02/80	CASTELMELLA (BS)	Via Colorme	I	2.285.955	480.840	1.785.115	0	0	67.979	2.285.955	548.819	1.717.136
28/02/83	LEGNANO	Via Sabotino	I	2.044.059	451.168	1.592.891	0	0	61.322	2.044.059	512.490	1.531.569
29/06/83	ROMA	Via Marghera, 51	U	2.220.765	331.606	1.889.159	0	0	22.208	2.220.765	353.814	1.866.951
31/07/83	LECCE	Via L. Ariosto, 65 A abitazione	R	1.515.799	214.789	1.301.010	0	0	15.158	1.515.799	229.947	1.285.852
17/10/83	BRESCIA	Via Sorbana, C - D	R	2.821.656	358.697	2.262.960	0	0	28.217	2.821.656	384.913	2.236.743
06/12/83	LECCE	Via L. Ariosto, 65 - B.C.D. uffici	U	1.541.624	239.090	1.302.534	0	0	15.416	1.541.624	254.506	1.287.118
26/10/84	BRESCIA	Via Sorbana, A - B	R	3.096.340	399.885	2.696.455	0	0	30.963	3.096.340	430.848	2.665.492
21/12/84	MONZA	Via Veltcia, 5	U	1.760.089	235.242	1.524.847	0	0	17.601	1.760.089	252.843	1.507.246
26/01/85	CAGLIARI	Via Binaghi, 2	U	1.628.492	264.839	1.363.653	0	0	16.285	1.628.492	281.124	1.347.368
28/12/85	BRESCIA	Via Solferino, 81/83	R	2.004.744	303.652	1.701.092	0	0	20.047	2.004.744	323.700	1.681.044
29/11/87	GENOVA	L.go S. Giuseppe, 18	U	4.728.017	506.458	4.221.559	0	0	47.280	4.728.017	553.738	4.174.279
09/12/87	TRENTO	V.lo della Storta, 2	U	1.026.713	126.123	900.590	0	0	10.287	1.026.713	136.390	890.323
12/07/88	FIRENZE	Via T. Alderotti, 26	U	6.861.271	862.427	5.998.844	0	0	68.613	6.861.271	931.040	5.930.231
24/11/89	MODENA	Via Emilia Est, 27	U	8.064.407	968.333	7.096.074	0	0	86.844	8.064.407	1.054.977	7.009.430
15/06/90	BOLOGNA	Via Altabella, 10	U	4.012.511	425.930	3.586.581	0	0	40.125	4.012.511	486.055	3.546.456
06/07/90	CREMONA	Via Dante, 138	U	13.294.944	1.403.503	11.891.442	0	0	132.940	13.294.944	1.536.452	11.758.492
29/05/91	MONZA	Via Ticino, 28	U	5.345.324	513.038	4.832.287	0	0	53.453	5.345.324	566.491	4.778.833
14/10/91	VICENZA	Via S. Lazzaro	U	8.691.439	802.546	7.888.893	0	0	86.914	8.691.439	889.461	7.801.979
30/10/91	LATINA	Via Bruxelles	U	1.422.216	131.120	1.291.096	0	0	14.222	1.422.216	145.342	1.276.874
31/03/92	MONZA	Viale Lombardia	U	709.534	58.053	651.481	0	0	7.095	709.534	65.148	644.386
03/02/93	NAPOLI	Via F. Lauria, 4	U	16.389.669	1.300.509	15.089.160	0	0	163.897	16.389.669	1.484.406	14.925.263
30/03/93	ROMA	Via Mantova	U	35.516.310	2.763.837	32.752.473	0	0	355.163	35.516.310	3.116.000	32.397.310
01/12/95	MILANO	Via Melchiorre Gioia, 124	U	18.449.249	1.106.838	17.342.412	0	0	184.492	18.449.249	1.291.330	17.157.919
23/12/97	SETTALA	Via Enrico Fermi, 7	I	16.649.509	1.540.353	15.109.156	0	0	499.485	16.649.509	2.039.839	14.609.671
27/11/99	TORINO	Via Carlo Alberto, 59	U	1.456.410	29.128	1.427.282	0	0	14.564	1.456.410	43.682	1.412.716
25/05/00	PERUGIA	Via G.B. Pontani, 3b	U	561.244	5.812	555.632	0	0	5.612	561.244	11.225	550.019
17/07/00	ISERNIA	Via Senerchia.	U	94.373	943	93.430	0	0	943	94.373	1.885	92.488
TOTALE				233.634.843	24.817.868	208.816.975	35.240	0	3.299.376	233.670.083	28.117.244	205.552.839

Di seguito si rappresenta la composizione tipologica del patrimonio immobiliare con riferimento al valore lordo al 31 dicembre 2001 nonché la distribuzione territoriale degli immobili suddivisa per regione, al costo storico ed al valore lordo di bilancio.

#### DISTRIBUZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE PER DESTINAZIONE D'USO



#### DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE (costo storico e valore lordo di bilancio)



#### B-II-2 IMPIANTI E MACCHINARIO

Tale voce è stata attivata nel corso del 2001 per una maggiore visibilità degli investimenti effettuati, relativi ad impianti generici. Gli investimenti di periodo, pari a complessivi € 779.779, sono stati ammortizzati per complessivi € 48.736, utilizzando l'aliquota del 12,5% ridotta convenzionalmente alla metà. Il residuo a fine esercizio è pari, pertanto, € 731.043.

Gli investimenti effettuati sono così analizzabili:

- impianti di condizionamento (Milano, Genova, S.G. Milanese e Roma), per € 605.562;
- impianti di spurgo fognario (Legnano), per € 61.417;
- impianto antincendio e strutture deposito archivio (Roma Sede), per € 56.703;
- gruppo elettrogeno di continuità (Roma Sede), per € 32.227;



- condizionatori e caldaie (Roma Sede ed altri immobili), per € 23.870.

**B-II-4. ALTRI BENI**

La voce, pari a € 556.439 al 31 dicembre 2001, evidenzia un incremento di € 20.308 rispetto al precedente esercizio ed è pari al valore lordo (€ 1.988.731) al netto del fondo di ammortamento (€ 1.432.292). La movimentazione di periodo risulta la seguente:

DESCRIZIONE	COSTO STORICO	FONDO AMMTO	RESIDUO AL 31/12/00	INVESTIMENTI	AMMORTAMENTI	RESIDUO AL 31/12/01
MOBILI E ARREDI	845.435	(570.744)	274.691	81.330	(74.068)	281.953
APPARECCH. ELETTRON.	910.573	(659.593)	250.980	140.933	(127.887)	264.026
QUADRI D'AUTORE	10.460	-	10.460	-	-	10.460
TOTALE	1.766.468	(1.230.337)	536.131	222.263	(201.955)	556.439

Gli investimenti dell'esercizio riguardano acquisti di apparecchiature elettroniche per adeguamento e potenziamento delle strutture nonché mobili ed arredi destinati ai vari uffici della Sede, necessari anche ad attrezzare nuove postazioni di lavoro per le assunzioni intervenute in corso d'anno.

Tali beni, che non sono mai stati oggetto di svalutazioni di valore, risultano ammortizzati sulla base delle seguenti aliquote, ridotte del 50% per i beni entrati in funzione nel corso dell'esercizio:

- mobili, arredi e macchine d'ufficio 12,0%;
- apparecchiature elettroniche 25,0%.

I beni di costo unitario inferiore a € 516,46, pari a € 19.533 al 31 dicembre 2001 (di cui € 14.463 relativi al 2001), sono ammortizzati al 100% e sono inclusi nella voce "Mobili ed arredi".

**B-II-5. IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO ED ACCONTI**

Rappresentano il controvalore degli stati avanzamento per manutenzioni straordinarie sugli immobili di proprietà ed ammontano al 31 dicembre 2001 a € 185.209 (€ 104.641 al 31 dicembre 2000), con un incremento di € 80.568 rispetto al precedente esercizio.

I lavori in corso di fine esercizio, che non vengono ammortizzati in quanto da ultimare, riguardano:

IMMOBILE	IMPORTO	TIPOLOGIA LAVORI
MILANO	40.439	Lavori su impianto di riscaldamento
RONCADELLE (BS)	768	Lavori di adeguamento alla normativa antincendio
BRESCIA	144.002	Progettazione ed adeguamento alla normativa antincendio
TOTALE	185.209	

Vengono riepilogati nel seguito i valori netti di bilancio delle immobilizzazioni materiali:

DESCRIZIONE	31/12/01	31/12/00
Terreni e fabbricati	205.552.839	208.816.975
Impianti e macchinario	731.043	-
Altri beni	556.439	536.131
Immobilizz. in corso ed acconti	185.209	104.641
<b>TOTALE</b>	<b>207.025.530</b>	<b>209.457.747</b>

**B-III IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE****B-III-1 PARTECIPAZIONI**

La voce è così analizzabile:

	DESCRIZIONE	31/12/00	VARIAZIONE	31/12/01
Società controllate	San Marco Service s.r.l. (in liquidazione)	69.445	(69.445)	-
Altre società	CAF Do. C. s.p.a.	5.000	-	5.000
<b>TOTALE</b>		<b>74.445</b>	<b>(69.445)</b>	<b>5.000</b>

Nel corso del mese di gennaio 2001 è stata ultimata la liquidazione della società di servizi informatici San Marco Service s.r.l., interamente posseduta dalla Cassa, con la redazione del bilancio finale di liquidazione al 15 gennaio 2001, approvato dall'Assemblea ordinaria in data 2 febbraio 2001, che ha evidenziato un utile di € 193 per il periodo intermedio (1° gennaio-15 gennaio 2001). La società è stata cancellata dal Registro delle Imprese in data 5 marzo 2001.

Al 31 dicembre 2001 risulta il credito residuo verso l'Erario pari a € 15.537, sostanzialmente rappresentato da crediti IVA ed imposte dirette, che è stato classificato nel circolante tra i "Crediti diversi" ed il cui recupero è curato dal liquidatore della società che, sulla base di specifica dichiarazione del 2 febbraio 2001, si è impegnato a rimettere alla Cassa tutte le somme che riceverà dall'Erario a titolo di rimborso dei crediti di imposta.

Nel corso del 2001 sono stati effettuati rimborsi al socio unico per € 54.101 e pertanto al 31 dicembre 2001 il credito residuo è pari a € 15.537, tenuto conto dell'utile del periodo intermedio.

La partecipazione di € 5.000 è relativa alla quota di circa l' 1,62% (3,33% a fine 2000) nel CAF (Centro di assistenza fiscale Dottori Commercialisti s.p.a.) di Torino, esposta al costo storico pari al valore pro-quota del relativo capitale sociale sottoscritto e versato (€ 309.131).

**B-III-2-d CREDITI VERSO ALTRI**

Al 31 dicembre 2001 ammontano complessivamente a € 32.409 (di cui € 2.829 oltre 12 mesi) e sono costituiti da crediti verso l'Erario e verso il personale.

**Crediti verso Erario**

Al 31 dicembre 2000 erano esposti nel conto "Crediti verso lo Stato" (€ 37.332), mentre nel bilancio al 31 dicembre 2001 sono stati esposti nel conto "Crediti verso altri" sempre nelle immobilizzazioni finanziarie. Si è provveduto, pertanto, a riclassificare i dati del precedente bilancio.

Ammontano a € 30.236, di cui € 1.273 entro 12 mesi, e rappresentano il credito residuo per acconti d'imposta sul TFR versati nel 1997 e 1998 (L. 28 maggio 1997 n. 140). Nel corso dell'esercizio si è provveduto, in particolare, al recupero di € 8.543 dalle somme da versare all'Erario per le ritenute sul TFR liquidato. Il credito è comprensivo della rivalutazione effettuata secondo la normativa vigente, pari a € 1.446 per il 2001.