

pari all'ammontare dei debiti nei confronti dello Stato, Enti ed Istituti al 31.12.1999, il cui dettaglio, comprensivo delle movimentazioni dell'anno, è sintetizzato nella tabella che segue:

Debiti Tributari e vs Enti:	Incrementi		Decrementi	Saldo
Debiti Tributari:	116.585.526	-	62.490.009	54.095.517
Debiti vs Enti:	79.184.023	-	63.759.268	15.424.755
Totale:	195.769.549	-	126.249.277	69.520.272

Debiti verso gli Iscritti:

Sono suddivisi, come esposto in Bilancio, tra "Fondo per la previdenza", "Indennità di maternità da liquidare" ed "Altri debiti verso gli iscritti".

Il Fondo per la previdenza è pari alla somma di quanto è stato appostato tra i ricavi, ordinari e straordinari, per contributi soggettivi degli iscritti per gli anni 1996, 1997, 1998, e 1999 e, nel rispetto delle disposizioni della Legge 335/95, della rivalutazione spettante, su base composta, al 31 Dicembre di ogni anno, dettagliata nel commento al conto economico.

Le movimentazioni che hanno interessato il Fondo sono sintetizzate nella tabella che segue:

Andamento del Fondo per la Previdenza:

			Dare	Avere
Stima in Bilancio 1998 contributi soggettivi '96:				1.617.500.000
Stima in Bilancio 1998 contributi soggettivi '97:				2.293.500.000
Stima in Bilancio 1998 contributi soggettivi '98:				2.767.500.000
Saldo Bil. 1998:			6.678.500.000	6.678.500.000
Accredito maggior importo contributi anni 1996, '97 e '98:				
Anno 1996:	da bilancio 1998	- 1.617.500.000		
	Dovuto da autoliqu.ne:	4.600.069.000		
	Stima dich.non perven.:	1.523.100.105		4.505.669.105
Anno 1997:	da bilancio 1998	- 2.293.500.000		
	Dovuto da autoliqu.ne:	7.066.731.000		
	Stima dich.non perven.:	789.755.610		5.562.986.610
Anno 1998:	da bilancio 1998	- 2.767.500.000		
	Dovuto da autoliqu.ne:	non conosciuto		
	Stima su dich.pervenute:	9.401.852.500		6.634.352.500
Accredito stima contribuzione 1999:		9.401.852.500		9.401.852.500
Accredito capitalizzazione:		2.509.071.244		
Saldo Bil. 1999:				35.292.431.959

Per quanto attiene all'indennità di maternità da erogare, si ricorda come, nei passati esercizi, in via prudenziale, si è ipotizzato che ogni anno, per indennità da incassare ed erogare, maturassero, nei confronti degli iscritti, pari importi a credito e a debito.

In base alle domande d'indennità giunte nel corso del 1999 e nei primi mesi del 2000, è stato possibile estrapolare un dato più preciso del debito per indennità di maternità richieste dagli iscritti.

Si è proceduto pertanto a stornare quanto addebitato al 31.12.1998 ed addebitare il nuovo importo calcolato.

La genesi degli "Altri debiti verso gli iscritti" è stata descritta in commento al "Credito verso gli iscritti", per comodità di lettura la ripetiamo di seguito:

Lit.: 154.048.260, sono versamenti ricevuti in eccedenza rispetto al dovuto, quindi, nell'attesa di individuare esattamente a quale tipologia di contributo attribuirli, ovvero, restituirli a coloro che li hanno versati, sono stati appostati nel conto di debito in commento;

Lit.: 858.000, sono versamenti di aderenti non accettati dalla Cassa, quindi, sono stati appostati nel conto di debito in commento;

Lit.: 345.016.515, sono versamenti di contributi pervenuti in assenza di dichiarazione fiscale dell'iscritto, quindi, nell'attesa di individuare esattamente a quale tipologia di contributo attribuirli, ovvero, restituirli a coloro che li hanno versati, sono stati appostati nel conto di debito in commento;

Lit.: 56.799.250, sono versamenti di contributi pervenuti in presenza di una dichiarazione reddituale incompleta e/o inesatta, quindi, nell'attesa di individuare esattamente a quale tipologia di contributo attribuirli, ovvero, restituirli a coloro che li hanno versati, sono stati appostati nel conto di debito in commento;

Lit.: 523.935.410, sono versamenti di contributi per i quali non sono stati riscontrati elementi sufficienti per attribuirli a singole posizioni individuali degli iscritti, quindi, in attesa di individuare esattamente a quale tipologia di contributo, ed a chi attribuirli, ovvero restituirli a coloro che li hanno versati, sono stati appostati nel conto di debito in commento.

Il Patrimonio netto:

E' pari alla somma del fondo per la gestione di cui all'art.: 36 del Regolamento e del Fondo per indennità di maternità, di cui all'art. 37 del Regolamento.

Il Fondo per la Gestione è incrementato da un importo pari alla differenza tra il totale ricavo maturato nell'anno per contribuzione integrativa ed quello delle spese d'amministrazione dell'Ente, al netto dei costi relativi all'indennità di maternità e delle trattenute fiscali sugli interessi attivi.

Nella tabella che segue sono sintetizzate le movimentazioni che hanno interessato il Fondo nell'esercizio in esame:

Andamento del Fondo per la Gestione:

				Dare	Avere
Stima in Bilancio 1998 contributi integrativi '96:					647.000.000
Stima in Bilancio 1998 contributi integrativi '97:					917.400.000
Stima in Bilancio 1998 contributi integrativi '98:					1.107.000.000
Utilizzo del Fondo per i costi d'amministrazione dell'Ente:				-	
				680.595.123	2.671.400.000
				2.671.400.000	-
					680.595.123
Saldo Bilancio 1998:				1.990.804.877	1.990.804.877
Accredito maggior importo contributi anni 1996, '97 e '98:					
Anno 1996:	da bilancio 1998	-	647.000.000		
	dovuto da autoliqu.ne:		945.160.000		
	stima dich.non perven.:		315.605.889		613.765.889
Anno 1997:	da bilancio 1998	-	917.400.000		
	dovuto da autoliqu.ne:		1.586.581.000		
	stima dich.non perven.:		163.647.498		832.828.498
Anno 1998:	da bilancio 1998	-	1.107.000.000		
	dovuto da autoliqu.ne:		non conosciuto		
	stima su dich.pervenute:		1.948.184.500		841.184.500
Accredito stima contribuzione 1999:					1.948.184.500
				6.226.768.264	6.226.768.264
Utilizzo del Fondo per i costi amm.vi 1999:				-1.155.193.612	-1.155.193.612
Altri ricavi a copertura costi amm.vi 1999:				13.249.660	13.249.660
Utilizzo del Fondo per la capitalizzazione:				-2.388.069.682	-2.388.069.682
Saldo Bilancio 1999:				2.696.754.630	2.696.754.630

Il Fondo per l'Indennità di maternità è incrementato dai contributi versati dagli iscritti ed utilizzato per coprire le richieste d'indennità da questi presentate, accolte dalla Cassa.

Come illustrato poc'anzi il Fondo è stato interessato da numerose rettifiche relative ai passati esercizi.

La tabella che segue sintetizza i movimenti che hanno interessato il Fondo:

Esercizio 1998 e precedenti:

Accantonamento contributi presunti anno 1996:	323.500.000
Accantonamento contributi presunti anno 1997:	458.700.000
Accantonamento contributi presunti anno 1998:	553.500.000
Utilizzo Fondo prudenzialmente presunto 1996:	323.500.000
Utilizzo Fondo prudenzialmente presunto 1997:	458.700.000
Utilizzo Fondo prudenzialmente presunto 1998:	553.500.000
Saldo del conto al 31,12,1998:	Zero Zero

Contributi accertati al 31.12.1999:

Anno:	1.996	326.700.000
Anno:	1.997	389.600.000
Contributi stimati al 31.12.1999:		

Anno:	1.998	500.000.000
Anno:	1.999	500.000.000
Utilizzo del Fondo:		1.716.300.000
Anno :	1.999	899.889.132
Saldo del Fondo al 31.12.99:		816.410.868

Passando ad illustrare le poste più significative del Conto Economico segnaliamo quanto segue.

Prestazioni prev.li ed ass.li:

L'unica prestazione previdenziale, erogabile dalla Cassa nel 1999, ai sensi di legge, statuto e regolamento, è l'indennità di maternità, pertanto, solamente tale voce è l'unica che figura tra i costi per prestazioni previdenziali ed assistenziali dell'esercizio.

La stima è stata formulata sulla base delle domande presentate dagli iscritti e pervenute alla Cassa entro il 31.12.1999.

Organi Amministrativi e di Controllo:

Tale voce rappresenta il costo sostenuto nel 1999 per compensare l'attività, assieme al rimborso delle spese sostenute, dei componenti il Direttivo provvisorio ex art.:20 dello Statuto, nel dettaglio:

Rimborsi di spese sostenute: Lit.M: 6.6

Trasferte: Lit.M: 4.3

Gettoni di presenza Lit.M.:5.6

Compensi prof.li e Lav. Autonomo:

tale voce comprende i costi sostenuti nell'esercizio a fronte delle prestazioni professionali dettagliate nel conto economico.

Personale:

Tale voce rappresenta il costo sostenuto nell'anno per il personale dipendente della Cassa, attualmente composto da quattro dipendenti.

Materiali sussidiari e di consumo:

Le "Fornitura per uffici" sono composte da:

Acquisti di materiale di cancelleria per	Lit.: 27.419.394
Acquisti di materiale vario per ufficio per	Lit.: 647.400
Totale:	Lit.: 28.066.794

Utenze varie:

I costi che compongono tale voce si suddividono in:

Utenze Energia elettrica ENEL:	Lit.: 1.484.000
Utenze telefoniche TELECOM:	Lit.: 30.639.723
Utenza Gas ITALGAS:	Lit.: 565.000
Spese di spedizione tramite Ente Poste:	Lit.: 101.798.510
Spese di spedizione tramite altri soggetti:	Lit.: 9.540.560
Totale:	Lit.: 144.027.793

Le utenze ENEL ed ITALGAS sono state attivate nella parte finale dell'anno.

In precedenza la Cassa, utilizzando come propria sede una parte degli uffici della Federazione IPASVI, si è servita delle utenze intestate a questa.

Data l'esiguo consumo di energia non si è proceduto ad addebiti.

Servizi vari

Le principali voci che compongono tale gruppo sono:

i “Servizi informatici”, pari al costo dell’assistenza fornita alla Cassa nel corso del 1999 da una società di assistenza software ed hardware.

I “Servizi Tipografici”, sono pari a quanto sostenuto nell’anno per l’acquisto di servizi generici di tipografia.

Le “Prestazioni di Terzi” sono pari al costo sostenuto nell’anno per prestazioni di servizi cui si è fatto ricorso per la gestione della spedizione dei moduli di iscrizione alla Cassa.

Le “Spese di rappresentanza” sono pari al costo sostenuto per realizzare uno “stand informatico” di propaganda della Cassa, in occasione del Congresso nazionale IPASVI.

Le “Altre prestazioni di servizi” sono pari alla somma dei seguenti costi:

Gestori amministrativo e finanziario:	Lit.: 167.168.654
Altre prestazioni di servizi divulgativi della	
Cassa	Lit.: 33.057.600
Altri servizi tecnici vari	Lit.: 12.225.040
Totale:	Lit.: 212.451.294

Oneri Tributarî

sono pari al costo sostenuto dalla Cassa in relazione alle seguenti imposte:

IRAP:	Lit.: 7.851.000
Bollo:	Lit.: 359.500
Registro:	Lit.: 2.227.000
Ritenute fiscali su conti correnti:	Lit.: 2.479.672
Imposte afferenti	
la gestione finanziaria:	Lit.: 32.915.861

Oneri finanziari

Gli interessi passivi sono stati sostenuti a fronte di un finanziamento “a breve” utilizzato dalla Cassa per necessità finanziarie dei primi mesi di gestione.

Gli "Altri oneri" sono la somma del costo sostenuto dai Gestori Finanziari nella gestione della liquidità della Cassa, nel dettaglio:

Minusvalenze su valute	130.487.890
Perdite su cambi	2.778.348
Bolli e spese	3.986.976
Interessi Passivi	3.655.678
Totale:	Lit.: 140.908.892

Per quanto attiene agli ammortamenti riteniamo sufficiente quanto esposto in commento allo Stato Patrimoniale.

Per quanto attiene all'accantonamento al Fondo per la Previdenza, dettagliamo nello schema che segue, le modalità e l'ammontare della capitalizzazione eseguita nell'esercizio in esame:

Prospetto rivalutazione della contribuz.ne:

Capitalizzazione progressiva contributi 1996:				
Anno	Tasso cap.	Soggettivo	Imp.to cap.ne	Progr. Fdo prev.za
		(compr."evasori")	annua	sogg.vo 1996
1996	0,055871	6.123.169.105	342.107.581	6.465.276.686
1997	0,053597	6.465.276.686	361.221.474	6.826.498.160

1998	0,056503	6.826.498.160	385.717.626	7.212.215.785
			1.089.046.680	

Capitalizzazione progressiva contributi 1997:				
Anno	Tasso cap.	Soggettivo	Imp.to cap.ne	Progr. Fdo prev.za
		(compr. "evasori")	annua	sogg.vo 1997
1997	0,053597	7.856.486.610	421.084.113	8.277.570.723
1998	0,056503	8.277.570.723	467.707.579	8.745.278.301
			888.791.691	

Capitalizzazione progressiva contributi 1998:				
Anno	Tasso cap.	Soggettivo	Imp.to cap.ne	Progr. Fdo prev.za
		(compr. "evasori")	annua	sogg.vo 1998
1998	0,056503	9.401.852.500	531.232.872	9.933.085.372
			531.232.872	

Riepilogo per periodi di competenza:		
	Imp.to cap.ne totale	F.do prev.za tot.
1996	0	6.123.169.105
1997	342.107.581	14.321.763.296
1998	782.305.587	24.505.921.383
1999	1.384.658.076	35.292.431.959
Totale:	2.509.071.244	35.292.431.959

Utilizzo del fondo per la gestione:

contributi:	periodo cap.ne:	capitalizzazione	Totale
1996	1996	342.107.581	
	1997	361.221.474	
	1998	385.717.626	1.089.046.680
1997	1997	421.084.113	
	1998	467.707.579	888.791.691
1998	1998	531.232.872	
			531.232.872
A detrarre: proventi netti Gest. fin.ria 1999:			- 121.001.562
Totale a carico Fondo Gestione:			2.388.069.682

Totale a carico Fondo Gestione:	2.388.069.682
Sommano il totale capitalizzazione:	2.509.071.244

Per la capitalizzazione relativa agli anni 1996, 1997 e 1998, da effettuarsi, rispettivamente, negli esercizi 1997, 1998 e 1999, è stata utilizzata la riserva "Fondo per la Gestione".

Per obbligo di legge, infatti, indipendentemente dall'avvenuto versamento di contributi, gli iscritti hanno diritto alla capitalizzazione composta del proprio montante contributivo a partire dall'esercizio 1996, nonostante la Cassa si sia costituita ed abbia iniziato a raccogliere fondi solamente dal 1998.

Per far fronte a tale onere “retroattivo” si è utilizzato il Fondo per la Gestione, il quale, a sua volta, ha recepito la contribuzione integrativa, volta al sostenimento delle spese amministrative dell’Ente, per periodi nei quali, non essendo ancora stata costituita la Cassa, non era stato sostenuto alcun costo.

Abbiamo ritenuto opportuno, ai fini espositivi, evidenziare l’utilizzo del Fondo per la Gestione, tra le partite straordinarie dei ricavi del conto economico.

Nel conto “Rettifica acc.ti Fondi prev.za e gest.ne” sono raccolte tutte le rettifiche in aumento delle stime dell’importo della contribuzione, dovuta dagli iscritti, effettuate nei passati esercizi.

Tali differenze, incrementando, da un lato i Fondi per la Previdenza, Gestione e Maternità, e, dall’altro, i crediti verso gli iscritti, sono state imputate, in quanto di competenza dei passati esercizi, tra i costi ed i ricavi straordinari del conto economico, secondo lo schema che segue: