

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2000

PAGINA BIANCA

Il bilancio consuntivo 2000 è stato redatto secondo lo schema tipo degli Enti previdenziali privati, ai sensi delle linee guida emanate dal Ministero del Tesoro, del Bilancio e della Programmazione economica. Sono state inoltre predisposte la nota integrativa e la relazione sulla gestione, ai sensi degli articoli 2427 e 2428 del Codice Civile. In sintesi, il bilancio consuntivo 2000 è composto dai seguenti documenti:

1. STATO PATRIMONIALE
2. CONTO ECONOMICO
3. NOTA INTEGRATIVA
4. RELAZIONE SULLA GESTIONE

La nota integrativa comprende anche l'analisi delle voci di tutto il conto economico.

Per le voci dello stato patrimoniale e del conto economico sono indicati gli importi delle voci corrispondenti dell'esercizio precedente, nonché quelle del preventivo assestato 2000.

Quando non diversamente indicato, si precisa che non si sono verificati eventi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe nella valutazione al fine di rendere la situazione patrimoniale e finanziaria compatibile con una rappresentazione veritiera e corretta.

Per la predisposizione del bilancio consuntivo 2000 sono stati tenuti, inoltre, in particolare considerazione i principi contabili emessi dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

Ai sensi dell'art. 2, comma 3, del D.Lgs. 509/94, il bilancio consuntivo 2000 è sottoposto a revisione contabile indipendente ed a certificazione.

La Nota Integrativa espone :

- A. Criteri di valutazione
- B. Analisi delle variazioni nella consistenza delle voci dell'Attivo e del Passivo
- C. Analisi delle voci del Conto Economico

PAGINA BIANCA

CRITERI DI VALUTAZIONE

PAGINA BIANCA

La valutazione dell'attivo è stata effettuata in conformità ai principi di prudenza, di inerenza, della competenza temporale, della continuità operativa e della uniforme applicazione dei criteri di valutazione rispetto all'esercizio precedente.

Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento, nonché dei rischi e delle perdite afferenti l'esercizio, così come stabilito dall'articolo 2423 bis del codice civile. Laddove ciò non sia stato possibile, ne sono state esposte le ragioni.

Nella predisposizione del bilancio consuntivo 2000 sono stati adottati i criteri di valutazione ed i principi contabili qui di seguito riportati, che, quando non diversamente indicato, sono gli stessi di quelli già applicati nei precedenti consuntivi.

In particolare sono stati adottati i seguenti criteri :

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono esposte al costo di acquisto, al netto delle quote di ammortamento. La voce riguarda costi di impianto e di ampliamento, relativi a: spese che la Cassa ha sostenuto per la propria costituzione; software acquisito dalla Cassa in licenza d'uso; spese per la ristrutturazione della sede e per l'adeguamento alla normativa vigente dell'impianto elettrico; spese per l'acquisto della casella vocale. L'ammortamento è stato effettuato direttamente in conto, a rate costanti in cinque esercizi, fatta eccezione per i lavori di ristrutturazione della sede e di adeguamento dell'impianto elettrico per i quali è stato utilizzato il criterio della durata residua del contratto di locazione.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

I beni iscritti in questa sezione del bilancio sono iscritti al valore di costo, con l'applicazione dell'aliquota di ammortamento del 20%. La voce riguarda acquisto di mobili, macchine ufficio, hardware.

CREDITI

Sono iscritti al valore nominale e comprendono:

- Crediti nei confronti degli iscritti per contribuzione soggettiva, integrativa e di maternità. L'ammontare dei crediti è stato determinato attraverso l'operazione di ricalcolo totale della contribuzione dovuta per agli anni 1996/1999, che ha ridefinito l'importo accertato a tal fine, rispetto a quanto appostato, in via estimativa, nei precedenti consuntivi. L'accertamento tiene infatti conto del numero effettivo degli iscritti attivi al 31/12/2000, oltre i soggetti non più attivi alla stessa data ma che sono stati iscritti alla Cassa anche per un solo mese.

I criteri adottati sono i seguenti:

ANNO 2000	CONTRIBUZIONE MINIMA (RAGGUAGLIATA A MESE IN CASO DI ISCRIZIONE INFERIORE ALL'ANNO)
	CONTRIBUZIONE IN ECCEDEXENZA SULLA BASE DELLA MEDIA DEI REDDITI E DEI VOLUMI DI AFFARI DICHIARATI NEL 2000, PARI RISPETTIVAMENTE A LIRE 25.045.263 E LIRE 26.440.813
ANNI PRECEDENTI	ISCRITTI DICHIARANTI:
	- CONTRIBUZIONE MINIMA (RAGGUAGLIATA A MESE IN CASO DI ISCRIZIONE INFERIORE ALL'ANNO)
	- CONTRIBUZIONE IN ECCEDEXENZA SULLA BASE DEI REDDITI E DEI VOLUMI DI AFFARI EFFETTIVI
	ISCRITTI NON DICHIARANTI:
	- CONTRIBUZIONE MINIMA

- Crediti verso terzi per anticipazioni corrisposte nell'esercizio.

ATTIVITÀ FINANZIARIE

Comprendono gli investimenti di liquidità, rappresentati dalle somme conferite ai gestori derivanti dalla contribuzione soggettiva, secondo il piano di impiego degli investimenti predisposto dal Direttivo Provvisorio ex articolo 20 dello Statuto.

Comprendono, altresì, investimenti delle somme incassate a titolo di contribuzione integrativa per acquisto di pronti contro termine.

DISPONIBILITÀ' LIQUIDE

La voce evidenzia il saldo dei conti correnti accessi presso gli Istituti Monte dei Paschi di Siena e Banca Antoniana Popolare Veneta, nonché quello dei conti correnti postali.

TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Il trattamento di fine rapporto, aggiornato secondo la normativa vigente, riflette il debito maturato nei confronti dei dipendenti in forza al 31/12/2000.

DEBITI

I debiti sono valutati al loro valore nominale.

Per quanto riguarda i debiti tributari, la Cassa, in quanto Fondazione di Diritto Privato che non ha per oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciali (art. 87 comma 1 lettera c DPR 917/86) non è soggetta alle norme tributarie relative al reddito d'impresa, ma ad IRAP e ad imposta sostitutiva sui proventi finanziari.

I debiti verso iscritti comprendono il Fondo per la previdenza, comprensivo dei montanti contributivi capitalizzati, debiti per indennità di maternità da erogare e debiti diversi.

Comprendono inoltre il debito dei confronti dei soggetti non più iscritti alla Cassa, per i quali, ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento di Previdenza, è prevista, su richiesta, la restituzione dei contributi versati al compimento del sessantacinquesimo anno di età, nel caso in cui non abbiano maturato il diritto alla pensione di vecchiaia.

FONDI DI AMMORTAMENTO

Sono direttamente collegati alle immobilizzazioni materiali, i cui criteri di valutazione sono stati già esposti

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto comprende il Fondo per la gestione ed il Fondo per l'indennità di maternità, così come previsto dagli articoli 36 e 37 del Regolamento di Previdenza. Il primo accoglie il gettito della contribuzione integrativa, al netto delle somme necessarie per le spese di amministrazione della Cassa e dell'utilizzo per la copertura della capitalizzazione dei montanti contributivi non coperta dai rendimenti della gestione finanziaria.

Il secondo accoglie il gettito complessivo della contribuzione di maternità, dovuta da tutti gli iscritti ai sensi della legge 379/90, al netto delle erogazioni.

RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti sono iscritti sulla base del principio della competenza temporale dei costi e dei ricavi.

**ANALISI DELLE VARIAZIONI NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI
DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO**

PAGINA BIANCA

ATTIVO

IMMOBILIZZAZIONIIMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

DESCRIZIONE	31/12/99	ACQUISTO	AMMORTAMENTO	31/12/00
Spese di costituzione ed avviamento della Cassa	129.428.203		120.248.203	9.180.000
Software in licenza d'uso	7.920.000	44.996.640	11.639.328	41.277.312
Licenze	892.800		297.600	595.200
Spese di ristrutturazione degli uffici	-	57.927.000	10.531.129	47.395.871
Spese per l'acquisto di banca dati vocale	-	12.000.000	2.400.000	9.600.000
TOTALE	138.241.003	114.923.640	145.116.260	108.048.383

L'importo rappresenta il valore contabile, al netto degli ammortamenti, delle immobilizzazioni immateriali, calcolati a rate costanti per cinque anni, fatta eccezione per i lavori di ristrutturazione della sede e di adeguamento dell'impianto elettrico alla normativa vigente, per i quali è stato utilizzato il criterio della durata residua del contratto di locazione.

In particolare si riferisce a:

- Spese relative alle procedure di costituzione ed avviamento della Cassa (redazione dello Statuto e del Regolamento di Previdenza, della prima modulistica necessaria agli iscritti per procedere con le richieste di iscrizione, cancellazione ecc.).
- Acquisto di licenze per l'utilizzo di software, riferito in particolare allo sviluppo della procedura per la gestione delle posizioni individuali degli iscritti.
- Spese di ristrutturazione della sede.
- Spese per l'acquisto di casella vocale, finalizzato alla gestione dei rapporti di assistenza telefonica agli iscritti.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

DESCRIZIONE	31/12/99	ACQUISTI	AMMORTAMENTO	31/12/00
mobili e macchine ufficio	26.330.400	60.587.800	17.383.640	86.918.200
hardware	19.500.000	69.545.500	17.809.100	89.045.500
centralino telefonico	-	14.596.800	2.919.360	14.596.800
attrezzatura minuta	960.000	656.600	323.320	1.616.600
TOTALE	46.790.400	145.386.700	38.435.420	192.177.100

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate con l'aliquota del 20%.

L'importo totale degli acquisti dell'esercizio comprende:

- Investimenti in hardware, per il consolidamento del parco macchine, legato alla crescita della struttura, nonché per acquisto di server da dedicare alla gestione della procedura informatica delle posizioni individuali degli iscritti.
- Acquisti di mobili e macchine ufficio, riferito prevalentemente all'acquisto di arredi in precedenza di proprietà della Federazione Nazionale dei Collegi IP.AS.VI., in considerazione del consolidamento della struttura amministrativa, all'acquisto di terminale badge per la gestione delle presenze, di macchina affrancatrice, di fascicolatrice e di attrezzatura varia per l'attività amministrativa.
- Acquisto di nuovo centralino telefonico, in conseguenza della messa in atto del servizio di casella vocale.

Nella seguente tabella si riporta la composizione dei valori per ciascuna categoria di beni, con riferimento a: valore lordo, acquisti, quota di ammortamento, fondo di ammortamento, valore netto contabile:

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

	COSTO STORICO AL 31/12/99	FONDO AMM.TO AL 31/12/99	VALORE NETTO CONTABILE AL 31/12/99	ACQUISTI 2000	AMM.TO 2000	FONDO AMM.TO AL 31/12/00	VALORE NETTO CONTABILE AL 31/12/00
MOBILI E ARREDI	26.330.400	5.390.640	20.939.760	60.587.800	17.383.640	22.774.280	64.143.920
HARDWARE	19.500.000	7.800.000	11.700.000	69.545.500	17.809.100	25.609.100	63.436.400
CENTRALINO TELEFONICO	-	-	-	14.596.800	2.919.360	2.919.360	11.677.440
ATTREZZATURA MINUTA	960.000	384.000	576.000	656.600	323.320	707.320	909.280
TOTALE	46.790.400	13.574.640	33.215.760	145.386.700	38.435.420	52.010.060	140.167.040

CREDITICREDITI VERSO ISCRITTI

VOCE	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/00
Crediti verso iscritti	31.484.681.421	32.115.959.305	44.324.034.936	43.692.757.052
TOTALE	31.484.681.421	32.115.959.305	44.324.034.936	43.692.757.052

Gli importi iscritti in bilancio in questa voce si riferiscono a crediti verso iscritti, secondo quanto indicato in sede di esposizione dei criteri di valutazione.

In particolare, l'ammontare dei crediti tiene conto di:

- Accertamento della contribuzione 2000.
- Accertamento della contribuzione relativa agli anni 1996/1999.
- Contribuzione da destinare, per lire 8.694.890.122.
- Crediti per contribuzione dovuta ed effettivamente non pagata.

CREDITI VERSO ALTRI

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/00
Crediti verso Telecom per deposito cauzionale	400.000	2.200.000	1.800.000	-
Recuperi diversi da Organi Collegiali		2.781.469	3.316.419	534.950
Crediti verso INPS		-	64.600	64.600
Deposito cauzionale affitto		-	15.631.900	15.631.900
Crediti verso Federazione IP.AS.VI.		-	18.267.666	18.267.666
Crediti verso istituti bancari per interessi attivi da accreditare		-	45.914.767	45.914.767
Crediti verso gestori finanziari per dividendi da accreditare		-	1.467.692	1.467.692
Crediti verso sindaci per INAIL		-	92.103	92.103
Crediti verso fornitori per note di credito		-	5.347.368	5.347.368
Crediti verso fornitori per servizi non erogati		-	33.597.480	33.597.480
Crediti verso Erario per premio di assunzione		-	1.600.000	1.600.000
TOTALE	400.000	4.981.469	127.099.995	122.518.526

Gli importi si riferiscono prevalentemente a:

- Depositi cauzionali relativi al fitto passivo della sede.
- Crediti verso la Federazione Nazionale dei Collegi IP.AS.VI., relativi a spese telefoniche sostenute dalla Cassa ma a carico della Federazione.
- Interessi attivi su conti correnti bancari e postali, accreditati sui relativi conti in data successiva al 31/12/2000
- Recuperi diversi nei confronti di componenti gli Organi Collegiali della Cassa, riferiti a somme erogate e non dovute.
- Crediti verso fornitori per note di credito da ricevere.

- Crediti verso fornitori, relativi al servizio di gestione esterna del data base delle posizioni individuali degli iscritti, svolto dalla società Diagram APS. Il credito in questione si riferisce alla fattura emessa per le mensilità di novembre e dicembre, nelle quali le relative attività sono state svolte direttamente tramite la procedura interna.

ATTIVITÀ FINANZIARIE

L'importo presente in questa voce rappresenta operazioni relative a:

1. Conferimenti in gestioni patrimoniali delle somme incassate a titolo di contribuzione soggettiva, costituenti i montanti contributivi che, rivalutati di anno in anno secondo il tasso di capitalizzazione previsto dalla legge 335/95, costituiranno la base per il calcolo della pensione di vecchiaia secondo il sistema contributivo.
I rapporti di gestione finanziaria sono stati attuati con le seguenti società di gestione del risparmio:

INA SGR
GENERALI SGR, fino al 30 settembre 2000
ROMAGEST, dal 1 ottobre 2000

Di seguito si rappresenta la movimentazione delle suddette gestioni:

GESTORE	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/00
INA SGR	4.296.872.840	53.556.953.452	63.253.745.604	13.993.664.992
GENERALI SGR	4.098.165.078	108.399.922.820	104.302.469.011	711.269
ROMAGEST	-	2.351.331.457	14.439.013.973	12.087.682.516
TOTALE	8.395.037.918	164.308.207.729	181.995.228.588	26.082.058.777

L'allocazione del portafoglio, secondo il piano di impiego degli investimenti 2000 approvato dal Direttivo Provvisorio ex articolo 20 dello Statuto in sede di approvazione del bilancio di previsione 2000, prevede quanto segue:

Per importi inferiori a cinque miliardi di lire:

0% - 5%	LIQUIDITÀ
0% -100%	OBBLIGAZIONI EMU
0% - 15%	AZIONI, DI CUI NON PIÙ DEL 5% IN AZIONI INTERNAZIONALI

Per importi compresi tra i cinque e dodici miliardi e mezzo di lire:

0% - 5%	LIQUIDITÀ
0% -100%	OBBLIGAZIONI EMU
0% - 30%	AZIONI, DI CUI NON PIÙ DEL 10% IN AZIONI INTERNAZIONALI

Per importi superiori a dodici miliardi e mezzo di lire:

0% - 5%	LIQUIDITÀ
0% -100%	OBBLIGAZIONI EMU
0% - 30%	AZIONI, DI CUI NON PIÙ DEL 15% IN AZIONI INTERNAZIONALI

I proventi netti realizzati, al netto delle imposte sostitutive, pari a lire 46.643.698, sono pari a lire 279.902.198, di cui lire 20.211.547 scaturenti dal rendimento della gestione dei conti correnti bancario e postale, accesi per accogliere la contribuzione soggettiva, e lire 259.690.651 scaturenti dai risultati della gestione finanziaria propriamente detta.

L'attuazione del piano di impiego degli investimenti durante il corso dell'anno 2000, in termini di rendimenti delle gestioni patrimoniali ha risentito della forte penalizzazione che i mercati finanziari azionari hanno subito nella seconda parte dell'anno. In particolare, la gestione della Generali SGR è stata tenuta attiva fino al 30/9/2000, in quanto considerata non soddisfacente dal punto di vista dei risultati e comunque in quanto in corso di fusione con la INA, altro gestore del patrimonio della Cassa. Quest'ultima, dal canto suo, ha conseguito un risultato alla fine dell'anno non positivo. Ciò è stato prevalentemente dovuto dalla circostanza che, nell'ottica di conseguire una performance che fosse in

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

linea quanto più possibile con il tasso di capitalizzazione da applicare nel 2000 sui montanti contributivi, la gestione è stata sbilanciata verso una maggiore componente azionaria, nei limiti del mandato conferito, che si è rivelata non vincente soprattutto dal punto di vista della scelta del portafoglio azionario, in quanto la relativa performance non è stata neanche in grado di compensare il rendimento della quota di portafoglio obbligazionario.

La ROMAGEST, tenuto conto del fatto che la gestione è stata attivata soltanto nell'ultimo trimestre del 2000, ha conseguito un risultato relativamente soddisfacente.

2. Investimenti di liquidità in pronti contro termine, per assicurare un rendimento alle somme pervenute a titolo di contribuzione integrativa. L'importo al 31/12 rappresenta l'ultima tranche della somma totale investita, il cui rimborso avverrà nel 2001.

	31/12/99	DISMISSIONI	CONFERIMENTI	31/12/00
Pronti contro termine	-	499.990.978	1.012.270.763	512.279.785

DISPONIBILITA' LIQUIDE

VOCE	31/12/99	PAGAMENTI CONFERIMENTI	INCASSI	31/12/00
Depositi bancari	536.855.486	23.687.563.140	29.977.735.181	6.827.027.527
Depositi postali	444.702.686	27.288.036.736	27.035.804.513	192.470.463
Affrancatrice postale	-	7.242.900	10.000.000	2.757.100
Denaro e valori in cassa	2.097.401	106.731.032	108.053.903	3.420.272
TOTALE	983.655.573	51.089.573.808	57.131.593.597	7.025.675.362

Questa voce accoglie:

- Il saldo delle disponibilità liquide sui conti correnti accesi presso gli istituti Monte dei Paschi di Siena e Banca Antoniana Popolare Veneta. L'importo comprende le somme incassate a partire dalla seconda metà del mese di dicembre 2000, prevalentemente a titolo di acconto della contribuzione 1998, di cui è stata richiesto il pagamento nel corso del 2000 non conferite alla gestione finanziaria, a causa delle performances non positive dei mercati nell'ultima parte dell'anno.
- Il saldo delle disponibilità liquide sui conti correnti postali.
- Il saldo al 31/12/2000 del conto acceso per la gestione dell'affrancatrice postale
- L'importo giacente in cassa alla data del 31/12/2000.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

VOCE	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/00
Ratei su titoli	-		185.417.107	185.417.107
Ratei su deposito cauzionale fitto passivo	-		390.798	390.798
Ratei su interessi attivi	-		195.934	195.934
Risconti su assicurazioni	936.434	936.434	34.209.707	34.209.707
Risconti su canoni di manutenzione	-		2.693.830	2.693.830
Risconti su spese generali	-		7.580.079	7.580.079
TOTALE	936.434	936.434	230.487.455	230.487.455

L'importo totale si riferisce a:

- Ratei su interessi, depositi cauzionali e interessi attivi.
- Risconti relativi ad assicurazioni, canoni di manutenzione e spese generali.

PASSIVO

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO

VOCE	31/12/99	PRELEVAMENTO	ACCANTONAMENTO	31/12/00
Fondo TFR personale dipendente	16.603.455	-	17.770.062	34.373.517
TOTALE	16.603.455	-	17.770.062	34.373.517

L'importo comprende le quote di accantonamento a tale titolo per il personale dipendente della Cassa, che aggiornano il fondo secondo la normativa vigente.

DEBITI VERSO ISCRITTI E DEBITI DIVERSIDEBITI VERSO FORNITORI

	31/12/99	DECREMENTO	INCREMENTO	31/12/00
debiti verso fornitori di beni e/o servizi	169.999.358	1.293.362.611	1.318.145.087	194.781.834

L'importo rappresenta il debito verso fornitori per beni o servizi fatturati ovvero rappresentanti fatture da ricevere al 31/12/00.

DEBITI TRIBUTARI

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/00
verso Erario per IRPEF	12.207.108	319.653.830	408.219.463	100.772.741
verso Erario per IRAP	7.851.000	7.851.000	2.471.108	2.471.108
verso Erario per imposta sul capital gain	34.037.409	34.037.409	21.849.883	21.849.883
TOTALE	54.095.517	361.542.239	432.540.454	125.093.732

L'importo corrisponde al debito per:

- IRPEF dovuta a titolo di ritenute effettuate su lavoro dipendente, assimilato a lavoro dipendente (componenti ministeriali del Collegio Sindacale), lavoro autonomo e su indennità di maternità erogate.
- IRAP dovuta ai sensi dell'articolo 10 del D. Lgs. 446/97.
- Imposta sul capital gain, dovuta a fronte del conseguimento dei proventi finanziari.

DEBITI VERSO ENTI PREVIDENZIALI

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/00
verso enti previdenziali	15.424.755	88.815.401	102.415.437	29.024.791

L'importo rappresenta il debito per contributi previdenziali versati nel mese di gennaio 2001, per le retribuzioni erogate nel mese di dicembre.