

Il risultato corrente della gestione mobiliare è stato di 18 mln di euro (contro i 15,1 mln di euro del 2001) ed è stato così composto: 23,2 mln di euro per cedole su titoli; 23,8 mln di euro da plusvalenze da alienazione titoli; 0,6 mln di euro come proventi netti su operazioni PCT; quote di disagio per 1,5 mln di euro e differenziale sulle gestioni pari a -31 ml di euro.

Tale risultato sarà confermato anche nel 2003 in cui i proventi della gestione mobiliare sono stati stimati pari a quasi 18 mln di euro.

Sezione III

Situazione patrimoniale – Riserve

Per quanto concerne le risultanze di conto economico, l'esercizio 2002 chiude con un avanzo economico di 156 mln di euro (105,1 mln di euro nel 2001), assegnato, conformemente a quanto deliberato dall'Assemblea dei Delegati in data 27 giugno 2001 ed approvato dal Ministero del Lavoro in data 4 ottobre 2001, alle riserve legali per prestazioni previdenziali (98 per cento) ed assistenziali (2 per cento).

Il patrimonio netto della Cassa, risultante dalle riserve legali e dalle riserve di rivalutazione monetaria degli immobili, al 31.12.2002 ammonta a 1.403 mln di euro, contro i 1.248,6 mln di euro registrati a consuntivo 2001. Tale patrimonio corrisponde a 18,7 volte (19,2 volte nel 2001) l'ammontare del costo delle pensioni correnti (75 mln di euro). L'evidenziata contrazione del coefficiente di copertura in esame rispetto al corrispondente dato 2001 è imputabile all'incremento (15,4 per cento) delle prestazioni pensionistiche (da 65 mln di euro nel 2001 a 75 mln di euro nel 2002), per il concorso, come evidenziato nella prima sezione, dei seguenti fattori: le rivalutazioni delle prestazioni ante 1996, l'ingresso di nuovi pensionati e l'adeguamento delle prestazioni in essere.

Sezione IV

Efficienza dell'Ente

In ordine ai costi di gestione, l'esame della tavola 10 evidenzia un costo del personale in servizio nel 2002 pari a 5,3 mln di euro, inferiore rispetto alla previsione 2002 (5,8 mln di euro) ed anche alla stima dei costi a budget 2003 (6,1 mln di euro). Nel 2003 l'evidenziato aumento

sarebbe giustificato da una crescita del personale in servizio da 133 (consuntivo 2002) a 142 risorse impiegate.

Formulata per il 2003 anche un'ipotesi di crescita consistente della spesa per beni e servizi che dai 3,2 mln di euro registrati a consuntivo 2002 dovrebbe attestarsi sui 4,8 mln di euro.

Nel 2002 il grado di evasione delle pratiche è stato dello 0,8 e dei ricorsi pari ad 1.

In ordine al livello di servizio garantito agli assicurati, va segnalato come i tempi medi di liquidazione delle pensioni è di 60 giorni ad eccezione di quelle di invalidità pari a 150 giorni.

Considerazioni conclusive

La situazione patrimoniale e finanziaria della Cassa può essere giudicata assolutamente positiva, garantendo il patrimonio la copertura di 18,7 annualità.

Ciò premesso si apprezza come la Cassa non si faccia lusingare dai buoni risultati di breve-medio periodo ma dimostri particolare attenzione anche a garantire la sostenibilità di lungo periodo.

In ordine alla gestione del patrimonio, il reddito assicurato dalla componente immobiliare è sostanzialmente stabile mentre per il patrimonio mobiliare chiaramente anche la Cassa ha risentito dell'andamento dei mercati finanziari.

Non si evidenziano criticità di breve nella gestione caratteristica, anche se va attentamente monitorata la gestione maternità.

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

TAVOLA 1**(avvalorare con "x" le celle di competenza)****Prestazioni erogate da ciascun Ente classificate in base alla tipologia (a)****PRESTAZIONI PREVIDENZIALI**

Vecchiaia	x
Anzianità	x
Inabilità	x
Superstiti (di assicurato e pensionato)	x
Pensioni integrative	
Pensioni supplementari	
Prepensionamento	
Pensionamenti anticipati	
Pensioni sociali	
Trattamenti per carichi familiari su pensioni	
Pensioni consorziali (ENPAIA)	

ALTRE PRESTAZIONI PREVIDENZIALI

Liquidazione capitali Ricongiunzioni ad altri Enti ex lege 45/90	x
Indennità di liquidazione (Restituzione contributi art.21 legge 21/86)	x
Indennità Una Tantum	x
Indennità integrativa speciale	
Indennità acconti	
Indennità restituzioni	

ALTRE PRESTAZIONI

Trattamenti economici temporanei	
- Assegni per il nucleo familiare	
- Trattamenti di disoccupazione	
- Trattamenti per cassa integrazione	
- Trattamenti di malattia, maternità, antitubercolari	
- Indennità di mobilità	
- Assegni temporanei di invalidità	
Gestione prestazioni crediti e sovvenzioni straordinarie	
Gestione prestazioni per attività sociali	
- Borse e assegni di studio	
- Soggiorni, case di riposo, convitti, ecc.	
Altri trattamenti	
- Attività climatiche	
- Corsi di istruzione professionale	
- Assegni funerari e per natalità	
- Rendita vitalizia	
- assegno di incollocabilità	
- gestione grandi invalidi	
- trattamenti medico-legali recupero capacità lavorativa	
- assegno mensile per l'assistenza	
- assegno privilegiato di invalidità	
- onere per la prevenzione e cura dell'invalidità	
- assegno matrimoniale	
- assistenza infermieristica domiciliare	
- indennità di maternità Legge 379/90	x
- interventi assistenziali (art. 9 L. 21/86)	x
- sussidi ordinari e straordinari	
- erogazioni benefico-assistenziali	

NOTE

(a) per le tipologie delle prestazioni è stata adottata una classificazione meramente convenzionale.

Ove l'Ente dovesse erogare prestazioni non ricomprese nell'elenco, si prega di integrarlo

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

TAVOLA 1 bis
Informazioni sulla popolazione degli iscritti

	2002 prev.	2002 cons.	2003 prev.
Numero assicurati			
Numero cessati nell'anno	n/d	415	200
Numero nuovi iscritti nell'anno	2.000	2.176	2.000
Numero iscritti al 31.12	38.090	37.551	40.090
Numero medio iscritti nell'anno (media mensile) (a)		198	
Retribuzione media annua (b)	n/d	51.792,29	n/d
Età media iscritti	n/d	42	n/d
% popolazione femminile/totale iscritti al 31.12	n/d	23,1%	n/d
Distribuzione iscritti			
Nord	n/d	18.145	n/d
Centro	n/d	7.746	n/d
Sud/Isole	n/d	11.660	n/d

NOTE

(a) Media aritmetica delle consistenze medie mensili

(b) Precisare le motivazioni di eventuali incrementi

n/d = non disponibile

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

TAVOLA 2 (a)

La situazione economico-finanziaria
(valori espressi in milioni di euro)

Risultato finanziario dell'esercizio					
Competenza (b)			Cassa (a)		
Di parte corrente (A)	In conto capitale (B)	In complesso (C)	Di parte corrente (D)	In conto capitale (E)	In complesso (F)

Prev. 2002
Cons. 2002

NOTE

(a) da completare solo da parte degli Enti Pubblici

(b) nella gestione di competenza il saldo complessivo è dato dalla somma del saldo di parte corrente e del saldo in conto capitale; per la gestione di cassa il saldo complessivo non è invece sempre uguale alla somma dei due saldi in quanto le partite di giro, che risultano sia in entrata che in uscita, presentano nella gestione di cassa importi diversi

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

TAVOLA 3
Assicurati, entrate contributive

Anno 2002 (prev.)

	Aliquota applicata/ Importo fisso	Entrate contributive (euro/migliaia)
Entrate contributive complessive (b)	(1)	272.337
Contributi soggettivi		174.020
Contributi integrativi		79.769
Indennità di maternità		6.200
Contributi riscatto		5.586
Contributi di ricongiunzione		6.762

NOTE

(a) per gli enti aventi gestioni separate (es. gestioni industria, agricoltura, medici, ecc.) o fondi separati (i.e. ENPAM e INAIL), è necessario fornire il dettaglio ulteriore per i vari anni delle gestioni e dei fondi con il subdettaglio delle diverse voci

(b) da dettagliare a cura dell'Ente secondo la tipologia di entrate di competenza. Il totale deve corrispondere a quello riportato in bilancio

Anno 2002 (cons.)

	Aliquota applicata/ Importo fisso	Entrate contributive (euro/migliaia)
Entrate contributive complessive (b)	(1)	250.504
Contributi soggettivi		150.805
Contributi integrativi		81.705
Indennità di maternità		6.382
Contributi riscatto		5.930
Contributi di ricongiunzione		5.682

NOTE

(a) per gli enti aventi gestioni separate (es. gestioni industria, agricoltura, medici, ecc.) o fondi separati (i.e. ENPAM e INAIL), è necessario fornire il dettaglio ulteriore per i vari anni delle gestioni e dei fondi con il subdettaglio delle diverse voci

(b) da dettagliare a cura dell'Ente secondo la tipologia di entrate di competenza. Il totale deve corrispondere a quello riportato in bilancio

Anno 2003 (prev.)

	Aliquota applicata/ Importo fisso	Entrate contributive (euro migliaia)
Entrate contributive complessive (b)	(2)	265.850
Contributi soggettivi		159.455
Contributi integrativi		84.784
Indennità di maternità		9.000
Contributi riscatto		3.311
Contributi di ricongiunzione		9.300

NOTE

(a) per gli enti aventi gestioni separate (es. gestioni industria, agricoltura, medici, ecc.) o fondi separati (i.e. ENPAM e INAIL), è necessario fornire il dettaglio ulteriore per i vari anni delle gestioni e dei fondi con il subdettaglio delle diverse voci

(b) da dettagliare a cura dell'Ente secondo la tipologia di entrate di competenza. Il totale deve corrispondere a quello riportato in bilancio

NOTE

(1) 10% FINO AL LIMITE REDDITUALE DI EURO 48.250,00 CON UN MINIMO DOVUTO PARI AD EURO 1.980,00. 4% OLTRE TALE LIMITE. LE ALIQUOTE E L'IMPORTO SONO DIMEZZATI PER UN TRIENNIO PER I NUOVI ISCRITTI AL DI SOTTO DEI TRENTACINQUE ANNI DI ETÀ, I QUALI NON DEVONO NEANCHE IL CONTRIBUTO MINIMO INTEGRATIVO. IL CONTRIBUTO INTEGRATIVO E' DOVUTO NELLA MISURA DEL 2% DEL VOLUME D'AFFARI IVA CON UN MINIMALE PARI AD EURO 594,00. IL MINIMO NON E' DOVUTO DAI NEO-ISCRITTI DI CUI SOPRA.

(2) 10% FINO AL LIMITE REDDITUALE DI EURO 49.450,00 CON UN MINIMO DOVUTO PARI AD EURO 2.030,00. 4% OLTRE TALE LIMITE. LE ALIQUOTE E L'IMPORTO SONO DIMEZZATI PER UN TRIENNIO PER I NUOVI ISCRITTI AL DI SOTTO DEI TRENTACINQUE ANNI DI ETÀ, I QUALI NON DEVONO NEANCHE IL CONTRIBUTO MINIMO INTEGRATIVO. IL CONTRIBUTO INTEGRATIVO E' DOVUTO NELLA MISURA DEL 2% DEL VOLUME D'AFFARI IVA CON UN MINIMALE PARI AD EURO 609,00. IL MINIMO NON E' DOVUTO DAI NEO-ISCRITTI DI CUI SOPRA.

XIV LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

TAVOLA 3
Prestazioni, spese istituzionali

Anno 2002 (prev.)	Numero prestazioni				Importo medio annuo (euro '000)	Spesa per prestazioni (euro/migliaia)
	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12 (1)	Numero medio prestazioni		
Tipologia prestazioni (a)						
Prestazioni previdenziali (b)	165	407	3.715	-	-	74.700
Altre prestazioni previdenziali (b)	-	-	-	-	-	1.810
Rimborso contributi (L.21/86 Art.21 c.1)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	1.578
Ricongiunzioni (ex lege 45/90)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	11
Indennità Una Tantum (L.21/86 Art.21 c.2)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	21
Altre prestazioni (b)	-	-	700	-	-	8.794
Indennità di maternità (ex lege 379/90)	n/d	n/d	700	n/d	n/d	8.000
Altre prestazioni (ex legge 21/86 Art.9)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	794

NOTE

(a) Dettagliare per ciascuna delle 3 macro-categorie individuate le prestazioni erogate
(b) per gli enti aventi gestioni separate (es. gestioni industria, agricoltura, medici, ecc.) o fondi separati (i.e. ENPAM e INAIL), è necessario fornire il dettaglio ulteriore per i vari anni delle gestioni e dei fondi con il subdettaglio delle diverse voci. Per l'INPS è necessario fornire il dettaglio ulteriore dei trattamenti pensionistici dell'Ago, sostitutivi dell'Ago, integrativi dell'Ago, minori e pensioni sociali). Per INPDAP va fornito il dettaglio ulteriore di Cpdel, Cps, Cpi e Cpug

Anno 2002 (cons.)	Numero prestazioni				Importo medio annuo (euro '000)	Spesa per prestazioni (euro/migliaia)
	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12 (1)	Numero medio prestazioni		
Tipologia prestazioni (a)						
Prestazioni previdenziali (b)	144	254	3.567	-	-	76.015
Pensioni vecchiaia	64	135	1.728	1.699	29	53.739
Pensioni anzianità	-	30	90	79	49	4.808
Pensioni superstiti	68	75	1.813	1.814	8	14.300
Pensioni inabilità	-	2	18	14	20	357
Pensioni invalidità	12	12	118	119	12	1.811
Altre prestazioni previdenziali (b)	-	-	168	-	-	1.751
Rimborso contributi (L.21/86 Art.21 c.1)	n/d	n/d	159	n/d	n/d	1.577
Ricongiunzioni (ex lege 45/90)	n/d	n/d	7	n/d	n/d	169
Indennità Una Tantum (L.21/86 Art.21 c.2)	n/d	n/d	2	n/d	n/d	5
Altre prestazioni (b)	-	-	869	-	-	6.636
Indennità di maternità (ex lege 379/90)	n/d	n/d	733	n/d	n/d	6.337
Altre prestazioni (ex legge 21/86 Art.9)	n/d	n/d	136	n/d	n/d	299

NOTE

(a) Dettagliare per ciascuna delle 3 macro-categorie individuate le prestazioni erogate
(b) per gli enti aventi gestioni separate (es. gestioni industria, agricoltura, medici, ecc.) o fondi separati (i.e. ENPAM e INAIL), è necessario fornire il dettaglio ulteriore per i vari anni delle gestioni e dei fondi con il subdettaglio delle 3 voci. Per l'INPS è necessario fornire il dettaglio ulteriore dei trattamenti pensionistici dell'Ago, sostitutivi dell'Ago, integrativi dell'Ago, minori e pensioni sociali). Per INPDAP va fornito il dettaglio ulteriore di Cpdel, Cps, Cpi e Cpug

Anno 2003 (prev.)	Numero prestazioni				Importo medio annuo (euro '000)	Spesa per prestazioni (euro/migliaia)
	Cessate nell'anno	Nuove prestazioni nell'anno	Numero prestazioni al 31/12 (1)	Numero medio prestazioni		
Tipologia prestazioni (a)						
Prestazioni previdenziali (b)	165	407	3.957	-	-	83.936
Altre prestazioni previdenziali (b)	-	-	-	-	-	1.844
Rimborso contributi (L.21/86 Art.21 c.1)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	1.787
Ricongiunzioni (ex lege 45/90)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	36
Indennità Una Tantum (L.21/86 Art.21 c.2)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	21
Altre prestazioni (b)	-	-	900	-	-	9.786
Indennità di maternità (ex lege 379/90)	n/d	n/d	900	n/d	n/d	9.000
Altre prestazioni (ex legge 21/86 Art.9)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	786

NOTE

(a) Dettagliare per ciascuna delle 3 macro-categorie individuate le prestazioni erogate
(b) per gli enti aventi gestioni separate (es. gestioni industria, agricoltura, medici, ecc.) o fondi separati (i.e. ENPAM e INAIL), è necessario fornire il dettaglio ulteriore per i vari anni delle gestioni e dei fondi con il subdettaglio delle 3 voci. Per l'INPS è necessario fornire il dettaglio ulteriore dei trattamenti pensionistici dell'Ago, sostitutivi dell'Ago, integrativi dell'Ago, minori e pensioni sociali). Per INPDAP va fornito il dettaglio ulteriore di Cpdel, Cps, Cpi e Cpug

n/d = non disponibile

NOTE

(1) Il "numero prestazioni al 31/12" delle altre prestazioni previdenziali (rimborso contributi, ricong., ind.una tantum) e delle altre prestazioni (ind.maternità e altre prestazioni) si riferisce al totale dei trattamenti di competenza dell'anno

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

TAVOLA 4

Gestioni trattamenti previdenziali: indicatori di equilibrio finanziario (a)

INDICATORI DI EQUILIBRIO FINANZIARIO

Rapporti demografici					Rapporto normativo - istituzionale
Dati di stock		Dati di flusso		Pensione media / retribuzione media	
N. assicurati tot. / N. prestazioni tot.	N. assicurati attivi / N. prestazioni tot.	Cessaz. di assicurati / Nuovi assicurati	Cessaz. pensioni / Nuove pensioni		
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	
Prev. 2002	10,25	10,25	n/d	n/d	n/d
Cons. 2002	10,53	10,53	0,19	0,57	0,37
Prev. 2003	10,13	10,13	0,10	0,41	n/d

Aliquota contributiva legale	Aliquota di equilibrio previdenziale		Aliquota contributiva effettiva	Percentuale di copertura		Spesa pensioni / PIL	
	Spesa per pensione tot. / monte retrib.	Spesa pens. a carico gestione / Monte retrib.		Entrate contributive / Spesa per pensioni tot.	Entrate contributive / Spesa pens. a carico gestione		
(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	(N)	
Prev. 2002	n/d	n/d	n/d	n/d	3,65	3,65	-
Cons. 2002	n/d	0,04	0,04	n/d	3,34	3,34	-
Prev. 2003	n/d	n/d	n/d	n/d	3,17	3,17	-

NOTE

(a) La tavola riguarda solo le pensioni IVS: gli enti le cui prestazioni non sono riconducibili a tale tipologia di prestazioni non sono tenuti alla compilazione di tale tavola (es. Enpaia, Inail, ecc.)

(b) per ENPAM, è necessario fornire il dettaglio ulteriore dei fondi (generale, generici, ecc.) con il subdettaglio delle 3 voci. Per l'INPS è necessario fornire il dettaglio ulteriore dei trattamenti pensionistici dell'Ago, sostitutivi dell'Ago, integrativi dell'Ago, minori e pensioni sociali, articolati per le varie categorie. Per INPDAP va fornito il dettaglio ulteriore di Cpdel, Cps, Cpi, Cpug e Cpts, articolati nelle varie categorie

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

TAVOLA 5
Gestione Indennità di liquidazione: indicatori di equilibrio finanziario (b)

Assicurati			Retribuz. media annua (lit m.ni)	Monte retributivo imponibile (€lit m.ni)	Aliquota contrib. legale (%)	Entrate contributive (lit M.di)			Anzianità media di servizio (in anni)	Prime liquidazioni			Riliquidazioni			Indicatori (a)		
Numero iscritti al 31/12	Numero cessati nell'anno	Numero nuovi iscritti nell'anno				Datori di lavoro	Iscritti	Totale		Numero liquidaz.	Spesa (Lit M.di)	Importo medio annuo (lit m.ni)	Numero riliquidaz.	Spesa (Lit M.di)	Importo medio annuo (lit m.ni)	Aliquota di equilibrio	Entrate / Spesa	Liquid. media / Retrib. Media
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	(N)	(O)	(P)	(Q)	(R)	(N)/(E)	(I)/(N)	(O)/(P)

Prev. 2002
Cons. 2002
Prev. 2003

NOTE

(a) Gli indicatori vanno costruiti sui dati relativi alle prime liquidazioni

(b) Per INPDAP è necessario fornire il dettaglio ex Enpas ed ex Inadef per i vari anni

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

TAVOLA 6

Gestioni trattamenti economici temporanei; indicatori di equilibrio finanziario (a): INDENNITA' MATERNITA'

Base assicurativa e entrate contributive							Numero prestazioni e onere						Indicatori		
Stock al 31/12	Assicurati		Retribuz. media annua (Euro/migliaia)	Monte retributivo imponibile (Euro/migliaia)	Aliquota contrib. legale (%)	Entrate contributive (Euro/migliaia)	Numero prestazioni			Importo medio annuo (Euro/migliaia)	Spesa per prestazioni (Lit.M.di)			N. prestazioni / N. assicurati	Entrate / Spesa
	Cessati	Assicurati					Stock al 31/12 (1)	Cessate	Liquidate		A carico della gestione	A carico dello stato	Totale		
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	(N)	(O)	(P)	(HY)(A)	(GY)(P)
Prev. 2002	38.090	n/d	2.000	n/d	n/d	6.200	700	-	n/d	11,43	8.000		8.000	0,02	0,78
Cons. 2002	37.551	415	2.176	52	1.944.852	n/d	6.382	733	-	n/d	8,65	6.337	6.337	0,02	1,01
Prev. 2003	40.090	200	2.000	n/d	n/d	n/d	9.000	900	-	n/d	10,00	9.000	9.000	0,02	1,00

NOTE

(a) per i vari enti è necessario fornire il dettaglio delle varie tipologie di prestazioni (es. indennità di maternità, assegni temporanei di invalidità, trattamenti di disoccupazione) aventi carattere temporaneo

n/d = non disponibile

NOTE

(1) Lo "stock al 31/12" si riferisce al numero totale dell'indennità di maternità di competenza dell'anno di riferimento

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

Tavola 7 - dati in Euro/migliaia
Gestione immobiliare
Consistenza

Anno 2002 (prev.)

	Valore in bilancio (a)	Prezzo d'acquisto	Valore catastale	Valore di mercato (b)
Immobili da reddito locati a terzi				
- adibiti ad usi abitativi	n/d	8.483	31.339	n/d
- adibiti ad usi commerciali	n/d	134.577	93.053	n/d
- adibiti ad uso uffici	n/d	-	-	n/d
- adibiti ad altri usi	n/d	24.275	38.900	n/d
Immobili strumentali adibiti ad usi diretti	n/d	370	2.647	n/d
Terreni edificabili				
Terreni agricoli				
Immobili in corso di acquisizione o costruzione				
Totale (senza terreni edificabili e agricoli)	n/d	167.705	165.939	n/d

NOTE

(a) Specificare se il valore riportato, al netto dei fondi, comprende spese incrementative, rivalutazioni

(b) Per il valore di mercato indicare l'anno cui si riferisce l'ultima valorizzazione e la fonte utilizzata per la stima

Anno 2002 (cons.)

	Valore in bilancio (a)	Prezzo d'acquisto	Valore catastale	Valore di mercato (b)
Immobili da reddito locati a terzi				
- adibiti ad usi abitativi	28.481	8.483	31.339	n/d
- adibiti ad usi commerciali	131.462	134.577	93.053	n/d
- adibiti ad uso uffici	-	-	-	n/d
- adibiti ad altri usi	37.757	24.275	38.900	n/d
Immobili strumentali adibiti ad usi diretti	4.701	370	2.647	n/d
Terreni edificabili				
Terreni agricoli				
Immobili in corso di acquisizione o costruzione				
Totale (senza terreni edificabili e agricoli)	202.401	167.705	165.939	n/d

NOTE

(a) Specificare se il valore riportato, al netto dei fondi, comprende spese incrementative, rivalutazioni

(b) Per il valore di mercato indicare l'anno cui si riferisce l'ultima valorizzazione e la fonte utilizzata per la stima

n/d = non disponibile

NOTE

(a) Il valore di bilancio è al netto dei fondi e comprende i costi incrementativi e le rivalutazioni apportate

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

Tavola 7 bis- dati in Euro '000
Gestione immobiliare
Redditività, altre informazioni

		2002 (prev.)	2002 (cons.)	2003 (prev.)
Valore di mercato Immobili destinati a locazione				
A	Consistenza lorda bilancio fine anno	n/d	228.562	n/d
	Consistenza media lorda anno di riferimento*	n/d	228.462	n/d
A1	Consistenza media netta anno di riferimento*	n/d	200.038	n/d
B	Proventi di competenza		13.531	
C	Canoni di locazione	-	12.066	-
D	Sanzioni (Interessi moratori)	-	39	-
E	Rimborsi oneri accessori da locatari	-	1.428	-
	REDDITIVITA' LORDA (C/A)	n/d	0,05	n/d
	REDDITIVITA' LORDA (C/A1)	n/d	0,08	n/d
F	Costi diretti al lordo rimborso locatari**	-	2.964	-
	REDDITIVITA' AL NETTO COSTI DIRETTI ((C-E-F)/A)	n/d	0,07	n/d
H	Costi di gestione ((L+M+N)	-	202	-
I	personale diretto	n/d	n/d	n/d
L	consulenza immobiliare	-	138	-
M	intermediazione immobiliare	-	-	-
N	compensi amministratori	-	64	-
	REDDITIVITA' AL NETTO COSTI DIRETTI E DI GESTIONE ((C-E-F-H)/A)	n/d	0,05	n/d
O	ICI	n/d	1.084	n/d
P	IRPEG	n/d	3.746	n/d
	REDDITIVITA' ANTE AMMORTAMENTI ((C-E-F-H-O-P)/A)	n/d	0,02	n/d
Q	Ammortamenti	n/d	3.248	n/d
	REDDITIVITA' ANNETTA ((C+E-F-H-O-P-Q)/A)	n/d	0,01	n/d
	REDDITIVITA' ANNETTA ((C+E-F-H-O-P-Q)/A1)	n/d	0,01	n/d
Da specificare aliquota di ammortamento applicata con riferimento a:				
	commerciale	1%	1%	1%
	residenziale	1%	1%	1%
	industriale	3%	3%	3%

Altri dati sul patrimonio immobiliare

		2002 (prev.)	2002 (cons.)	2003 (prev.)
Modalità di gestione del patrimonio				
	Interna	X	X	X
	Affidata a società di gestione			
Sfittanza				
(1)	% di sfittanza	n/d	2,50%	n/d
	% di sfittanza in termini di ricavi realizzabili (ricavi mancati/totale ricavi realizzabili)	n/d	5,14%	n/d
Tasso morosità				
(2)	Tasso morosità enti pubblici	n/d	3,00%	n/d
	Tasso morosità soggetti privati	n/d	0,55%	n/d

(*) Valore lordo/netto di bilancio, calcolato come media aritmetica consistenza primo semestre ((consistenza 1/1 + consistenza 30/6)/2) e consistenza secondo semestre ((consistenza 1/7 + consistenza 31/12)/2)

(**) Tra i costi diretti devono essere ricompresi a titolo tassativo le seguenti voci di costo acqua, energia elettrica, TAR SU, imposta di registro, portierato, premi assicurativi, manutenzione ordinaria e straordinaria spesata, vigilanza

NOTE

- (1) Nel 2002 il "tasso di sfittanza" è stato calcolato rapportando i metri quadrati sfitti degli immobili moltiplicati il tempo/metri quadrati complessivi per 360
(2) Nel 2002 il "tasso di morosità" enti pubblici è stato calcolato tenendo conto dei più ampi termini di pagamento dei soggetti pubblici

n/d = non disponibile

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

Tavola 8
Gestione mobiliare
Consistenza, redditi e proventi patrimoniali e redditività (Euro/migliaia)

Anno 2002 (PREV.)

	Valore in portafoglio al 31.12	Valore medio in portafoglio (m)	Prezzo d'acquisto	Valore di mercato (e)	Acquisizioni nette	Redditi da interessi utili o partecipazioni (f)		Utili o perdite da realizzo (f)		Plusvalenze o minusv. maturate (g)	Interessi passivi (h)	Oneri di gestione (i)
						Lordi	Netti	Lordi	Netti			
	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	
Attività finanziarie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Attività liquide (a)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
Attività correnti (b)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
PCT	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
Titoli (c)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
Azioni e partecipazioni	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
Altri investimenti (d)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d

Anno 2002 (CONS.)

	Valore in portafoglio al 31.12	Valore medio in portafoglio (m)	Prezzo d'acquisto	Valore di mercato (e)	Acquisizioni nette	Redditi da interessi utili o partecipazioni (f)		Utili o perdite da realizzo (f)		Plusvalenze o minusv. maturate (g)	Interessi passivi (h)	Oneri di gestione (i)
						Lordi	Netti	Lordi	Netti			
	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	
Attività finanziarie	1.112.249	1.011.467	1.131.227	1.072.093	167.248	41.915	36.625	(13.688)	(13.688)	(59.164)	-	1.719
Attività liquide (a)	289.536	201.670	289.536	289.536	262.362	8.475	6.187	-	-	-	-	95
Attività correnti (b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PCT	20.000	33.125	20.000	20.000	(54.999)	647	566	-	-	-	-	-
Titoli (c)	409.413	408.308	409.413	423.003	(9.200)	24.650	21.729	23.791	23.791	4.255	-	-
Azioni e partecipazioni	5	5	5	n/d	-	-	-	-	-	-	-	-
Altri investimenti (d)	393.295	368.359	412.273	339.554	(30.915)	8.143	8.143	(37.479)	(37.479)	(63.419)	-	1.624
Totale titoli-partecipazioni-altri investim.	802.713	776.672	821.691	762.557	(40.115)	32.793	29.872	(13.688)	(13.688)	(59.164)	-	1.624

Anno 2003 (PREV.)

	Valore in portafoglio al 31.12	Valore medio in portafoglio (m)	Prezzo d'acquisto	Valore di mercato (e)	Acquisizioni nette	Redditi da interessi utili o partecipazioni (f)		Utili o perdite da realizzo (f)		Plusvalenze o minusv. maturate (g)	Interessi passivi (h)	Oneri di gestione (i)
						Lordi	Netti	Lordi	Netti			
	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(L)	(M)	
Attività finanziarie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Attività liquide (a)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
Attività correnti (b)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
PCT	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
Titoli (c)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
Azioni e partecipazioni	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
Altri investimenti (d)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d

n/d = non disponibile

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

B. Indicatori di redditività del patrimonio immobiliare (valori percentuali)

Rendimenti lordi (al lordo delle imposte)		Rendimenti netti (al lordo delle imposte)				Risultato di gestione finanziaria			
su attività finanz. tot. (v. in portafoglio)	su titoli, azioni, altri investim.		su attività finanz. tot. (v. in portafoglio)	su titoli, azioni, altri investim.		Risultato lordo di gestione finanziaria / Attività finanz. totali (valore in portafoglio)		Risultato netto di gestione finanziaria / Attività - passività finanz. (valore in portafoglio)	
	(valore in portafoglio)	(valore di mercato)		(valore in portafoglio)	(valore di mercato)	al lordo imposte	al netto imposte	al lordo imposte	al netto imposte
(E)+(G)+(I)/(A)	(E)+(G)+(I)/(A)	(E)+(G)+(I)/(C)	(F)+(H)+(I)/(A)	(F)+(H)+(I)/(A)	(F)+(H)+(I)/(C)	(E)+(G)+(I)-(M)/(A)	(F)+(H)+(I)-(M)/(A)	(E)+(G)+(I)-(M)-(L)/(A)	(F)+(H)+(I)-(M)-(L)/(A)
n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
-3,1%	-5,2%	-5,3%	-3,6%	-5,5%	-5,6%	-3,2%	-3,8%	-3,2%	-3,8%
n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d

Anno 2002 (PREV.)
 Anno 2002 (CONS.)
 Anno 2003 (PREV.)

NOTE

- (a) La voce "attività liquide" comprende i conti correnti e altri depositi bancari e postali (buoni fruttiferi, depositi a risparmio, ecc)
 (b) La voce "attività correnti" comprende depositi bancari vincolati, depositi infruttiferi e a risparmio
 (c) La voce "titoli" si riferisce ai titoli a breve e medio lungo termine e comprende i titoli di Stato, le obbligazioni delle banche e delle imprese e i titoli esteri
 (d) La voce "altri investimenti" si riferisce ad altri valori mobiliari, fra cui rientrano i fondi comuni
 (e) Per le attività non quotate va indicato il presumibile valore di realizzo; per le attività liquide e i crediti il valore nominale
 (f) al lordo o al netto di imposte e tasse
 (g) Plusvalenze e minusvalenze maturate ma non ancora realizzate, calcolate come differenza fra i valori mobiliari ai prezzi di mercato ad inizio e a fine anno
 (h) interessi passivi sulle passività finanziaria
 (i) La voce "costi di gestione" comprende le spese sostenute in relazione a società di gestione, banche, imposte e tasse, ecc.
 (l) Media semplice costruita per il complesso degli Enti esaminati. Per il 1997 il valore medio non è stato calcolato in quanto nella maggior parte dei casi i dati non sono disponibili
 (m) Calcolata come media aritmetica tra le consistenze trimestrali, queste ultime calcolate come ((consistenza inizio periodo+ consistenza fine periodo)/2)

n/d = non disponibile

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

Tavola 9

La situazione patrimoniale e la costituzione delle riserve (valori espressi in euro migliaia) (a)

Risultato economico di esercizio	Stato Patrimoniale			Riserve obbligatorie		(b)		
	Attività	Passività	Patrimonio netto al 31/12/02 (1)	Consistenza al 31/12/02	Assegnazione nell'anno	Patrimonio netto al 31/12/02 su pensioni in essere al 31.12.1994	Patrimonio netto al 31/12/02 /pensioni in essere al 31/12/02	
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	
Anno 2002 (PREV.)	231.280	1.537.695	59.278	1.478.417	1.417.796	231.280	54,5	19,8
Anno 2002 (CONS.)	155.976	1.489.724	86.688	1.403.036	1.342.416	155.976	51,7	18,7
Anno 2003 (PREV.)	185.946	1.739.838	53.021	1.686.817	1.626.196	185.946	62,1	20,1

Indicare la consistenza delle riserve obbligatorie al 31/12/1994 (euro/migliaia)

474.696

NOTE

(a) Per INAIL è necessario dettagliare i dati relativi alle varie gestioni (industria, agricoltura, medici rx, generale)

(b) Da compilare solo da parte degli Enti per i quali sussiste l'obbligo di copertura

NOTE

(1) Il patrimonio netto comprende la riserva di rivalutazione volontaria degli immobili istituita nel 1994 pari ad Euro 60.620.604.

n/d = non disponibile

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA DOTTORI COMMERCIALISTI

Tavola 10

I costi di gestione nel loro complesso: indice di costo amministrativo (valori espressi in euro/migliaia)

Costi di gestione (a)					Indice di costo amministrativo				
Costi lordi di gestione					Costi netti di gestione (c)	Spese lorde di gestione / Spesa per prestazioni	Spese nette di gestione / Spesa per prestazioni	Personale/ pensionati v.note (1)	Personale/ iscritti v.note (1)
Personale in servizio	Personale in quiescenza	Acquisto beni di consumo e servizi	Altri oneri (b)	Totale					
Anno 2002 (PREV.)	5.779	-	4.001	282	10.062	10.062	0,12	0,12	-
Anno 2002 (CONS.)	5.285	-	3.228	294	8.807	8.807	0,11	0,11	-
Anno 2003 (PREV.)	6.131	-	4.812	433	11.376	11.376	0,12	0,12	-

(a) I costi di gestione rappresentano le risorse necessarie per il funzionamento degli uffici dell'Ente. Essi risultano pertanto costituite dalle spese per il personale in attività di servizio e in quiescenza, per gli Organi dell'Ente e per l'acquisto di beni di consumo e servizi; tale posta non comprende gli oneri di gestione imputabili agli immobili locati a terzi e agli immobili adibiti ad usi diversi (termali, case di riposo, ecc.). Dati di competenza

(b) Da specificare in una nota le voci di bilancio che sono state ricomprese nella voce "altri oneri"

(c) i costi di gestione netti si ottengono sottraendo dalle spese lorde i recuperi di costi e le eliminazioni di residui passivi di spese correnti dichiarate insussistenti

NOTE:

(1) Si forniscono i seguenti dati:

	Personale (*)	Pensionati	Iscritti
Preventivo 2002	118	3.715	38.090
Consuntivo 2002	122	3.567	37.551
Preventivo 2003	131	3.957	40.090