

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA IPASVI

BILANCIO CONSUNTIVO ANNO 2000

- SCHEMI DI BILANCIO
- NOTA INTEGRATIVA
- RELAZIONE SULLA GESTIONE
- RELAZIONE SOCIETA' DI REVISIONE
- RELAZIONE COLLEGIO DEI SINDACI

**CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA IN FAVORE DI
IP.AS.VI.
FONDAZIONE DI DIRITTO PRIVATO D. LGS. 10/2/1996 N. 103
STATUTO APPROVATO CON DECRETO INTERMINISTERIALE 24/3/1998
Via Agostino Depretis, 86 – 00184 ROMA
Codice Fiscale 97151870587 – Tribunale di Roma 20/98 – Iscr. Albo
Ass.ni e Fond.ni**

NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CONSUNTIVO 2000

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

CRITERI DI VALUTAZIONE

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 espote 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 ECCEDEZZA SULLA BASE DELLA MEDIA DEI REDDITI E DEI VOLUMI DI AFFARI DICARATI 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 ECCEDEZZA 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 accesi 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 RISCOINTI

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**

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:

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA IN FAVORE DI IP.AS.VI.

	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

CREDITI

CREDITI 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

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.

DEBITI VERSO PERSONALE DIPENDENTE

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/00
Per ferie non godute	-		6.771.820	6.771.820
Per rinnovo CCNL	-		7.319.098	7.319.098
TOTALE	-	-	14.090.918	14.090.918

L'importo tiene conto dei debiti verso il personale dipendente maturato nel 2000 per ferie maturate e non godute, nonché di quello maturato a fronte dell'accantonamento effettuato a fronte del prossimo rinnovo del CCNL di categoria, che avrà decorrenza dal 1/1/2000.

DEBITI

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/00
Fondo per la previdenza	35.292.431.959	19.323.943.620	27.984.557.505	43.953.045.844
Indennità di maternità da erogare	899.889.132	528.597.822		371.291.310
Contributi da destinare	1.080.657.435	5.531.055.994	13.145.288.681	8.694.890.122
Debiti verso iscritti per contributi da restituire	-	-	19.323.943.620	19.323.943.620
Altri debiti	-	20.954.621	27.576.888	6.622.267
TOTALE	37.272.978.526	25.404.552.057	60.481.366.694	72.349.793.163

L'importo si riferisce a:

- Fondo per la previdenza, che accoglie i montanti contributivi delle posizioni individuali degli iscritti, comprensivi delle rivalutazioni effettuate applicando l'indice ISTAT previsto dalla legge 335/95. La composizione del Fondo per la previdenza si evince dalla tabella seguente:

FONDO AL 31/12/99		35.292.431.959
CONTRIBUZIONE SOGGETTIVA 2000	15.094.938.836	
CAPITALIZZAZIONE CONTRIBUTIONE SOGGETTIVA 2000	2.372.085.789	>
ACCANTONAMENTO AL FONDO PER LA PREVIDENZA		17.467.024.625
MAGGIORE CONTRIBUTIONE SOGGETTIVA ANNI PRECEDENTI	9.979.469.924	
MAGGIORE CAPITALIZZAZIONE CONTRIBUTIONE SOGGETTIVA ANNI PRECEDENTI	538.062.956	>
MAGGIORE ACCANTONAMENTO AL FONDO PER LA PREVIDENZA		10.517.532.880
GIROCONTO A DEBITI PER RESTITUZIONE CONTRIBUTI		(19.323.943.620)
TOTALE		43.953.045.844

- Indennità di maternità da erogare, incluse le domande pervenute a tal fine, non ancora deliberate dalla Giunta Esecutiva.
- Contributi da destinare, riferiti a somme incassate a titolo di contribuzione soggettiva, integrativa e di maternità, incassata a partire dalla seconda metà del mese di dicembre 2000, non ancora attribuita alle singole posizioni individuali

- Debiti per contributi da restituire al compimento del sessantacinquesimo anno di età, così come previsto dal Regolamento di Previdenza,
- Altri debiti, così ripartiti:

VOCE	IMPORTO
Debiti verso Federazione Nazionale IP.AS.VI. per utilizzo linea telefonica di accesso ad Internet	5.008.800
Debiti verso istituti bancari per commissioni e competenze	575.730
Debiti per rimborsi elettorali	397.000
Debiti per imposta di registro	558.350
Debiti verso Organizzazione Sindacale	82.387
TOTALE	6.622.267

FONDI DI AMMORTAMENTO

La voce è riferita ai fondi di ammortamento delle immobilizzazioni materiali, così ripartiti:

	31/12/99	DECREMENTI	INCREMENTI	31/12/00
Attrezzatura varia e minuta	384.000		323.320	707.320
Hardware	7.800.000		17.809.100	25.609.100
Mobili e macchine ufficio	5.390.640		17.383.640	22.774.280
Centralino telefonico	-		2.919.360	2.919.360
TOTALE	13.574.640	-	38.435.420	52.010.060

PATRIMONIO NETTO

VOCE	31/12/99	UTILIZZO	ACCANTONAMENTO	31/12/00
Fondo per la gestione	2.696.754.630	2.630.246.547	3.419.612.132	3.486.120.215
Fondo per l'indennità di maternità ex lege 379/90	816.410.868	708.196.658	1.572.500.000	1.680.714.210
TOTALE	3.513.165.498	3.338.443.205	4.992.112.132	5.166.834.425

Il patrimonio netto è composto da:

- Fondo per la gestione, alimentato dalla contribuzione integrativa ai sensi dell'articolo 36 del Regolamento di Previdenza.

Il Fondo per la gestione è stato movimentato come segue:

FONDO AL 31/12/99		2.696.754.630
CONTRIBUZIONE INTEGRATIVA 2000	3.188.874.141	
ALTRI PROVENTI	98.239.605	
SPESE DI AMMINISTRAZIONE	(2.132.502.840)	
ACCANTONAMENTO AL FONDO PER LA GESTIONE		1.154.610.906
MAGGIORE CONTRIBUZIONE INTEGRATIVA ANNI PRECEDENTI	2.265.001.226	
MAGGIORE ACCANTONAMENTO AL FONDO PER LA GESTIONE PER CONTRIBUZIONE INTEGRATIVA ANNI PRECEDENTI		2.265.001.226
CAPITALIZZAZIONE	2.372.085.789	
MAGGIORE CAPITALIZZAZIONE PER ACCERTAMENTO DI CONTRIBUZIONE INTEGRATIVA ANNI PRECEDENTI	538.062.956	
PROVENTI FINANZIARI NETTI	279.902.198	
UTILIZZO DEL FONDO PER LA CAPITALIZZAZIONE		(2.630.246.547)
TOTALE		3.486.120.215

- Fondo per l'indennità di maternità, alimentato dal gettito complessivo della contribuzione per l'indennità di maternità erogate ai sensi della legge 379/90. Il fondo è costituito secondo la previsione dell'articolo 37 del Regolamento di Previdenza. Il fondo è stato movimentato come segue:

FONDO AL 31/12/99		816.410.868
CONTRIBUZIONE 2000	684.900.000	
MAGGIORE CONTRIBUZIONE ANNI PRECEDENTI	887.600.000	
ACCANTONAMENTO AL FONDO PER LA MATERNITA'		684.900.000
MAGGIORE ACCANTONAMENTO AL FONDO PER LA GESTIONE PER CONTRIBUZIONE ANNI PRECEDENTI		887.600.000
EROGAZIONI	(715.523.105)	
SOPRAVVENIENZE ATTIVE ANNI PRECEDENTI PER INDENNITA' NON EROGATE	7.326.447	
UTILIZZO DEL FONDO PER EROGAZIONI		(708.196.658)
TOTALE		1.680.714.210

ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

B COSTI DELLA PRODUZIONE

PRESTAZIONI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI

COSTI DELLE PRESTAZIONI

VOCE	2000
Numero beneficiarie	84
Indennità di maternità	715.523.105

I costi per l'erogazione dell'indennità di maternità alle professioniste iscritte alla Cassa discendono dall'applicazione della legge 379/90.

ORGANI AMMINISTRATIVI E DI CONTROLLO

L'importo corrisponde alle somme erogate a titolo di compensi, gettoni di presenza, rimborsi spese di viaggio e soggiorno degli Organi Collegiali, come risulta dalla seguente tabella:

VOCE	IMPORTO	GIORNI
COMPENSI GIUNTA ESECUTIVA	171.621.495	
GETTONI DI PRESENZA GIUNTA ESECUTIVA	37.485.000	245
COMPENSI CONSIGLIO DI INDIRIZZO GENERALE	82.532.657	
GETTONI DI PRESENZA CONSIGLIO DI INDIRIZZO GENERALE	12.189.000	90
COMPENSI COLLEGIO DEI SINDACI	25.896.000	
GETTONI DI PRESENZA COLLEGIO DEI SINDACI	9.304.500	70
SPESE DI VIAGGIO	117.120.661	
SPESE DI SOGGIORNO	45.709.374	
CONTRIBUTI INPS/INAIL	877.871	
GETTONI DI PRESENZA DIRETTIVO PROVVISORIO EX ART. 20 DELLO STATUTO	3.695.309	
RIMBORSI SPESE DIRETTIVO PROVVISORIO EX ART. 20 DELLO STATUTO	7.163.676	
TOTALE	513.595.543	

L'importo totale comprende anche i gettoni di presenza ed i rimborsi spese erogati al Direttivo provvisorio ex articolo 20 dello Statuto, in carica per il mese di gennaio 2000.

Di seguito sono riportati i compensi annui lordi spettanti agli Organi statuari di amministrazione e controllo:

DESCRIZIONE	COMPENSO ANNUO LORDO	GETTONE DI PRESENZA
SEGRETARIO CONSIGLIO DI INDIRIZZO GENERALE	18.000.000	125.000
CONSIGLIO DI INDIRIZZO GENERALE	10.000.000	125.000
PRESIDENTE	56.250.000	125.000
VICE PRESIDENTE	31.250.000	125.000
GIUNTA ESECUTIVA	15.000.000	125.000
PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE	9.000.000	125.000
COLLEGIO SINDACALE	6.000.000	125.000

Si precisa che gli Organi Collegiali si sono insediati nel corso del 2000: in particolare la Giunta Esecutiva ed il Consiglio di Indirizzo Generale il 19 febbraio, mentre il Collegio Sindacale il 16 giugno.

COMPENSI PROFESSIONALI E LAVORO AUTONOMO

VOCE	IMPORTO
Consulenze legali e notarili	38.747.149
Consulenze amministrative	92.265.120
Altre consulenze	27.100.000
TOTALE	158.112.269

L'importo è riferito a:

- Consulenze legali per la stipula di contratti di gestione finanziaria, nonché in materia previdenziale.
- Consulenze amministrative – fiscali, per la tenuta della contabilità generale, la redazione dei bilanci di previsione e consuntivo, l'amministrazione del personale.
- Consulenza per la rilevazione dei carichi di lavoro della Cassa, finalizzata alla determinazione della pianta organica.
- Consulenza per la redazione del bilancio tecnico da parte di attuario incaricato, per la parte di attività svolta nel corso del 2000.

PERSONALE

VOCE	IMPORTO
Salari e stipendi	278.396.816
Oneri sociali	76.913.531
Trattamento di fine rapporto	18.996.309
Previdenza complementare	15.459.507
Altri costi	17.912.587
TOTALE	407.678.750

L'importo tiene conto di un accantonamento effettuato, a fronte del rinnovo del CCNL di categoria, che avrà decorrenza dal 1/1/2000, sulla base dell'andamento del tasso di inflazione tendenziale al 31/12/2000.

Il personale in forza al 31/12/2000 è rappresentato nella tabella seguente:

QUALIFICA	31/12/99	CESSAZIONI	PASSAGGI	ASSUNZIONI	31/12/00	NUM MEDIO
DIRETTORE	-			1	1	
Area A				-	-	
Area B	1			2	3	
Area C	3		-	1	4	
Area D		-	-	1	1	
TOTALE	4	-	-	5	9	5,8

I costi del personale dipendente tengono conto di quanto segue:

- Assunzione di un dirigente, con la qualifica di Direttore, a partire dal 4 settembre 2000.
- Assunzione di due unità appartenenti all'area B, delle quali una assegnata al Servizio Amministrazione, dal 28 agosto, l'altra al Servizio Previdenza, dal 20 novembre.
- Assunzione di una unità di area C, assegnata al Servizio Affari Generali, dal 20 novembre.

- Assunzione di una unità di area D, assegnata al Servizio Affari Generali, dal 15 marzo.

MATERIALI SUSSIDIARI E DI CONSUMO

VOCE	IMPORTO
Cancelleria	50.833.976
Acquisti diversi	6.546.250
TOTALE	57.380.226

L'importo per acquisti di materiali di consumo tiene conto del processo di consolidamento della struttura interna della Cassa, evidenziata in sede di analisi dei costi del personale.

UTENZE VARIE

VOCE	IMPORTO
Energia elettrica	7.710.119
Spese telefoniche	46.900.527
Spese postali	108.428.388
Gas	5.047.662
TOTALE	168.086.696

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 di bollettini di pagamento del minimale

SERVIZI VARI

VOCE	IMPORTO
Assicurazioni	8.633.974
Servizi informatici	73.942.228
Servizi tipografici	863.000
Prestazioni di terzi	96.899.430
Spese di rappresentanza	4.494.622
Spese bancarie	3.462.202
Trasporti e spedizioni	5.108.050
Adepp	40.000.000
Commissioni gestione finanziaria	24.289.462
Commissioni gestione amministrativa	195.777.360
Casella vocale	7.200.000
Altri servizi	10.146.000
TOTALE	470.816.328

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 ed ai rimborsi spese elettorali.
- Le commissioni per la gestione amministrativa, relative al servizio svolto dalla società Diagram APS fino al 31/10/2000. Peraltro, l'importo delle commissioni riferite ai mesi di novembre e dicembre è stato

iscritto tra le rettifiche di costi, in quanto ne sarà chiesto lo storno, poiché riferito a parte del servizio previsto contrattualmente ma effettuato direttamente all'interno della struttura.

AFFITTI PASSIVI

L'importo è ripartito come segue:

VOCE	IMPORTO
Affitto sede	102.080.000
Affitto sala riunioni	1.680.000
TOTALE	103.760.000

ONERI TRIBUTARI

VOCE	IMPORTO
IRAP	9.929.108
Imposte sulla gestione finanziaria	46.643.698
Imposte sostitutive sui depositi bancari e postali	14.330.474
Imposte indirette	3.436.177
Altre imposte	1.965.920
TOTALE	76.305.377

ONERI FINANZIARI

L'importo di lire 896 è riferito ad interessi passivi nei confronti di istituti di credito.

ALTRI COSTI

VOCE	IMPORTO
Pulizie uffici	30.240.000
Spese condominiali	4.544.232
Canoni di manutenzione	7.112.688
Libri, giornali e riviste	1.441.838
Altri costi	20.000
TOTALE	43.358.758

La voce accoglie importi relativi al contratto di pulizia della sede, 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

VOCE	IMPORTO
Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	145.116.260
Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	38.435.420
TOTALE	183.551.680

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

ONERI STRAORDINARI

VOCE	IMPORTO
Sopravvenienze passive	2.842.340
Minusvalenze	13.670.142.953
TOTALE	13.672.985.293

Le sopravvenienze passive sono relative a maggiori costi di spese telefoniche e bancarie di competenza del 1999, rilevate dopo la chiusura del precedente bilancio consuntivo.

Le minusvalenze sono relative i maggiori accantonamenti effettuati a fronte del ricalcolo del dovuto della contribuzione, rispetto a quanto accertato nei precedenti esercizi sulla base di dati di stima.

RETTIFICHE DI RICAVI

VOCE	IMPORTO
Accantonamento al fondo per la gestione	1.154.610.906
Accantonamento al fondo per la previdenza	17.467.024.625
Accantonamento al fondo per la maternità	684.900.000
TOTALE	19.306.535.531

La voce accoglie gli accantonamenti di competenza ai seguenti fondi:

- Fondo per la gestione, al netto delle spese di gestione della Cassa e del suo utilizzo, dovuto al conseguimento di rendimenti della gestione finanziaria, che assicurano solo parzialmente la capitalizzazione.
- Fondo per la previdenza, cui è imputato il gettito della contribuzione soggettiva comprensivo della capitalizzazione. Da questo fondo, una volta che sarà maturato il diritto alla pensione di vecchiaia, cioè a partire dall'esercizio 2001, sarà stornata la relativa quota da imputare al fondo pensioni.
- Fondo per l'indennità di maternità, cui è imputato il gettito della relativa contribuzione.

RICAVI

CONTRIBUTI

VOCE	NUMERO	IMPORTO
Iscritti attivi	6.045	
Iscritti in corso d'anno non più attivi	804	
Contributi soggettivi		15.094.938.836
Contributi integrativi		3.188.874.141
Contributi di maternità		684.900.000
TOTALE	6.849	18.968.712.977

Contributo soggettivo

La contribuzione è dovuta da tutti gli iscritti alla Cassa al 31/12/00, 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 31/12/00, che sono stati iscritti anche per un solo mese alla Cassa.

Contributo integrativo

La contribuzione è dovuta da tutti gli iscritti alla Cassa al 31/12/00, 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 31/12/00, che sono stati iscritti anche per un solo mese alla Cassa.

Contributi di maternità

L'importo è relativo al contributo di Lire 100.000, dovuto da tutti gli iscritti alla Cassa per la copertura delle indennità di maternità, prevista dall'art. 5 della legge 379/1990 per le libere professioniste.

La già citata operazione di ricalcolo totale della contribuzione dovuta da tutti gli iscritti attivi e da coloro, non più iscritti, che lo siano stati anche per un solo mese alla Cassa, ha generato un nuovo accertamento relativo agli anni precedenti il 2000, rispetto a quanto appostato nei consuntivi del 1998 e del 1999, sulla base della stima del numero di iscritti. Gli importi accertati a tale titolo sono iscritti tra i proventi straordinari.

ALTRI RICAVI

L'importo di lire 1.600.000 rappresenta il premio per l'assunzione di personale dipendente, secondo la legge 388/2000.

INTERESSI E PROVENTI FINANZIARI DIVERSI

VOCE	IMPORTO
Interessi su titoli	322.061.525
Interessi bancari e postali	56.115.685
Altri proventi	390.798
TOTALE	378.568.008

L'importo è riferito a:

- Interessi derivanti dalla gestione finanziaria, a fronte di investimenti del gettito della contribuzione soggettiva per assicurare la capitalizzazione dei montanti contributivi e, in via residuale, di investimenti in pronti contro termine di parte delle somme derivanti dalla contribuzione integrativa, ripartiti, tra le diverse componenti, come segue:

VOCE	IMPORTO
RENDIMENTO INA SGR	6.394.860
RENDIMENTO GENERALI SGR	50.726.297
RENDIMENTO ROMAGEST	249.213.192
PLUSVALENZA PCT	15.727.176
TOTALE	322.061.525

- Interessi bancari e postali, rinvenienti dalla giacenza delle somme incassate a titolo di contribuzione.
- Interessi su depositi cauzionali.

RETTIFICHE DI COSTI

L'importo di lire 33.597.480 si riferisce alla già citata rettifica di costo per il mancato svolgimento del servizio di gestione del data base delle posizioni individuali da parte della società Diagram APS, nei mesi di novembre e dicembre 2000.

PROVENTI STRAORDINARI

Gli importi sono riferiti a quanto segue:

VOCE	IMPORTO
Sopravvenienze attive	17.363.834
Rettifiche contributi esercizi precedenti	13.132.071.150
Abbuoni attivi	7.351
Insussistenze passive per indennità di maternità non erogate	7.326.447
Utilizzo fondo per la maternità	708.196.658
Utilizzo fondo per la gestione	2.630.246.547
TOTALE	16.495.211.987

L'importo totale si riferisce prevalentemente a rettifiche di contributi anni precedenti, generati dal citato ricalcolo della contribuzione dovuta per gli anni dal 1996 al 1999, secondo il seguente schema:

ANNO	CONTRIBUZIONE TOTALE DOVUTA	SOGGETTIVO	INTEGRATIVO	MATERNITA'
1996	1.914.160.904	1.448.898.336	296.962.568	168.300.000
1997	1.981.199.736	1.491.415.532	291.784.204	198.000.000
1998	4.189.130.193	3.123.042.869	807.487.324	258.600.000
1999	5.047.580.497	3.916.113.367	868.767.130	262.700.000
TOTALE	13.132.071.330	9.979.470.104	2.265.001.226	887.600.000

Le sopravvenienze attive sono relative a rettifiche di costi di competenza del 1999, rilevate dopo la chiusura del precedente bilancio consuntivo.

RISULTATO DELL'ESERCIZIO

L'importo è pari a zero in quanto l'avanzo economico risulta già interamente destinato a:

- Fondo per la Previdenza, comprensivo della capitalizzazione dei montanti contributivi.
- Fondo per la gestione, al netto delle spese di gestione e dell'utilizzo per la copertura di parte della capitalizzazione non assicurata dai rendimenti conseguiti dalle gestioni finanziarie
- Fondo per la maternità al netto delle erogazioni.

LA PRESIDENTE

Emma Carli



ATTIVO

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2000		PREVENTIVO ASSESTATO 2000		CONSUNTIVO 1999		PREV-CONS 2000		CONS 2000 - CONS 1999	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI										
Costi di impianto ed ampliamento	9.180.000	108.048.383	9.180.000	91.798.158	129.428.203	138.241.003	-	16.250.225	(120.248.203)	(30.192.620)
Costi di ricerca, sviluppo e di pubblic.	41.277.312		39.724.800		7.920.000		1.552.512		33.357.312	
Software di proprietà ed altri diritti	595.200		595.200		892.800		-		(287.600)	
Concessioni, licenze, marchi e dir. Sim.										
Immobilitazioni in corso ed accounti										
Altre	56.995.871	192.177.100	42.298.158	202.913.800	14.697.713	46.790.400	14.697.713	(10.736.700)	56.995.871	145.386.700
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI										
Terreni										
Fabbricati										
Fabbricati in corso di costruzione			1.198.600		960.000		420.000		656.600	
Impianti e macchinari										
Attrezzatura varia e minuta										
Automezzi	1.616.600									
Apparecchiature Hardware	89.045.500		116.096.000		19.500.000		(27.050.500)		69.545.500	
Mobili e macchine d'ufficio	86.918.200		73.568.400		26.330.400		13.349.800		60.587.800	
Altre	14.596.800		12.052.800				2.544.000		14.596.800	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE										
CREDITI										
Verso imprese controllate		43.815.275.578		12.866.810.620		31.491.180.421		30.948.464.958		12.324.095.157
Verso imprese collegate										
Verso personale dipendente										
Verso iscritti	43.892.757.052		12.846.354.620		31.484.681.421		30.846.402.432		12.208.075.631	
Verso inquilinato										
Verso Stato					2.043.000		-		(2.043.000)	
Verso altri	122.518.526		20.456.000		4.456.000		102.062.526		118.062.526	
ATTIVITA' FINANZIARIE										
Investimenti di liquidità	28.082.058.777	26.594.338.562	37.052.551.741	37.052.551.741	8.395.037.918	8.395.037.918	(10.970.492.964)	(10.456.213.179)	17.687.020.859	18.199.300.644
Altre	512.279.785						512.279.785		512.279.785	
DISPONIBILITA' LIQUIDE										
Depositi bancari	6.827.027.527	7.025.675.362	315.050.255	422.675.918	536.855.486	983.655.573	6.511.967.272	6.602.999.444	6.290.172.041	6.042.019.789
Denaro, assegni e valori in cassa	3.420.272		2.097.401		2.097.401		1.322.871		1.322.871	
C/c postali	195.227.563		105.518.262		444.702.686		89.708.301		(249.475.123)	
RATEI E RISCONTI ATTIVI										
	230.487.455	230.487.455	7.500.000	7.500.000	936.434	936.434	222.987.455	222.987.455	229.551.021	229.551.021
TOTALE ATTIVITA'	77.966.002.440	77.966.002.440	50.644.250.237	50.644.250.237	41.055.841.749	41.055.841.749	27.321.752.203	27.321.752.203	36.910.160.691	36.910.160.691

BILANCIO CONSUNTIVO 2000

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2000		PREVENTIVO ASSESTATO 2000		CONSUNTIVO 1999		PREV. CONS 2000		CONS 2000 - CONS 1999	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
FONDI PER RISCHI ED ONERI										
Imposte e tasse										
Svalutazione crediti										
Oscillazione titoli										
Oneri e rischi diversi										
FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	34.373.517	34.373.517	35.890.420	35.890.420	16.603.455	16.603.455	(1.516.903)	(1.516.903)	17.770.062	17.770.062
DEBITI		362.991.275		45.049.638		239.519.630		317.941.637		123.471.645
Debiti verso banche										
Acconti										
Debiti verso fornitori	164.781.834				188.969.358		194.781.834		24.782.476	
Debiti rappresentati da titoli di credito										
Debiti verso imprese controllate										
Debiti verso imprese collegate										
Debiti verso lo Stato										
Debiti tributari	125.093.732		32.957.000		54.095.517		92.138.732		70.998.215	
Debiti verso enti previdenziali	29.024.791		12.092.638		15.424.755		16.932.153		13.600.036	
Debiti verso personale dipendente	14.090.918						14.090.918		14.090.918	
DEBITI VERSO ISCRITTI E DEBITI DIVERSI		72.349.793.163		48.515.753.178		37.272.978.526		23.834.039.985		35.076.814.637
Fondo per la previdenza	43.953.045.844		48.515.753.178		35.292.431.959		(4.562.707.334)		8.660.613.885	
Indennità di maternità da erog.	371.291.310				899.889.132		371.291.310		(528.597.822)	
Debiti verso iscritti per restituzione contributi	19.323.943.620						19.323.943.620		19.323.943.620	
Altri debiti	8.701.512.389				1.080.637.435		8.701.512.389		7.620.854.954	
FONDI DI AMMORTAMENTO		52.010.060		54.157.400		13.574.640		(2.147.340)		38.435.420
Immobilizzazioni immateriali			54.157.400		13.574.640		(2.147.340)		38.435.420	
Immobilizzazioni materiali										
Altri	52.010.060									
RATEI E RISCONTI PASSIVI										
PATRIMONIO NETTO		5.166.834.425		1.993.399.601		3.513.165.498		3.173.434.824		1.653.668.927
Fondo per la gestione	3.486.120.215		1.476.988.733		2.696.754.630		2.009.131.482		789.365.585	
Fondo per l'indennità di maternità	1.680.714.210		516.410.868		816.410.868		1.164.303.342		864.303.342	
Riserva di rivalutazione										
Riserva legale										
Riserve statutarie										
altre riserve										
Avanzi (dis. Dell'escr.) a nuovo										
Avanzi (disavanzo) dell'esercizio										
TOTALE PASSIVITA'	77.966.002.440	77.966.002.440	50.644.250.237	50.644.250.237	41.055.841.749	41.055.841.749	27.321.752.203	27.321.752.203	36.910.160.691	36.910.160.691

BILANCIO CONSUNTIVO 2000

CONTO ECONOMICO

COSTI

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2000		PREVENTIVO ASSESTATO 2000		CONSUNTIVO 1999		PREV-CONS 2000		CONS 2000 - CONS 1999	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
PRESTAZIONI PREV.LIE ASSIST.LI		715.523.105		900.000.000		899.889.132		(184.476.895)		(184.366.027)
Pensioni agli iscritti										
Liquidazioni in capitale										
Indennità di maternità	715.523.105		900.000.000		899.889.132		(184.476.895)		(184.366.027)	
Altre prestazioni previd li ed assist li										
Contributi da rimborsare										
ORGANI AMM.VIE DI CONTROLLO	513.595.543	513.595.543	566.367.670	566.367.670	16.484.254	16.484.254	(52.772.127)	(52.772.127)	497.111.289	497.111.289
COMP. PROF.LIE LAV. AUTONOMO		158.112.259		192.640.000		92.817.432		(34.527.731)		65.294.837
Consulenze legali e notarili	38.747.149		29.040.000		16.944.000		9.707.149		21.803.149	
Consulenze amministrative	92.265.120		100.000.000		75.873.432		(7.734.880)		16.391.688	
Altre consulenze	27.100.000		63.600.000				(36.500.000)		27.100.000	
Emolumenti ad amministratori										
PERSONALE		407.678.750		416.795.542		254.788.478		(9.116.792)		152.890.272
Stipendi e salari	278.396.816		272.341.209		179.610.753		6.055.607		96.786.063	
Onari sociali	76.913.531		84.648.468		55.473.326		(7.734.937)		21.440.205	
Trattamento di fine rapporto	18.896.309		19.286.965		13.312.063		(290.656)		5.684.246	
Contributi per il trattamento integrativo di quiescenza e simili	15.459.507		16.000.000				(540.493)		15.459.507	
Altri oneri	17.912.587		24.518.900		8.392.336		(6.606.313)		11.520.251	
MAT.LI SUSSIDIARI E DI CONSUMO		57.380.226		60.000.000		28.066.794		(2.619.774)		29.313.432
Forniture per uffici	50.833.976		50.000.000		28.066.794		833.976		22.767.182	
Acquisti diversi	6.546.250		10.000.000				(3.453.750)		6.546.250	
UTENZE VARIE		168.086.696		231.800.000		144.027.793		(63.713.304)		24.058.903
Energia elettrica	7.710.119		13.200.000		1.484.000		(5.489.881)		6.226.119	
Spese telefoniche e postali	155.328.915		209.600.000		141.978.793		(54.271.065)		13.350.122	
Altre utenze	5.047.662		9.000.000		565.000		(3.952.338)		4.482.662	
SERVIZI VARI		470.816.328		510.364.040		346.947.549		(39.547.712)		123.868.779
Assicurazioni	8.633.974		10.000.000		279.931		(1.366.026)		8.354.043	
Servizi informatici	73.942.228		80.000.000		48.048.000		(6.057.772)		25.894.228	
Servizi tipografici	863.000		10.000.000		43.547.561		(9.137.000)		(42.684.561)	
Prestazioni di terzi	96.899.430		113.000.000		22.152.000		(16.100.570)		74.747.430	
Spese di rappresentanza	4.494.622		5.200.000		12.000.000		(7.053.378)		(7.505.378)	
Spese bancarie	3.462.202		3.200.000		5.502.953		262.202		(2.040.761)	
Trasporti e spedizioni	5.108.050		13.200.000		2.965.800		(8.091.950)		2.142.250	
Noieggi										
Leasing										
Altre prestazioni di servizi	277.412.822		275.764.040		212.451.294		1.648.782		64.961.528	
AFFITTI PASSIVI	103.760.000	103.760.000	111.360.000	111.360.000	79.485.925	79.485.925	(7.600.000)	(7.600.000)	24.274.075	24.274.075

COSTI

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2000		PREVENTIVO ASSESTATO 2000		CONSUNTIVO 1999		PREV-CONS 2000		CONS 2000 - CONS 1999	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
SPESA PUBBLICAZIONE PERIODICO										
Spese tipografia										
Altre spese										
ONERI TRIBUTARI		76.305.377		96.904.100		46.044.033		(20.598.723)		30.261.344
I.R.P.E.G.	9.929.108		14.670.505		7.851.000		(4.741.397)		2.078.108	
I.R.A.P.	19.732.571		82.233.595		37.982.033		19.732.571		(18.248.462)	
Altre imposte e tasse	46.643.698						(35.569.697)		46.643.698	
Imposte gestione finanziaria					211.000		-		(211.000)	
Oneri straordinari										
ONERI FINANZIARI		896				173.193.701		896		(173.192.805)
Interessi passivi					32.284.809		896		(32.283.913)	
Altri					140.908.892				(140.908.892)	
ALTRI COSTI		43.358.758		55.640.000		11.925.000		(12.281.242)		31.433.758
Pulizie uffici	30.240.000		30.240.000		7.560.000		-		22.680.000	
Spese condominiali	4.544.232		6.000.000		2.048.000		(1.455.768)		2.496.232	
Canoni manutenzione	7.112.688		14.400.000		2.317.000		(7.287.312)		4.795.688	
Libri, giornali e riviste	1.441.838		5.000.000				(3.558.162)		1.441.838	
Altri	20.000						20.000		20.000	
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI		183.551.680		181.778.205		132.543.882		1.773.475		51.007.798
Immobilizzazioni immateriali	145.116.260		141.195.445		123.185.802		3.920.815		21.930.458	
Immobilizzazioni materiali	38.435.420		40.582.760		9.358.080		(2.147.340)		29.077.340	
Immobilizzazioni finanziarie										
Svalutazione crediti										
Altri										
ONERI STRAORDINARI		13.672.985.293		2.000.000		21.334.193.794		13.670.985.293		(7.661.208.501)
Retifica acc.ti ai fondi per la previdenza e per la gestione					21.331.500.270				(21.331.500.270)	
Sopravvenienze passive	2.842.340		2.000.000		2.085.000		842.340		757.340	
Abbuoni passivi					608.524		-		(608.524)	
Insistenze attive										
Minusvalenze	13.670.142.953						13.670.142.953		13.670.142.953	
RETTIFICHE DI VALORI		19.306.535.531		13.855.397.577		12.092.751.124		5.451.137.954		7.213.784.407
RETTIFICHE DI RICAVI										
Restitut. Contributi indebit. riscossi										
Versamento allo Stato										
Versamento all'INPS dei contributi riscossi ex art. 2, commi 26-28 L. 335/95										
Acc.fondo per la gestione	1.154.610.906		32.076.358		806.240.548		1.122.534.548		348.370.358	
Acc.fondo per la previdenza	17.467.024.625		13.223.321.219		10.788.510.576		4.243.703.406		6.680.514.049	
Acc.fondo per l'indennità di maternità	684.900.000		600.000.000		500.000.000		84.900.000		184.900.000	
Altri										
TOTALE COSTI	35.877.690.452	35.877.690.452	17.181.047.134	17.181.047.134	35.653.158.891	35.653.158.891	18.696.643.318	18.696.643.318	224.531.561	224.531.561

BILANCIO CONSUNTIVO 2000

CONTO ECONOMICO

RICAVI

DESCRIZIONE	CONSUNTIVO 2000		PREVENTIVO ASSESTATO 2000		CONSUNTIVO 1999		PREV. CONS 2000		CONS 2000 - CONS 1999	
	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI	PARZIALI	TOTALI
CONTRIBUTI		18.968.712.977		14.340.336.120		11.850.037.000		4.628.376.857		7.118.675.977
Contributi soggettivi	15.094.938.836		11.395.843.800		9.401.852.500		3.699.095.036		5.693.086.336	
Contributi integrativi	3.188.874.141		2.344.492.320		1.948.184.500		844.381.821		1.240.689.641	
Contributi di solidarietà										
Contributi L. 379/90	684.900.000		600.000.000		500.000.000		84.900.000		184.900.000	
Introriti sanzioni amm.ve										
Contributi da enti previdenz.										
Contributi riscossi per conto INPS ex art. 2, commi 26-28 L. 335/95										
Altri contributi										
CANONI DI LOCAZIONE		1.600.000						1.600.000		1.600.000
ALTRI RICAVI		1.600.000						1.600.000		1.600.000
Proventi da abbonamenti, pubblicità										
Vari	1.600.000						1.600.000		1.600.000	
INTERESSI E PROV. FINANZIARI DIVERSI		378.568.008		672.868.759		308.073.001		(294.300.751)		70.495.007
Interessi su titoli	322.061.525		657.868.759		110.225.563		(335.807.234)		211.835.962	
Interessi bancari e postali	56.115.685		15.000.000		15.141.029		41.115.695		40.974.656	
Interessi da mutui e prestiti agli iscritti										
Interessi da mutui e prestiti ai dipendenti										
Interessi su deposito Tesoreria Stato										
Utili da partecipazioni societarie										
altri proventi	390.798				182.706.409		390.798		(182.315.611)	
RETTIFICHE DI VALORE		33.597.480						33.597.480		33.597.480
RETTIFICHE DI COSTI		33.597.480						33.597.480		33.597.480
Recupero prestazioni										
Rimborsi Stato										
Altri recuperi	33.597.480						33.597.480		33.597.480	
PROVENTI STRAORDINARI		16.495.211.987		2.167.842.255		23.495.048.890		14.327.369.732		(6.999.836.903)
Soppravvenienze attive	17.363.834		16.000.000		20.207.087.102		1.363.834		17.363.834	
Rettifiche contributi esercizi precedenti	13.132.071.150		-		2.974		13.132.071.150		(7.075.015.952)	
Abbuoni attivi	7.351						7.351		4.377	
Insussistenza passive	7.326.447						7.326.447		7.326.447	
Plusvalenze										
Utilizzo fondo per la maternità	708.196.658		900.000.000		2.388.069.682		(191.803.342)		(1.679.873.024)	
Utilizzo fondo per la gestione	2.630.246.547		1.251.842.255		899.889.132		1.378.404.292		1.730.357.415	
TOTALE RICAVI	35.877.690.452	35.877.690.452	17.181.047.134	17.181.047.134	35.653.158.891	35.653.158.891	18.696.643.318	18.696.643.318	224.531.561	224.531.561

**CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA
IN FAVORE DI IP.AS.VI.**

**BILANCIO CONSUNTIVO 2000
RELAZIONE SULLA GESTIONE**

Collegi del Consiglio di Indirizzo Generale,

il bilancio consuntivo dell'esercizio 2000, terzo dalla costituzione della Cassa, ma primo di gestione da parte degli Organi previsti dallo Statuto, rappresenta l'andamento dell'esercizio appena concluso che, pur risentendo ancora fortemente della fase di avvio delle attività, ha fatto intravedere l'avvio dell'auspicato processo di crescita.

Considerazioni sulla gestione

I primi due anni di attività hanno visto il dispiegarsi di tutte le forze presenti nella Cassa verso la strutturazione della stessa e la creazione delle prime posizioni contributive, oltre che alla richiesta dei contributi individuali con decorrenza 1996.

In questi primi anni la Cassa si è trovata in una condizione di rapporto con gli iscritti o con i loro rappresentanti particolarmente difficile. Mentre si procedeva a creare le procedure e, contestualmente, si cercavano le soluzioni ai principali problemi connessi all'avviamento dell'attività, gli iscritti premevano per avere risposte certe. L'insieme di questi fattori ha creato "distanza" tra gli interlocutori e, forse, incentivato l'evasione.

Nel corso del 2000 si sono insediati gli Organi definitivi della Cassa, il personale dipendente è più che raddoppiato, è stato assunto il Direttore, con il quale si è proceduto a definire l'organigramma dell'Ente, attraverso la creazione di Servizi per la gestione delle diverse aree operative in cui è suddivisa l'attività amministrativa. In tal senso è stata avviata la procedura di smaltimento di gran parte del lavoro arretrato, sono state predisposte le procedure per le prime erogazioni di prestazioni previdenziali, è stato rivisto e ampliato il sistema di informatizzazione interno, è stato predisposto il bilancio tecnico, si è dedicata maggiore attenzione al contatto con gli iscritti.

La Cassa, inoltre, si è iscritta all'AdEPP (Associazione degli Enti Previdenziali Privati) non solo per necessità di confronto e conforto con Enti simili ma con l'intento di sostenere oltre alla professione infermieristica il sistema professionale e previdenziale più ampiamente inteso.

Ulteriori iniziative hanno riguardato l'avvio di un sistema informativo per la gestione degli iscritti alla Cassa sia da un punto di vista anagrafico che previdenziale, la formazione del personale dipendente.

Numerosi e importanti sono i problemi che oggi le Casse si trovano ad affrontare, ciascuna con diversa intensità determinata o dalla propria storia o dal metodo adottato per la determinazione delle prestazioni (contributivo o retributivo). Impegno sottoscritto è cercare insieme la soluzione più opportuna dal punto di vista previdenziale e professionale.

Per la Cassa è ancora senza soluzione la questione degli infermieri soci di cooperative sociali. Alla interpretazione data dalla professione e ratificata dal regolamento si è opposto un modo di fare radicato nella prassi, secondo cui il contributo previdenziale facente capo a queste persone, viene versato all'INPS. Questa mancata distinzione tra dipendenti delle cooperative e soci delle stesse è difeso da alcune associazioni tra cooperative che trovano conferma in un progetto di legge che individua i soci come lavoratori dipendenti e non come professionisti coinvolti nella attività societaria e direttamente gestori del rapporto con l'assistito. Va detto che molti infermieri sostengono questa impostazione e difendono sia la loro iscrizione all'INPS che il loro status di dipendenti. Altri colleghi si attestano sulla posizione della Cassa ma trovano l'opposizione della struttura in cui sono inseriti e che considera più pratico mantenere il vecchio modo di fare. Al fine di non far ricadere sugli infermieri l'onere di tutto ciò, e cioè non volendoli sottoporre all'obbligo di versamento alla Cassa e contestualmente al versamento INPS, si è proceduto a sospendere la richiesta di versamenti. Al contempo si è informato il Ministero del Lavoro e si è chiesto un chiarimento che, ad oggi, non è pervenuto. A questo proposito è stata coinvolta anche l'AdEPP che appoggia la tesi della Cassa.

Non va dimenticato che si stimano impiegati presso le cooperative sociali almeno 4-5000 infermieri e che tale numero potrebbe risultare strategico sia per la Cassa IPASVI che per l'INPS.

La recente approvazione della riforma cooperativistica, con particolare riferimento alla posizione del socio lavoratore, pone ulteriori problematiche in ordine all'iscrivibilità obbligatoria di questa categoria, nell'ambito della professione infermieristica.

Nel corso del 2001, prima dell'approvazione di questo bilancio consuntivo, sono state assunte significative deliberazioni:

- Scelta di un nuovo istituto bancario per la gestione del servizio di Cassa, nella Banca Popolare di Sondrio la quale, al di là delle migliori condizioni offerte rispetto ai rapporti precedenti, può offrire, in prospettiva, una gamma di servizi che possono avere un risvolto positivo anche nei confronti dei rapporti con gli iscritti. Significativa appare la convenzione, attuata proprio nei primi giorni del 2001, relativa alla possibilità di offrire agli iscritti l'accesso ad un finanziamento finalizzato ad ottenere

dilazioni, ad un tasso particolarmente agevolato, per il versamento della contribuzione, soprattutto di quella pregressa.

- Approvazione, e contestuale trasmissione ai Ministeri vigilanti, del provvedimento di sanatoria contributiva, con l'obiettivo duplice di ridurre l'ammontare dei crediti di bilancio, nonché di consentire una regolarizzazione delle posizioni contributive, che in molti casi risentono del primissimo periodo di gestione.

L'attuazione del piano di impiego

L'aspetto problematico è quello connesso alla redditività delle contribuzioni versate dagli iscritti, che in questo esercizio, complice il cattivo andamento dei mercati finanziari azionari nella seconda parte dell'anno, non ha raggiunto i livelli auspicati. Tale problema risulta ancora più rilevante, se si considera che il tasso di capitalizzazione, con il quale rivalutare i montanti contributivi versati, risulta piuttosto elevato.

Le cause di tale situazione si possono ricercare nel processo di avvio della gestione finanziaria fondata su un capitale contenuto che, in quanto tale non ha consentito rendimenti elevati, come in alcune scelte dei gestori che hanno penalizzato i risultati

Lo scostamento tra redditività attesa e redditività reale, con la quale finanziare la capitalizzazione dei montanti contributivi, è stato compensato attraverso l'impiego del fondo di gestione che accoglie la contribuzione integrativa degli anni pregressi che in questo esercizio, grazie anche all'operazione di ricalcolo del dovuto che, effettuata sulla base del numero di iscritti effettivo alla data del 31/12/2000, ha determinato ulteriori accertamenti contributivi, rispetto a quanto appostato nei precedenti consuntivi in via estimativa.

Obiettivo del 2001 è quello di ricercare modalità più adeguate ad assicurare il buon impiego dei fondi disponibili.

Le prospettive della gestione

Le prospettive future sono indissolubilmente legate all'incremento del numero degli iscritti. La Cassa, nel corso del 2001, si è posta degli obiettivi ambiziosi in tal senso, mettendo in atto strategie rivolte al recupero del lavoro "sommerso", attraverso contatti che saranno intrapresi con le istituzioni, come l'INPS, per quanto riguarda gli iscritti alla gestione separata per rapporti di collaborazione coordinata e continuativa che in realtà, nascondono vera e propria attività professionale per la quale, a norma di Statuto, deve scattare l'obbligo di iscrizione alla Cassa, le centrali delle cooperative, per quanto riguarda il citato problema dei soci lavoratori, il Ministero delle Finanze, per quanto riguarda ulteriori evasori da individuare e da perseguire.

È stata inoltre definita una strategia di promozione e sensibilizzazione della base, realizzata attraverso situazioni di incontro, come il recente Convegno organizzato il 23 febbraio a Roma, indirizzato ai Presidenti dei Collegi Provinciali e come i prossimi incontri territoriali che si svolgeranno, auspicabilmente nelle sedi degli stessi Collegi, direttamente con gli iscritti. Sarà realizzato inoltre un incremento nella diffusione delle informazioni a tutti i professionisti interessati, attraverso l'apertura di uno spazio sulla rivista professionale edita dalla Federazione IP.AS.VI., la prossima pubblicazione di una news letter trimestrale ed il consolidamento del sito internet istituzionale.

Un punto fondamentale nel perseguimento di questa strategia riguarda il rinnovo del legame con la Federazione Nazionale, così come con i Collegi Provinciali, con i quali perseguire obiettivi comuni, in termini di sviluppo della libera professione da un lato e della Cassa dall'altro.

Compatibilmente con le disponibilità economico – finanziarie, nell'ottica di allargare i servizi da fornire agli iscritti, al di là delle prestazioni previste dallo Statuto che risentono del sistema di calcolo contributivo, saranno valutate le opportunità di intraprendere alcune iniziative, tra cui si può ricordare:

- Adeguamento alla pensione sociale, o alla pensione minima, della pensione di inabilità e della pensione ai superstiti che non fruiscono di altri redditi.
- Possibilità per gli iscritti di aderire ad un Fondo di previdenza integrativa, attraverso l'adesione a Gencasse, una joint venture costituita tra le Casse aderenti all'AdEPP e le Assicurazioni Generali.
- Possibilità di aderire a forme di assicurazione sulla responsabilità civile nell'esercizio dell'attività professionale, attraverso convenzioni nazionali con sottoscrizione singola o attraverso altre modalità.

CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA ED ASSISTENZA IN FAVORE DI IP.AS.VI.

- Concessione di mutui per l'abitazione o per l'apertura di studi professionali
- Erogazione di borse di studio
- Convenzioni con servizi, opportunità diverse offerte da società a gruppi professionali omogenei .
- Prestazioni assistenziali
- Possibilità aderire a forme di assistenza sanitaria integrativa gestite attraverso una fondazione o associazione costituita tra le Casse aderenti all'Adepp.

Collegli del Consiglio di Indirizzo Generale, consapevole dell'impegno assunto nei confronti dei propri iscritti, nonché delle potenzialità da approfondire e da affrontare con entusiasmo, ritengo che la Cassa possa ragionevolmente proseguire il suo processo di crescita e diventare un punto di riferimento per tutta la categoria.

LA PRESIDENTE

Emma Carli





SOCIETÀ GENERALE DI REVISIONE E CERTIFICAZIONE

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

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 2000 - che presenta un totale attivo di Lit.=77.966.002.440= ed un patrimonio netto di Lit.=5.166.834.425= - costituito da :

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Nota Integrativa
- Relazione sulla 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.



La situazione patrimoniale ed il Conto Economico presentano, ai fini comparativi, i valori dell'esercizio precedente. Per il giudizio sul Bilancio dell'esercizio precedente si fa riferimento alla relazione da noi emessa in data 07 Luglio 2000.

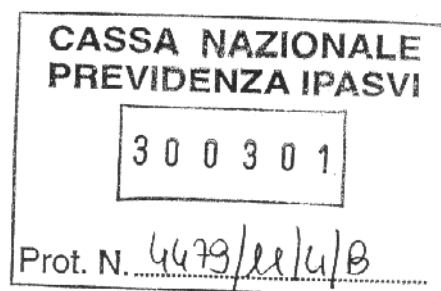
3. A nostro giudizio, il sopramenzionato Bilancio corrisponde alle risultanze delle scritture contabili e degli accertamenti fatti e presenta la situazione finanziaria, economica e patrimoniale della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza IPASVI per l'esercizio chiuso al 31 Dicembre 2000 secondo i principi contabili sopra identificati.

Roma, 05 Aprile 2001.

Società Generale di Revisione
e Certificazione

Dr. M.A. Barranco (Partner) Dr. M. Luciani Cantalupo (Partner)

**CASSA NAZIONALE DI PREVIDENZA E ASSISTENZA
A FAVORE DEGLI INFERMIERI PROFESSIONALI
ASSISTENTI SANITARI E VIGILATRICI DELL'INFANZIA**



**RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE AL BILANCIO
CONSUNTIVO
AL 31/12/2000**

Handwritten signatures and initials:
A cf EB R LP W

Egregi Consiglieri,

La Giunta esecutiva della Cassa ci ha trasmesso il bilancio consuntivo 2000 per l'esame e per la predisposizione della relazione accompagnatoria.

Il Bilancio è stato redatto secondo lo schema approvato con D.Lgs. 30/06/1994 n. 509 per gli Enti Previdenziali Privatizzati ed è stato corredato dalla Nota Integrativa e dalla Relazione sulla gestione, ai sensi degli art. 2427 e 2428 del Codice Civile.

Il Collegio ha esaminato il Bilancio e la Nota integrativa che rappresentano la sintesi delle risultanze delle scritture contabili, e la Relazione sulla gestione che commenta la gestione sino al 31/12/2000 nonché le prospettive future dell'Ente.

Per ogni voce dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico sono indicate, nel bilancio, le voci corrispondenti dell'esercizio precedente, nonché quelle del preventivo assestato 2000.

Lo STATO PATRIMONIALE si riassume nei seguenti valori:

VOCE ATTIVO	TOTALE	VOCE PASSIVO	TOTALE
Immobilizz. Immat.	108.048.383	Fondo tratt. Fine rapporto	34.373.517
Immobilizz. Materiali	192.177.100	Debiti	362.991.275
Immobilizz. Finanziarie		Debiti verso iscritti	72.349.793.163
Crediti	43.815.275.578	Fondi di ammortamento	52.010.060
Attività finanziarie	26.594.338.562	Ratei e risconti passivi	
Disponibilità liquide	7.025.675.362	Patrimonio netto	5.166.834.425
Ratei e risconti attivi	230.487.455		
TOTALE	77.966.002.440	TOTALE	77.966.002.440

Il conto economico presenta, in sintesi, i seguenti valori:

COSTI	VALORI	RICAVI	VALORI
Prestazioni prev.assist.li	715.523.105	Contributi	18.968.712.977
Organi amm. e controllo	513.595.543	Canoni di Locazione	
Comp.prof.li e lav.auton.	158.112.269	Altri ricavi	1.600.000
Personale	407.678.750	Inter. e prov.finanz.div.	378.568.008
Mat. Suss. e consumo	57.380.226	Rettifiche di valore	
Utenze varie	168.086.696	Rettifiche di costi	33.597.480
Servizi vari	470.816.328	Proventi straordinari	16.495.211.987
Affitti passivi	103.760.000		
Spese pubbl. periodico			
Oneri Tributari	76.305.377		
Oneri finanziari	896		
Altri costi	43.358.758		
Ammortamenti e sval.	183.551.680		
Oneri straord.	13.672.985.293		
Rettifiche di valori			
Rettifiche di ricavi	19.306.535.531		
TOTALI	35.877.690.452	TOTALI	35.877.690.452



Dall'esame del Bilancio consuntivo e della Nota integrativa risulta che:

1) Le immobilizzazioni immateriali comprendono

- spese di costituzione ed avviamento della Cassa,
- software in licenza d'uso,
- spese di ristrutturazione degli uffici
- spese per l'acquisto della casella vocale,

Tali spese hanno subito nell'anno 2000 incrementi complessivi per L. 114.923.640 dovuti ad acquisti e decrementi per ammortamenti per L. 145.116.260.

Esaminate le voci di spesa il Collegio ritiene che esistano le ragioni per l'iscrizione tra le immobilizzazioni immateriali dei beni descritti.

2) Nella Nota integrativa sono stati esposti i principali movimenti che nell'esercizio hanno interessato gli investimenti in beni materiali e gli investimenti finanziari. Sono riportati inoltre i movimenti dei fondi per la previdenza, per le indennità di maternità da erogare e per la gestione.

3) La valutazione dei crediti verso gli iscritti per contributi non ancora dichiarati e/o liquidati è stata effettuata ricalcolando le contribuzioni dovute per anni dal 1996 al 1999. Si è ridefinito in tal modo l'importo accertato in via estimativa nei precedenti consuntivi. L'accertamento tiene conto dell'effettivo numero degli iscritti attivi al 31/12/2000, oltre ai soggetti non più attivi alla stessa data ma che sono stati iscritti per uno o più mesi alla Cassa. I criteri adottati per il ricalcolo sono analiticamente descritti nella nota integrativa ed il Collegio ritiene che tali criteri siano corretti. Oltre a tali accertamenti i crediti verso iscritti tengono conto anche di L. 8.694.890.122 di contribuzione da destinare, che trova perfetta contropartita nei debiti verso iscritti. Trattasi, per quest'ultima voce, di una partita di giro utilizzata per rilevare gli incassi contributivi per i quali, alla data del 31/12/2000, non è ancora stato possibile identificare la partita di destinazione.

4) Nelle attività finanziarie sono indicati i saldi al 31/12/2000 delle somme affidate a INA SGR, GENERALI SGR e ROMAGEST.

5) Nelle disponibilità liquide sono indicati i saldi disponibili dei conti correnti bancari, dei depositi postali, dell'affrancatrice e della giacenza di cassa. Il saldo delle disponibilità liquide sui conti correnti bancari è particolarmente elevato poiché le somme incassate nella seconda metà del mese di dicembre per acconti della contribuzione 1998, non sono state conferite nelle gestioni finanziarie a causa delle performances non positive dei mercati nell'ultima parte dell'anno.

6) Il trattamento di fine rapporto è stato incrementato con un accantonamento di L. 17.770.062, calcolato nel rispetto della normativa vigente e non ha avuto nell'anno alcun decremento.

Sono stati effettuati, a campione, alcuni riscontri sui dati riportati nel Bilancio consuntivo ed il Collegio può affermare che

- dal controllo a campione i saldi riportati in Bilancio corrispondono a quelli risultanti dalle scritture contabili
- i saldi risultanti dagli estratti conto degli Istituti di Credito e dell'Amministrazione Postale corrispondono, tenuto conto dei raccordi debitamente documentati, con i saldi delle schede di contabilità riportati poi nel Bilancio consuntivo
- i debiti verso fornitori esposti nel Bilancio al valore nominale rappresentano la sommatoria dei saldi risultanti dalle schede contabili e delle fatture da pervenire alla

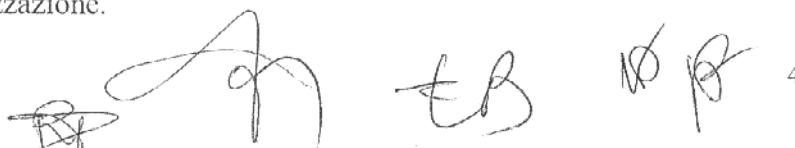
Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature 'A', 'EB', and several other initials and a small number '3'.

chiusura dell'esercizio per acquisti e/o prestazioni ricevute nel corso del 2000 ed il cui addebito era certo e determinabile

- l'importo indicato alla voce ratei e risconti attivi è stato calcolato nel rispetto del criterio temporale di imputazione dei costi e si riferisce a ratei su titoli, ratei su deposito cauzionale per fitto passivo, ratei su interessi attivi, risconti su assicurazioni, risconti su canoni di manutenzione, risconti su spese generali.

Il Collegio Sindacale evidenzia che:

- Le imposte dell'esercizio sono rappresentate
 - dall'IRAP calcolata con il metodo retributivo come previsto dal D.Lgs. 446/97, art. 10.
 - da imposte indirette (registro, bollo)
 - da imposte sulla gestione finanziaria
 - da imposta sostitutiva su redditi da capitale
 - da imposte minori
- Gli oneri straordinari sono dovuti a sopravvenienze passive per L. 2.842.340 e a "Minusvalenze" per maggiori accantonamenti effettuati a fronte del ricalcolo degli importi della contribuzione, rispetto a quanto accertato nei precedenti esercizi sulla base dei dati di stima.
- Le rettifiche di ricavi rilevano:
 - l'accantonamento al fondo per la gestione; l'accantonamento è dato dal contributo integrativo al netto delle spese di gestione della Cassa e del suo utilizzo per l'integrazione della copertura della capitalizzazione, non integralmente consentita dai rendimenti della gestione finanziaria che nel 2000 si sono rivelati più bassi della capitalizzazione stessa;
 - l'accantonamento al fondo per la previdenza
 - l'accantonamento al fondo per la maternità.
- I proventi straordinari derivano prevalentemente da rettifiche di contributi di anni precedenti, generati dal ricalcolo già descritto.
- Il Fondo per la previdenza, indicato tra i debiti, accoglie i montanti contributivi degli iscritti comprensivi delle rivalutazioni previste dalla legge 335/95. Nell'anno 2000 si è incrementato per effetto della capitalizzazione della contribuzione soggettiva 2000 e della maggiore contribuzione rilevata per gli anni precedenti, quest'ultima a sua volta incrementata della dovuta capitalizzazione. Dal fondo sono stati girocontati a "debiti per restituzione contributi" gli importi da restituire al compimento del sessantacinquesimo anno di età agli iscritti che non hanno maturato l'anzianità minima per il diritto alla pensione.
- Il Fondo per la gestione, allocato nel patrimonio netto, è stato incrementato dalla contribuzione integrativa 2000, da altri proventi e dai proventi finanziari netti, detratte le spese di amministrazione e quanto utilizzato per la copertura integrale della capitalizzazione dei montanti.
- Il Fondo per l'indennità di maternità, sempre allocato nel patrimonio netto, è stato incrementato dal gettito complessivo del contributo per maternità dell'anno 2000 e della maggiore contribuzione rilevata per anni precedenti. Ha subito poi una diminuzione per erogazioni ed infine un incremento per indennità non erogate negli anni precedenti
- I proventi netti derivanti dalla gestione degli investimenti finanziari, unica modalità di investimento prevista dalla Cassa di Previdenza, ammontano per l'esercizio 2000 a Lire 378.568.008.
- Gli ammortamenti sono stati calcolati rispettando il criterio dell'effettivo utilizzo e della residua possibilità di utilizzazione.

 4

Il patrimonio della Cassa, rilevato secondo le stime che caratterizzano la redazione di tutto il conto consuntivo, ammonta a L. 5.166.834.425 ed è costituito dal

FONDO PER LA GESTIONE di L. 3.486.120.215
e dal FONDO PER L'INDENNITA' DI MATERNITA' di L. 1.680.714.210

L'esercizio chiude in pareggio per effetto degli accantonamenti a Fondo per la gestione ed a Fondo per l'indennità. L'accantonamento a Fondo per la previdenza ha alimentato la rilevazione del debito verso gli iscritti per i montanti accantonati.

CONSIDERAZIONI FINALI

Il Collegio, insediatosi nel corso dell'esercizio 2000 e precisamente in data 16/06/2000, ha effettuato periodici controlli sulle giacenze finanziarie di cassa, di banca e di conto corrente postale, ha verificato la regolare tenuta della contabilità ed ha periodicamente vigilato sull'osservanza dello Statuto e dell'Atto costitutivo.

Secondo i dati, gli iscritti attivi comunicati dall'Ente al 15/03/2001 sono 6.101, mentre si sono iscritti e cancellati dal 1996 alla stessa data n. 5.175 professionisti. In totale le posizioni personali gestite dalla Cassa sono state 11.276.

Nel corso dell'anno 2000 la Cassa ha ricevuto le dichiarazioni reddituali e le autoliquidazioni degli iscritti relative agli anni 1998 e 1999 ed ha perfezionato le rilevazioni di quelle degli anni 1996 e 1997. In tal modo l'Ente ha potuto prevedere con maggiore attendibilità i crediti verso coloro che non hanno ancora inviato le dichiarazioni e le autoliquidazioni ed ha potuto calcolare i contributi di competenza 2000 (che saranno oggetto di dichiarazione e autoliquidazione nel 2001) sulla scorta della media dei redditi e dei volumi di affari degli anni 98/99, sicuramente più attendibili di quelle utilizzate in precedenza per i calcoli presunti e relative alla media 96/97.

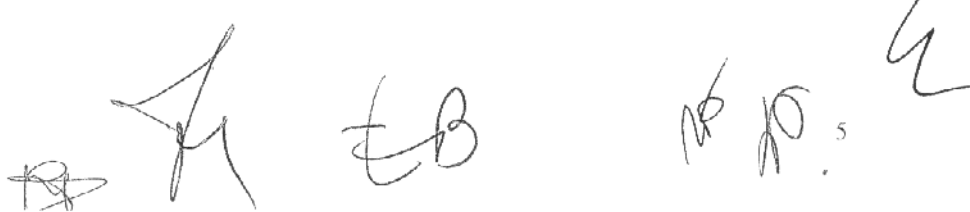
Il passaggio alla contabilizzazione interna dei fatti di gestione e dei conti individuali ha permesso di predisporre una situazione che, pur utilizzando ancora in parte dati presunti, è sicuramente la più precisa e reale. Sottolineiamo in particolare che è questo il primo esercizio che chiude utilizzando per le rilevazioni il numero "certo" degli iscritti.

Il ricalcolo effettuato con i criteri descritti ha evidenziato un miglioramento degli incassi contributivi, sia per quanto riguarda i contributi soggettivi che alimentano le posizioni individuali sia di quelli integrativi che consentono l'accantonamento al fondo gestione. Purtroppo i non brillanti rendimenti degli investimenti finanziari non hanno consentito la copertura dell'intero importo della capitalizzazione.

La Cassa ha provveduto a far redigere il Bilancio tecnico ad un attuario, ed il Bilancio è stato approvato dalla Giunta esecutiva in data 09 febbraio 2001 e trasmesso al Collegio Sindacale in data 03 marzo 2001.

Le previsioni effettuate per un quarantennio evidenziano l'equilibrio tecnico-finanziario della gestione ed un tendenziale aumento del Patrimonio netto formato dal Fondo per la gestione.

Poiché le previsioni sono condizionate dal verificarsi di alcune ipotesi di natura economica, non pare comunque prudente, allo stato attuale, fare affidamento sui futuri avanzi patrimoniali per attuare miglioramenti alle prestazioni future attraverso ulteriori rivalutazioni delle somme giacenti nei conti individuali.

Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large stylized signature, the initials 'EB', and other smaller marks.

Considerato quanto sopra il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del Bilancio al 31/12/2000

IL COLLEGIO SINDACALE

Il Presidente

MARIO SCHIAVON

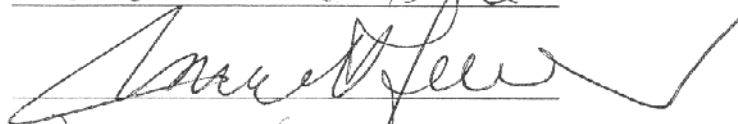


Componenti effettivi

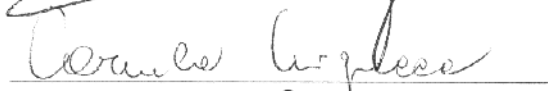
ERMINIA BARI



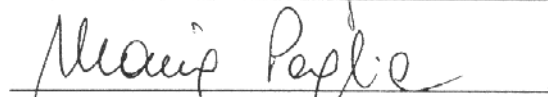
CONCETTA FERRARI



CARMELA MIGNACCA



MARIA PAGLIA



LIANA PASIN



RAFFAELLA PURI

