

XIV LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	31.12.2003	31.12.2002
Acc.contr.tempo indeterminato	30.487,99	27.125,05
Acc.contr.tempo determinato	178,69	-
	30.666,68	27.125,05
ALTRI COSTI	31.12.2003	31.12.2002
Previdenza complementare	12.567,08	11.362,01
Ricerca, addestramento e formazione	13.692,84	1.590,68
Servizio sostitutivo di mensa	23.190,56	19.579,11
Altri costi	956,06	2.334,01
	50.406,54	34.865,81

- **Stipendi e salari:** rappresenta l'effettivo costo di competenza dell'anno. L'incremento rispetto al precedente esercizio è determinato dalle nuove unità di personale assunte.
- **Formazione:** la Cassa ha avviato nel 2000 una politica tesa a valorizzare ed a migliorare la formazione professionale del personale attraverso la partecipazione di corsi professionali tenuti presso la sede anche durante il 2003. La logica sottesa alla realizzazione di tali corsi è da individuare nello sviluppo della professionalità e la fungibilità funzionale degli addetti con un conseguente miglioramento del livello di efficienza e di produttività dell'Ente. In tal senso, nel corso dell'esercizio appena concluso, i corsi di formazione hanno avuto l'obiettivo di portare ad una reingegnerizzazione delle procedure interne adottate, per renderle maggiormente coerenti con il quadro organizzativo interno.
- **Servizio sostitutivo di mensa:** rappresenta l'effettivo costo di competenza dell'anno per l'erogazione di buoni pasto giornalieri spettanti, come da accordo si secondo livello con le OO.SS., al personale presente in servizio.
- **Trattamento di fine rapporto:** rappresenta la quota accantonata di competenza dell'esercizio 2003.
- **Altri costi:** rappresenta il costo sostenuto per le trasferte, buoni regalo e visite fiscali.

Il personale in forza al 31/12/2003 è rappresentato nella tabella seguente:

QUALIFICA	31/12/2002	CESSAZIONI	PASSAGGI	ASSUNZIONI	31/12/2003	NUM MEDIO
DIRIGENTI	1			-	1	
Quadri	-				-	
Area A	1		1	1	3	
Area B	9	2	1	-	8	
Area C	2	1	2	4	3	
Area D	-	-	-	-	-	
TOTALE	13	3	4	5	15	14

MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO

	31.12.2003	31.12.2002
Forniture per uffici	48.620,73	14.228,31
Acquisti diversi	647,33	217,17
	49.268,06	14.445,48

L'importo è riferito prevalentemente all'acquisto di materiali di consumo ad uso ufficio, ed al servizio di stampa della modulistica, riferita al provvedimento di sanatoria contributiva.

UTENZE VARIE

	31.12.2003	31.12.2002
Energia elettrica	3.405,23	2.581,53
Spese telefoniche e postali	158.033,53	150.057,77
Altre utenze	68,15	483,67
	161.506,91	153.122,97

L'importo include, tra l'altro, spese postali, riferite prevalentemente alle spedizioni di modelli di dichiarazione dei redditi e dei volumi di affari per l'accertamento della contribuzione dovuta e ai relativi bollettini di pagamento. L'incremento di spesa della voce "postali" è determinato dall'invio della modulistica per l'adesione alla riapertura del provvedimento di sanatoria contributiva, approvato dai Ministeri Vigilanti in data 31/10/2003, il cui termine di adesione scadrà il 30/04/2004.

Nel corso del trascorso esercizio, la Cassa ha aumentato e migliorato la comunicazione con gli iscritti, con la Federazione Nazionale e con i Collegi provinciali IPASVI, tale attività ha portato alla spedizione di numerose comunicazioni contenenti le informazioni sulle iniziative poste in atto dalla Cassa, gli obblighi conseguenti l'iscrizione, posti a carico degli assicurati, nonché le modalità di adempimento degli stessi, le novità previdenziali e professionali.

SERVIZI VARI

	31/12/2003	31/12/2002
Assicurazioni	21.054,09	20.734,14
Servizi informatici	63.255,23	33.838,25
Servizi tipografici	-	30.330,55
Prestazioni di terzi	32.875,88	29.225,30
Spese di rappresentanza	1.951,00	-
Spese bancarie	19.618,46	1.740,72
Trasporti e spedizioni	24.064,72	11.039,81
Noleggi	-	-
Leasing	-	-
Altre prestazioni di servizi	85.484,22	102.686,94
	248.303,60	229.595,71

Tra le voci di importo più rilevante si segnalano:

- Le assicurazioni, riferite prevalentemente alla quota di competenza delle polizze per Responsabilità Civile ed Infortuni, stipulate a favore degli Organi statutari e del Direttore della Cassa.
- I servizi informatici, relativi alla consulenza sistemistica sul sistema informatico della Cassa, nonché ai servizi di sviluppo della procedura di gestione del data base delle posizioni individuali degli iscritti.
- Le prestazioni di terzi, riferite in massima parte al compenso riconosciuto alla società di revisione e certificazione del bilancio, il compenso alla società ECOSISTEMI per l'acquisizione ottica elettronica dei fascicoli degli assicurati, ed il compenso riconosciuto alle società Progetto Ambiente, fino al 31/10/2003, e Alea '96, a partire dal 1/11/2003, per l'attuazione degli adempimenti previsti dal D.Lgs 626/94.
- L'importo delle spese bancarie è riferito, in massima parte, all'incasso ed alla rendicontazione dei contributi minimi incassati mediante M.A.V., per tramite della Banca Popolare di Sondrio.
- Trasporti e spedizioni: riferito, in massima parte, ai costi sostenuti per il trasloco nei nuovi uffici di Lungotevere dei Mellini, 27.
- Le commissioni ai gestori finanziari.

AFFITTI PASSIVI

L'importo è ripartito come segue:

	31/12/2003	31/12/2002
Locazione uffici	185.327,99	60.517,62
Altre locazioni	-	-
	185.327,99	60.517,62

Rappresenta l'effettivo costo di competenza dell'anno, relativo alla locazione degli uffici presso cui si svolge l'attività e del costo di transazione, il cui importo è stato pari a € 24.400,98 per il recesso anticipato del contratto della sede di Via Agostino Depretis, 86.

In corso d'anno è intervenuto il trasferimento presso una nuova sede, determinato dalla necessità di dotare l'ente di una sede più adeguata in funzione delle mutate esigenze organizzative, che hanno portato all'individuazione di un immobile inserito nel contesto urbano centrale, dotato di ampi spazi sia per il personale dipendente che per gli Organi.

SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO

L'importo è ripartito come segue:

	31/12/2003	31/12/2002
Spese tipografia	17.355,60	6.835,50
Altre spese	8.696,30	5.173,20
	26.051,90	12.008,70

L'incremento della voce, rispetto al precedente esercizio, è determinato dall'esclusione dalla tariffazione agevolata della rivista "Previdenza IPASVI News", con una conseguente diminuzione del numero delle uscite per l'anno 2003.

ONERI TRIBUTARI

	31/12/2003	31/12/2002
IRPEG	12.882,87	4.039,86
IRAP	41.210,57	26.184,33
Imposte gestione finanziaria	23.370,94	19.819,15
Altre Imposte e tasse	46.745,33	34.462,37
	124.209,71	84.505,71

- Le "imposte sulla gestione finanziaria" si riferiscono all'imposta del 12,50% applicata sulle plusvalenze maturate, in regime di risparmio gestito.
- Le "altre imposte e tasse" si riferiscono alle ritenute alla fonte a titolo d'imposta.

ONERI FINANZIARI

	31/12/2003	31/12/2002
Interessi passivi	14,85	143,94
Minusvalenza su negoz.titoli	606.731,43	1.002.682,26
	606.746,28	1.002.826,20

Il costo deriva da perdite derivanti da negoziazioni di titoli azionari e obbligazionari effettuate nell'esercizio.

ALTRI COSTI

	31/12/2003	31/12/2002
Pulizie uffici	18.955,20	14.941,01
Spese condominiali	1.147,23	2.740,13
Canoni manutenzione	9.535,32	14.027,04
Libri, giornali e riviste	4.119,26	3.652,70
Altri	680,56	815,64
	34.437,57	36.176,52

La voce accoglie importi relativi al contratto di pulizia della sede, aumentati per effetto della maggior superficie dei nuovi uffici, agli oneri accessori al contratto di affitto, a canoni di manutenzione di hardware e di macchine ufficio, nonché a spese per acquisto e abbonamento a giornali e riviste professionali.

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI

	31/12/2003	31/12/2002
Amm.to delle immob.immateriali	23.021,66	33.330,60
Amm.to delle immob.materiali	44.414,66	26.918,57
Svalutazione crediti	-	37.800,00
Altri accantonamenti e svalutazioni	758.558,70	95.026,16
	825.995,02	193.075,33

L'importo è direttamente collegato alle voci illustrate nell'ambito dell'attivo e nel passivo dello Stato Patrimoniale.

La voce comprende, inoltre, la svalutazione di immobilizzazioni immateriali dismesse nell'esercizio, e l'accantonamento per rischi su interessi di mora, pari ad € 727.937,70 di cui si è dato commento nella voce Fondo Rischi ed Oneri.

RETTIFICHE DI VALORE

	31/12/2003	31/12/2002
Minusvalenze gestione finanziaria	155.728,33	1.667.161,95

La voce riguarda le minusvalenze da valutazione per l'adeguamento del portafoglio al minor valore tra il valore di mercato e il costo valutato secondo il metodo del costo medio ponderato.

ONERI STRAORDINARI

	31/12/2003	31/12/2002
Rettifica acc.ti ai fondi anni prec.	1.778.816,01	1.669.578,10
Capitalizzazione anni precedenti	1.813.465,81	-
Sopravvenienze passive	11.924,80	11.224,83
Abbuoni passivi	3,02	6,79
	3.604.209,64	1.680.809,72

Le sopravvenienze passive sono relative a maggiori spese sopravvenute di esercizi precedenti, rilevate dopo la chiusura del precedente bilancio consuntivo, nonché alla rettifica dell'accantonamento ai fondi degli anni precedenti.

La voce capitalizzazione anni precedenti accoglie il parziale recupero per una quota pari all'80% della capitalizzazione non riconosciuta sui montanti contributivi relativi al precedente esercizio, il cui importo è complessivamente pari a € 1.813.465,81.

RETTIFICHE DI RICAVI

	31/12/2003	31/12/2002
Acc.to fondo per la gestione	8.973.229,69	3.011.825,62
Acc.to fondo per la previdenza	20.245.397,55	12.958.044,15
Acc.to fondo per l'indennità di maternità	344.544,00	428.818,56
	29.563.171,24	16.398.688,33

La voce accoglie gli accantonamenti di competenza ai seguenti fondi:

- Fondo per la gestione, al netto delle spese di gestione della Cassa.
- Fondo per la previdenza, cui è imputato il gettito della contribuzione soggettiva.
- Fondo per le pensioni, relative ai soggetti che hanno maturato il requisito pensionistico.
- Fondo per l'indennità di maternità, cui è imputato il gettito della relativa contribuzione.

RICAVI**CONTRIBUTI**

	31/12/2003	31/12/2002
Contributi soggettivi	17.617.749,35	12.958.044,15
Contributi Integrativi	3.994.403,73	3.011.825,62
Contributi L.379/90 (maternità)	344.544,00	428.818,56
Sanzioni per ritardato od omesso versamento	969.400,51	-
Interessi per ritardato pagamento (art.10 Reg.Prev)	3.175.803,49	-
	26.101.901,08	16.398.688,33
n. iscritti	9108	7.991
contribuenti volontari	111	103
TOTALE	9.219	8.094

Contributo soggettivo

La contribuzione è dovuta da tutti gli iscritti alla Cassa al 31/12/2003, sulla base dei redditi netti professionali, in misura intera ovvero in misura pari a tanti dodicesimi quanti sono i mesi di iscrizione alla Cassa. La contribuzione è altresì dovuta da coloro, non più attivi alla data del 31/12/2003, che sono stati iscritti anche per un solo mese alla Cassa.

Contributo integrativo

La contribuzione è dovuta da tutti gli iscritti alla Cassa al 31/12/2003, sulla base dei volumi di affari IVA, in misura intera ovvero in misura pari a tanti dodicesimi quanti sono i mesi di iscrizione alla Cassa. La contribuzione è altresì dovuta da coloro, non più attivi alla data del 31/12/2003, che sono stati iscritti anche per un solo mese alla Cassa.

Contributi di maternità

A decorrere dal 1 gennaio 2003, l'importo del contributo di maternità è fissato in misura pari ad €37,00, dovuto da tutti gli iscritti alla Cassa per la copertura delle indennità di maternità, prevista dal D. Lgs. 151/01.

Sanzioni per ritardato od omesso versamento

La voce accoglie gli importi riscossi nel 2003, in applicazione del provvedimento di sanatoria concluso nell'anno.

Interessi per ritardato pagamento

A decorrere dal presente esercizio, si è proceduto alla rilevazione degli interessi per ritardato pagamento ai sensi dell'art. 10 del Regolamento di Previdenza, calcolati prudenzialmente con il metodo scalare a decorrere dall'ultima scadenza utile per la regolarizzazione contributiva di ogni singolo anno. Il tasso applicato è il saggio legale maggiorato di cinque punti percentuali.

ALTRI RICAVI

L'importo di € 6.429,66 è rappresentato da:

- € 4.958,04 quale premio per l'assunzione di personale dipendente, ai sensi della legge 388/2000;
- € 1.471,62 quali rimborsi assicurativi e sconti.

INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

	31/12/2003	31/12/2002
Interessi su titoli e operazioni finanziarie	1.532.371,31	1.077.526,06
Interessi bancari e postali	155.839,11	74.081,33
Proventi finanziari diversi	-	242,20
	1.688.210,42	1.151.849,59

I proventi di valori mobiliari, conseguiti nel rispetto dei criteri generali di investimento stabiliti, dal Consiglio di Indirizzo Generale, possono essere così specificati:

	31/12/2003
Proventi lordi gestione mobiliare	1.532.371,31
Commissioni di negoziazione e gestione	44.128,23
Minusvalenze	682.199,15
Perdite su cambi	35.564,33
Scarto di emissione	568,05
Proventi netti gestione mobiliare	769.911,55

Di seguito si rappresenta la suddivisione dei proventi lordi per tipologia di investimento:

	Interessi su c/c	Cedole	Dividendi	Retrocessione commissioni	Scarto di emissione	Plusvalenze	Utili su cambi	Totale
GESTIONE INTERNA	-	13056,39	-	2.217,96	-	298.685,79	24136,14	338.096,28
FINECO	3.265,64	104.421,63	40.212,71	-	-	317.405,64	8.366,73	473.672,35
SAN PAOLO IMI	13,13	114.114,44	3.528,16	3.903,78	-	103.733,80	22.517,24	247.810,55
BIPIEMME	2.440,36	235.855,62	34.612,76	-	3.943,22	195.940,17	-	472.792,13
<i>Totale</i>	5.719,13	467.448,08	78.353,63	6.121,74	3.943,22	915.765,40	55.020,11	1.532.371,31

Durante l'esercizio, a seguito di indagine di mercato, è stato attivato un nuovo rapporto con la società di gestione del risparmio SanPaolo WM, dopo che i risultati della Fineco AM (già Romagest), hanno continuato ad essere insoddisfacenti, anche dopo che l'andamento dei mercati finanziari ha invertito la sua curva, iniziando la marcia verso il rialzo.

Il 2003 è stato contraddistinto dalla ripresa dei mercati azionari che, dopo tre anni particolarmente negativi, hanno beneficiato del clima congiunturale più favorevole, di tassi di interesse particolarmente bassi e di utili aziendali in generale miglioramento.

La gestione del portafoglio della Cassa, con l'applicazione dei criteri di investimento modificati all'inizio del 2003, adottati anche alla luce di preoccupanti incertezze geopolitiche del momento, ha potuto partecipare solo in minima parte ai corsi positivi, risentendo inoltre negativamente del rafforzamento dell'Euro.

I mercati obbligazionari hanno seguito da vicino l'evoluzione del quadro macroeconomico, raggiungendo i minimi a ridosso dell'ultima fase espansiva delle Banche centrali, salvo poi tornare a livelli pari o superiori a quelli di inizio anno, in concomitanza con l'accelerazione della crescita nel corso del secondo semestre.

La politica d'investimento diretto della Cassa ha cercato di strutturare il positivo andamento dei mercati, chiudendo positivamente i disinvestimenti di alcune quote di fondi O.I.C.R. avvenute a fine anno, preferendo costantemente gli investimenti obbligazionari dell'area euro.

Per il 2004 lo scenario congiunturale di riferimento appare, almeno per la prima parte dell'anno, positivo con una conferma della ripresa economica globale, ancora favorita da politiche monetarie espansive. Il livello molto basso raggiunto dai tassi di interesse, tuttavia, induce alla prudenza sui mercati obbligazionari. Viceversa, le prospettive per i mercati azionari appaiono moderatamente positive.

PROVENTI STRAORDINARI

Gli importi sono riferiti a quanto segue:

	31/12/2003	31/12/2002
Sopravvenienze attive	429,24	8.925,56
Rettifica contributi esercizi precedenti	1.778.816,01	-
Abbuoni attivi	4,54	3,54
Insussistenze passive	-	-
Utilizzo Fondo Pensioni	22.066,16	10.404,24
Utilizzo Fondo per la Previdenza	136,74	1.276.163,78
Utilizzo fondo per la maternità	518.310,04	429.412,01
Utilizzo fondo per la gestione	7.628.532,27	2.021.595,81
	9.948.295,00	3.746.504,95

- Le sopravvenienze attive sono relative a rettifiche di costi di competenza del 2002, rilevate dopo la chiusura del precedente bilancio consuntivo.
- Utilizzo fondo per la gestione: la voce comprende la capitalizzazione dell'esercizio e anni precedenti, le spese di amministrazione, l'accantonamento ai fondi ed il risultato dell'esercizio. Si rinvia alla voce Patrimonio Netto - Fondo per la gestione.

RISULTATO DELL'ESERCIZIO

Il risultato netto dell'esercizio presenta un avanzo di € 287.707,36, di cui si propone la destinazione al Fondo per le spese di gestione e per la solidarietà.

PER LA GIUNTA ESECUTIVA

IL PRESIDENTE

Mario Schiavoni

Tabelle

**MOVIMENTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI
IMMATERIALI**

Tab.1

CASSA NAZIONALE di PREVIDENZA IP.AS.VI.

31/12/2003

Immobilizzazioni immateriali	Valore esercizio precedente	Esercizio			Valore alla fine dell'esercizio	
		Incrementi	Decrementi	Ammortamenti		
	€	€	€	€	€	
ese di impianto ed ampliamento	1.580,37	-	-	1.580,37	-	
sti di ricerca, sviluppo e pubblicità	-	-	-	-	-	
ritti di brevetto industriale e di izzazione delle opere dell'ingegno	-	36.720,00	-	7.344,00	29.376,00	
ncessioni, licenze, marchi e diritti simili	12.694,80	-	-	3.272,86	9.421,94	
viamento	-	-	-	-	-	
mobilizzazioni in corso ed acconti	-	-	-	-	-	
ro	48.546,09	35.219,08	29.019,67	10.824,43	43.921,07	
TALI	62.821,26	71.939,08	29.019,67	23.021,66	82.719,01	

Tabelle

**COMPOSIZIONE DEL COSTO STORICO ALL'INIZIO
DELL'ESERCIZIO**

Tab. 2

CASSA NAZIONALE di PREVIDENZA IP.AS.VI.

31/12/2003

Immobilizzazioni immateriali	Costo storico	Fondo amm.to	Rivalutazioni	Svalutazioni	Valore all'inizio dell'esercizio	
	€	€	€	€	€	
ese di impianto ed ampliamento	310.515,06	308.934,69	-	-	1.580,37	
sti di ricerca, sviluppo e pubblicità	-	-	-	-	-	
ritti di brevetto industriale e di izzazione delle opere dell'ingegno	84.725,84	41.843,65	-	42.882,19	-	
ncessioni, licenze, marchi e diritti simili	17.132,79	4.437,99	-	-	12.694,80	
viamento	-	-	-	-	-	
mobilizzazioni in corso ed acconti	-	-	-	-	-	
ro	73.281,33	24.735,24	-	-	48.546,09	
TALI	485.655,02	379.951,57	-	42.882,19	62.821,26	

Tabelle

MOVIMENTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Tab. 3

CASSA NAZIONALE di PREVIDENZA IP.AS.VI.

31/12/2003

<i>Descrizione</i>	<i>Terreni e fabbricati</i>	<i>Impianti e macchinario</i>	<i>Attrezzatura varia e minuta</i>	<i>Altri beni</i>	<i>Immobilizz. ni in corso e acconti</i>	<i>Totale</i>
Costo storico	-	-	834,90	132.512,28	-	133.347,1800
Rivalutazione	-	-	-	-	-	-
Ammortamenti esercizi precedenti	-	-	-699,2600	-73.282,9200	-	-73.982,1800
Svalutazioni esercizi precedenti	-	-	-	-	-	-
Saldo esercizio precedente	-	-	135,64	59.229,36	-	59.365,00000
Acquisizioni dell'esercizio	-	-	-	98.665,14	-	98.665,14
Rivalutazioni	-	-	-	-	-	-
Svalutazioni	-	-	-	-1.601,33	-	-1.601,33
Cessioni (dismissione al costo)	-	-	-	-	-	-
Cessioni (utilizzo del fondo amm.to)	-	-	-	-	-	-
Giroconti positivi (riclassificazioni)	-	-	-	-	-	-
Giroconti negativi (riclassificazioni)	-	-	-	-	-	-
Interessi capitalizzati nell'esercizio	-	-	-	-	-	-
Ammortamenti dell'esercizio	-	-	-67,82	-44.346,85	-	-44.414,67
Saldo alla fine dell'esercizio	-	-	67,82	111.946,32	-	112.014,1400

PAGINA BIANCA