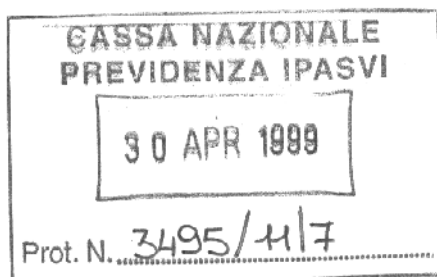


CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA
IN FAVORE DEGLI INFERMIERI PROFESSIONALI, ASSISTENTI SANITARI, VIGILATRICI D'INFANZIA
Via Agostino Depretis, 86 - 00184 ROMA



BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 1998

NOTE ESPLICATIVE AL BILANCIO CONSUNTIVO 1998

Il bilancio consuntivo è stato redatto secondo lo schema di "bilancio-tipo" degli Enti Previdenziali privatizzati, trasmesso alla Cassa dal Ministero del Tesoro.

Per maggior chiarezza espositiva, sono state riportate tutte le voci dello schema di "bilancio tipo" di cui sopra, comprese quelle che, nel corso del 1998, non sono state movimentate.

Il bilancio, inoltre, recepisce il disposto degli art.: 34 e seg.ti del Regolamento, e dell'art.:14 e seg.ti dello Statuto.

I CRITERI APPLICATI NELLA VALUTAZIONE DELLE VOCI DI BILANCIO

I criteri di valutazione adottati sono stati determinati nel rispetto del principio della prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività.

Le poste contabili assoggettate a valutazioni sono le seguenti:

a) Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono valutate secondo il criterio del costo.

b) Immobilizzazioni materiali

Sono state valutate al costo d'acquisto, comprendendo in esso gli oneri accessori di messa in funzionamento.

Le immobilizzazioni materiali sono state ammortizzate in base all'effettivo utilizzo ed alla residua possibilità di utilizzazione.

c) Crediti

I crediti sono stati iscritti secondo il loro presumibile valore di realizzo.

d) Disponibilità liquide:

Sono iscritte per il loro effettivo importo.

e) Debiti:

I debiti sono tutti iscritti per importi pari al loro valore nominale.

f) Fondo di trattamento di fine rapporto

Il Fondo di Trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito verso i dipendenti in conformità alla legge ed al contratto di lavoro vigente.

g) Ricavi e Costi

I componenti positivi e negativi di reddito sono stati tutti calcolati secondo il principio della prudenza amministrativa e della competenza in ragione di esercizio.

I movimenti intervenuti nelle immobilizzazioni sono i seguenti:

Le immobilizzazioni materiali:

ammontano a complessive lire 21.082.800.

Tale ammontare è pari al costo sostenuto dalla Cassa per l'acquisto, effettuato nel corso del 1998, di apparecchiature hardware, mobili ed attrezzatura varia d'ufficio.

Tali immobilizzazioni sono state ammortizzate nell'esercizio utilizzando quale coefficiente di ammortamento la percentuale del 20% ed accantonando l'importo relativo in apposito fondo del passivo.

Le immobilizzazioni immateriali:

ammontano a complessive Lit.: 246.126.805, nette da ammortamenti.

Esse sono composte da:

Costi di impianto ed avviamento Lit.: 234.376.405,

in tale voce sono comprese tutte quelle spese che la Cassa ha sostenuto per la propria costituzione e per l'avviamento della procedura d'iscrizione.

Nel dettaglio compongono i costi d'impianto ed avviamento le seguenti poste:

Predisposizione e spedizione delle lettere d'iscrizione Lit.:155.046.005

Predisposizione del regolamento elettorale Lit.: 7.344.000

Predisposizione ed approvazione di Statuto e reg.to Lit.: 67.986.400

Atto di fondazione e successive modifiche Lit.: 4.000.000

L'iscrizione all'attivo è motivata dall'oggettivo carattere di utilità pluriennale che tali spese rappresentano nell'economia prospettica di continuazione di funzionamento della Cassa.

L'ammortamento è stato fatto in conto ed il criterio ritenuto congruo è per rate costanti in cinque esercizi.

Data la particolare efficacia retroattiva della costituzione della Cassa, nel bilancio in commento l'ammortamento è stato effettuato per gli esercizi 1996, 1997 e 1998.

Software di proprietà

Lit.: 10.560.000

L'iscrizione all'attivo è motivata dall'oggettivo carattere di utilità pluriennale che tale spesa rappresenta nell'economia prospettica di continuazione di funzionamento della Cassa.

L'ammortamento è stato fatto in conto, per il solo anno 1998, ed il criterio di ammortamento ritenuto congruo è per rate costanti in cinque esercizi.

Licenze

Lit.: 1.190.400

L'iscrizione all'attivo è motivata dall'oggettivo carattere di utilità pluriennale che tale spesa rappresenta nell'economia prospettica di continuazione di funzionamento della Cassa.

L'ammortamento è stato fatto in conto, per il solo anno 1998, ed il criterio di ammortamento ritenuto congruo è per rate costanti in cinque esercizi.

Le variazioni intervenute nelle altre voci dell'attivo e del passivo sono le seguenti:

essendo il primo bilancio consuntivo della Cassa tutte le poste di seguito esaminate si sono formate nel corso dell'esercizio in esame.

I crediti:

ammontano a complessive Lit.: 10.686.000.000.

Essi rappresentano il credito verso gli iscritti relativi ai contributi soggettivo, integrativo e maternità degli anni 1996, 1997 e 1998 suddivisi come nella tabella che segue:

Anno	iscritti	cancellati	progressivi Soggettivo		Integrativo (in milioni)	Maternità (in milioni)
			annui (in milioni)			
1996	3.235	23	3.235	1.617,5	647	323,5
1997	1.375	570	4.587	2.293,5	917,4	458,7
1998	1.518	773	5.535	2.767,5	1.107,	553,5

Tale credito, ad oggi non determinabile con esattezza, è stato stimato pari a quanto dovuto dagli iscritti per i contributi minimi stabiliti dal Regolamento.

Inoltre, onde tenere conto della frazionabilità dei contributi nel caso di iscrizione e/o cancellazione in corso d'anno e delle agevolazioni spettanti ad alcune categorie di iscritti, l'importo stanziato quale contributo soggettivo è stato ridotto del 50%.

Le Disponibilità Liquide:

ammontano a complessive Lit.: 35.504.924.

Sono pari alla somma dei valori risultanti al 31.12.1998 quali saldo di Cassa e del conto corrente intrattenuto dalla Cassa presso la Banca Antoniana Popolare V. .

Il Fondo Trattamento Fine Rapporto:

ammonta a complessive Lit.: 3.291.392.

E' pari all'ammontare del debito maturato nel corso del 1998 nei confronti dei dipendenti per Trattamento di Fine Rapporto.

I debiti verso fornitori:

ammontano a complessive Lit.: 152.363.863.

Tale posta comprende il debito che la Cassa ha maturato al 31.12.1998, a vario titolo, nei confronti dei propri fornitori.

I debiti verso gli Enti previdenziali e verso l'erario:

ammontano a complessive Lit.: 8.232.267.

Essi sono pari al debito al 31.12.1998 per contributi dovuti all'INPS e per ritenute fiscali effettuate ai dipendenti.

Tali importi sono stati correttamente versati nel mese di Gennaio 1999.

I debiti verso gli iscritti:

ammontano a complessive Lit.: 8.014.200.000.

Sono suddivisi, come esposto in Bilancio, tra Fondo per la previdenza ed Indennità di maternità da liquidare.

Il Fondo per la previdenza è pari a quanto è stato appostato tra i ricavi ed accreditato nell'attivo patrimoniale per contributi soggettivi degli iscritti per gli anni 1996, 1997 e 1998.

Si tratta di un debito con durata residua superiore a cinque anni, in quanto, per Statuto e Regolamento, tale è il termine minimo di contribuzione per maturare il diritto all'erogazione da parte della Cassa di un trattamento pensionistico.

Il debito per indennità di maternità si riferisce alla stima delle indennità maturate dagli iscritti nel triennio 1996-8.

Il debito ha scadenza inferiore ad un anno.

In via prudenziale, si è ritenuto opportuno ipotizzare che al credito per indennità corrispondesse un debito per pari importo.

Gli altri debiti:

ammontano a complessive Lit.: 815.605.570.

Si tratta di un finanziamento fruttifero erogato dalla Federazione Nazionale Collegi IPASVI per far fronte alle esigenze della Cassa nel periodo di funzionamento iniziale.

Nel corso del 1999, la Cassa sta procedendo al rimborso.

Il Patrimonio netto:

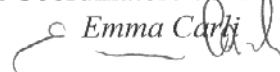
ammonta a complessive Lit.: 1.990.804.877.

E' pari al fondo per la gestione di cui all'art.: 36 del Regolamento.

Tale Fondo è alimentato dalla differenza tra il totale dei contributi integrativi ed il totale delle spese di amministrazione dell'Ente.

28 APR. 1999

Il Coordinatore del Direttivo


Emma Carli

RELAZIONE SULLA GESTIONE 1998

Il bilancio consuntivo in commento riguarda il periodo che va dal 24 marzo 1998 al 31 dicembre 1998.

La Cassa, infatti, ai sensi dell'art. 5 del D. Leg.vo 103/96, ha acquisito personalità giuridica in data 24 marzo 1998, con l'approvazione dello statuto e del regolamento avvenuta con decreto del Ministero del Lavoro di concerto con il Ministero del Tesoro.

Nelle more dell'espletamento delle procedure per la costituzione e l'insediamento degli organi statutari l'attività della Cassa è stata avviata da un Direttivo di cinque membri, all'uopo nominato dal Comitato Centrale della Federazione IP.AS.VI., che, nel rispetto delle previsioni statutarie e regolamentari, ha avviato le procedure di iscrizione alla Cassa dei soggetti tenuti e di raccolta dei contributi da questi dovuti.

L'Ente, pertanto, nel corso del 1998, ha provveduto ad impostare ed avviare le procedure di informazione, sensibilizzazione ed iscrizione dei potenziali soggetti obbligati, ha organizzato una propria struttura, dotandosi anche di un primo nucleo di dipendenti, opportunamente preparati, per partecipare a tale attività di sensibilizzazione ed informazione, ha impostato, per il periodo iniziale, il proprio sistema di gestione amministrativa e finanziaria, volto ad attivare la riscossione, contabilizzazione ed allocazione delle disponibilità liquide riscosse.

Nell'impostazione delle attività suindicate la Cassa si è sempre attenuta a principi d'economicità ed efficienza di gestione, tenendo in debito conto quanto previsto dallo statuto e dal regolamento.

In particolare, nella impostazione del proprio sistema di gestione amministrativa e finanziaria per il breve periodo, ha privilegiato la scelta dell' "outsourcing", in quanto la stessa ha consentito di aver subito disponibile un sistema operativo collaudato, efficace ed, allo stesso tempo, economico e facilmente sostituibile.

Purtroppo il numero enorme dei componenti la categoria in favore della quale è stata costituita la Cassa, circa trecentomila persone, ha reso estremamente complessa e faticosa ciascuna delle attività sopra indicate e ne ha fortemente rallentato i tempi di esecuzione.

Solamente tra la fine del 1998 ed i primi mesi del 1999 si è conclusa l'operazione di spoglio e selezione delle domande d'iscrizione, passando a formalizzare l'iscrizione degli aventi diritto.

Pertanto, la Cassa, nel corso del 1998, non ha potuto verificare l'ammontare di contributi dovutogli per gli anni 1996, 1997 e 1998 dai propri iscritti, né incassarne alcuno.

Le procedure relative all'autoliquidazione ed agli incassi hanno avuto inizio nei primi mesi del 1999.

Nell'intento di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale consuntiva della Cassa del 1998, sono stati contabilizzati, a credito verso gli iscritti, in quanto di competenza, i contributi soggettivo, integrativo e per la maternità relativi agli anni 1996, 1997 e 1998.

L'ammontare di tali contributi è stato determinato presuntivamente secondo il principio della prudenza.

Gli iscritti alla Cassa al 31.12.1998, al netto dei cancellati, sono circa 5.535, di cui, in progressivo, 3.235 nel 1996, 4.587 nel 1997 e 5.535 nel 1998.

Si ritiene che nel corso del 1999, verrà ultimata la formalizzazione delle iscrizioni con effetto retroattivo, avviata la procedura di controllo sui non iscritti.

Inoltre, sempre nel corso del 1999, si ritiene che verranno posti in riscossione tutti i contributi relativi agli anni 1996, 1997 e 1998.

Per quanto attiene poi alle procedure per la costituzione e l'insediamento degli organi statutari, la Cassa prevede di ultimarle al termine dell'anno in corso.

Evidentemente il Bilancio Consuntivo al 31.12.1998 rispecchia quanto accaduto sia nei contenuti che nelle valutazioni che lo hanno informato circa i quali si rinvia alle illustrazioni fornite nella "Nota Integrativa" che correda il Bilancio stesso.

28 APR. 1999

Il Coordinatore del Direttivo

Emma Carli

STATO PATRIMONIALE

Attività

Passività

Descrizione	Parziali	Totali	Descrizione	Parziali	Totali
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		246.126.805	FONDI PER RISCHI E ONERI		0
Costi di impianto ed ampliamento	234.376.405		* Imposte e tasse	0	
Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblic.	0		* Svalutazione crediti	0	
Software di proprietà ed altri diritti	10.560.000		* Oscillazione titoli	0	
Concessioni, licenze, marchi e dir. sim.	1.190.400		* Oneri e rischi diversi	0	
Immobilizzazioni in corso ed acconti	0		FONDO TRATTAM. FINE RAPPORTO	3.291.392	3.291.392
Altre	0		DEBITI		8.990.401.700
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		21.082.800	Debiti verso banche	0	
Terreni	0		Acconti	0	
Fabbricati	0		Debiti verso fornitori	152.363.863	
Fabbricati in corso di costruzione	0		Debiti rappresentati da titoli di credito	0	
Impianti e macchinari	0		Debiti verso imprese controllate	0	
Attrezzatura varia e minuta	960.000		Debiti verso imprese collegate	0	
Automezzi	0		Debiti verso lo Stato	0	
Apparecchiature Hardware	19.500.000		Debiti tributari	1.519.267	
Mobili e macchine d'ufficio	622.800		Debiti verso enti previdenziali	6.713.000	
Altre	0		Debiti verso personale dipendente	0	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0	Debiti verso iscritti:		
Partecipazioni in:			Fondo per la previdenza	6.678.500.000	
* Imprese controllate	0		Indennità di maternità da erog.	1.335.700.000	
* Imprese collegate	0		Altri debiti	815.605.570	
* Altre imprese	0		FONDI DI AMMORTAMENTO		4.216.560
Crediti:			Immobilizzazioni immateriali	0	
* Verso imprese controllate	0		Immobilizzazioni materiali	4.216.560	
* Verso imprese collegate	0		Altri	0	
* Verso personale dipendente	0		RATEI E RISCONTI PASSIVI		0
* Verso iscritti	0		PATRIMONIO NETTO		1.990.804.877
* Verso altri	0		Fondo per la gestione	1.990.804.877	
Depositi presso Tesoreria dello Stato	0		Fondo per l'ind. di maternità	0	
Titoli emessi o garant. dallo Stato e ass.	0		Riserve di rivalutazione	0	
Altri titoli	0		Riserva legale	0	
CREDITI		10.686.000.000	Riserve statutarie	0	
Verso imprese controllate	0		Altre riserve	0	
Verso imprese collegate	0		Avanzi (dis. dell' eserc.) a nuovo	0	
Verso personale dipendente	0		Avanzo (disavanzo) dell' esercizio	0	
Verso iscritti	10.685.600.000				
Verso inquilinato	0				
Verso Stato	0				
Verso altri	400.000				
ATTIVITA' FINANZIARIE		0			
Investimenti di liquidità	0				
Altre	0				
DISPONIBILITA' LIQUIDE		35.504.924			
Depositi bancari	34.890.473				
Denaro, assegni e valori in cassa	614.451				
C/c postali	0				
RATEI E RISCONTI ATTIVI		0			
TOTALI	10.988.714.529	10.988.714.529	TOTALI	10.988.714.529	10.988.714.529

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA
IN FAVORE DEGLI INFERMIERI PROFESSIONALI, ASSISTENTI SANITARI, VIGILATRICI D'INFANZIA

CONTO ECONOMICO

Costi

Ricavi

Descrizione	Parziali	Totali	Descrizione	Parziali	Totali
PRESTAZIONI PREV.LI E ASSIST.LI		1.335.700.000	CONTRIBUTI		10.685.600.000
Pensioni agli iscritti	0		Contributi soggettivi	6.678.500.000	
Liquidazioni in capitale	0		Contributi integrativi	2.671.400.000	
Indennità di maternità	1.335.700.000		Contributi di solidarietà	0	
Altre prestazioni previd.li ed assist.li	0		Contributi L. 379/90	1.335.700.000	
Contributi da rimborsare	0		Introiti sanzioni amm.ve	0	
ORGANI AMM.VI E DI CONTROLLO		12.596.057	Contributi da enti previdenz.	0	
Compensi organi ente	0		Contributi riscossi per conto INPS ex art. 2, commi 26-28 L. 335/95	0	
Rimborsi spese e gettoni di presenza	12.596.057		Altri contributi	0	
COMP. PROF.LI E LAV. AUTONOMO		170.448.922	CANONI DI LOCAZIONE		0
Consulenze legali e notarili	26.421.000		ALTRI RICAVI		0
Consulenze amministrative	110.575.860		Proventi da abbonamenti, pubblicità	0	
Altre consulenze	33.452.062		Vari	0	
Emolumenti ad amministratori	0		INTERESSI E PROV. FINAN.RI DIVERSI		470.945
PERSONALE		61.855.424	Interessi su titoli	0	
Stipendi e salari	44.433.740		Interessi bancari e postali	470.945	
Oneri sociali	14.130.292		Interessi da mutui e prestiti agli iscritti	0	
Trattamento di fine rapporto	3.291.392		Interessi da mutui e prestiti ai dipend.	0	
Contributi per il trattamento integrativo di quiescenza e simili	0		Interessi su deposito Tesoreria Stato	0	
Altri oneri	0		Utili da partecipazioni societarie	0	
MAT.LI SUSSIDIARI E DI CONSUMO		4.853.330	Altri proventi	0	
Forniture per uffici	4.810.330		RETTIFICHE DI VALORE		0
Acquisti diversi	43.000		RETTIFICHE DI COSTI		0
UTENZE VARIE		23.367.663	Recupero prestazioni	0	
Energia elettrica	0		Rimborsi Stato	0	
Spese telefoniche e postali	23.367.663		Atri recuperi	0	
Altre utenze	0		PROVENTI STRAORDINARI		1.209
SERVIZI VARI		44.961.540	Sopravvenienze attive	0	
Assicurazioni	5.000		Insussistenze passive	0	
Servizi informatici	0		Plusvalenze	0	
Servizi pubblicitari	0		Abbuoni attivi	1.209	
Prestazioni di terzi	22.596.000				
Spese di rappresentanza	0				
Spese bancarie	258.000				
Trasporti e spedizioni	1.505.500				
Noleggi	0				
Leasing	0				
Altre prestazioni di servizi	20.597.040				
AFFITTI PASSIVI		0			
SPESE PUBBLICAZIONE PERIODICO		0			
Spese di tipografia	0				
Altre spese	0				
ONERI TRIBUTARI		260.156			
I.R.P.E.G.	0				
I.R.A.P.	0				
I.C.I.	0				
Altre imposte e tasse	260.156				
Oneri straordinari	0				
ONERI FINANZIARI		3.865.774			
Interessi passivi	3.865.774				
Altri	0				
ALTRI COSTI		138.000			
Pulizie uffici	0				

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA
IN FAVORE DEGLI INFERMIERI PROFESSIONALI, ASSISTENTI SANITARI, VIGILATRICI D'INFANZIA

Descrizione	Parziali	Totali	Descrizione	Parziali	Totali
Spese condominiali	0				
Canoni manutenzione	138.000				
Libri, giornali e riviste	0				
Altri	0				
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		358.718.767			
Immobilizzazioni immateriali	354.502.207				
Immobilizzazioni materiali	4.216.560				
Immobilizzazioni finanziarie	0				
Svalutazione crediti	0				
Altri	0				
ONERI STRAORDINARI		1.644			
Sopravvenienze passive	0				
Insussistenze attive	0				
Minusvalenze	0				
Abbuoni passivi	1.644				
RETTIFICHE DI VALORI		0			
RETTIFICHE DI RICAVI		8.669.304.877			
Restituz. contributi indebit. riscossi	0				
Versamenti allo Stato	0				
Versamento all'INPS dei contributi riscossi ex art. 2, commi 26-28 L. 335/95	0				
Acc.to fondo per la gestione	1.990.804.877				
Acc.to fondo per la previdenza	6.678.500.000				
Acc.to fondo per l'indennità	0				
Altri	0				
TOTALI	10.686.072.154	10.686.072.154	TOTALI	10.686.072.154	10.686.072.154

28 APR. 1999





SOCIETÀ GENERALE DI REVISIONE E CERTIFICAZIONE

s.a.s. di mario a. barranco & c.

CASSA NAZIONALE PREVIDENZA IPASVI
12 MAG 1999
Prot. N. <u>4150/15/5</u>

Spettabile
CASSA NAZIONALE
DI PREVIDENZA
ED ASSISTENZA
IPASVI
Via A. Depretis, 86
00184 - Roma

RELAZIONE DI CERTIFICAZIONE
AI SENSI DELL'ART.2, COMMA 3, DEL D.LGS. N°509/1994

1. In esecuzione dell'incarico conferitoci abbiamo esaminato il Bilancio consuntivo della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza IPASVI al 31 Dicembre 1998 rappresentato da :

- Situazione Patrimoniale;
- Conto Economico;
- Note Esplicative;
- Relazione di Gestione.

2. Il nostro esame è stato svolto secondo gli statuiti principi di revisione e, pertanto, ha comportato quei sondaggi delle registrazioni contabili e quelle procedure di verifica da noi ritenute necessarie nella fattispecie.

Per poter esprimere il nostro giudizio sul bilancio consuntivo abbiamo fatto riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio di esercizio, interpretate ed integrate dai principi contabili enunciati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri, al disposto del D.Lgs. 509/94 ed alle indicazioni fornite dal Ministero del Tesoro con riferimento agli Enti Previdenziali Privatizzati.

3. A nostro giudizio, il sopramenzionato bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili e degli accertamenti fatti e presenta la situazione finanziaria, economica e patrimoniale della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza IPASVI per l'esercizio chiuso al 31 Dicembre 1998 secondo i principi contabili sopra identificati.



4. La Cassa è stata costituita nel 1997 e con decreto interministeriale del 24 Marzo 1998 ne sono stati approvati lo Statuto ed il Regolamento. Il bilancio in esame rileva il credito per contributi dovuti dagli iscritti per il periodo 1996 - 1998 determinato sul contributo minimo stabilito dal Regolamento, diminuito del 50% al fine di tenere conto della frazionabilità del contributo stesso per gli iscritti e/o cancellati in corso d'anno, e per coloro che hanno diritto ad agevolazioni.

Roma, 27 Aprile 1999

Società Generale di Revisione
e Certificazione

M.A. BARRANCO
(Partner)

M. LICIANI CANIALLUPO
(Partner)