

DESCRIZIONE VOCI DEL CONTO ECONOMICO AL 31/12/97

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTI	
	Parziale	Totale
Prestazioni previdenziali e assistenziali		
Pensioni agli iscritti	434.344.525.236	
Liquidazioni in capitale	130.534.472	
Indennità di maternità	10.178.125.423	
Altre prestazioni previdenziali ed assistenziali	14.763.447.930	
Contributi da rimborsare	<u>7.442.955.233</u>	466.859.588.294
Organi Amministrativi e di Controllo		
Indenn. di carica, gett. di presenza, rimb. spese Amministratori e Delegati	2.180.273.948	
Indenn. di carica, gett. di presenza, rimb. spese Sindaci	<u>423.120.221</u>	2.603.394.169
Comp. prof.li e lav. autonomo		
Consulenze legali e notarili	920.824.054	
Consulenze amministrative e tecniche	1.851.439.327	
Altre consulenze	<u>197.952.400</u>	2.970.215.781
Personale		
Retribuzioni dipendenti	12.315.057.894	
Retribuzioni portieri	751.413.211	
Oneri sociali personale	4.151.061.538	
Oneri sociali portieri	347.230.337	
Trattamento di fine rapporto	819.374.722	
Benefici di natura varia	150.000.000	
Assicurazioni per il personale	750.000	
Altri benefici	392.244.956	
Missioni	169.846.749	
Corsi di formazione	<u>66.829.150</u>	19.163.808.557
Materiali suss. e di consumo		
Acquisti materiale vario	260.322.689	
Acquisti divise	<u>19.257.573</u>	279.580.262
Utenze varie		
Energia elettrica	67.290.729	
Spese telefoniche	322.918.372	
Spese postali	<u>1.111.740.145</u>	1.501.949.246
Servizi vari		
Assicurazioni locali ufficio ed autovetture	9.897.380	
Assicurazioni immobili	316.208.722	
Servizi informatici	3.047.542.353	
Servizi pubblicitari	128.809.507	
Spese di rappresentanza	19.744.350	
Spese bancarie	1.496.729	
Trasporti e spedizioni	<u>76.708.452</u>	3.600.407.493
Affitti passivi		
Affitti locali uso ufficio	<u>91.052.900</u>	91.052.900

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

COSTI		
DESCRIZIONE	IMPORTI	
	Parziale	Totale
Spese pubblicazioni periodico		
Spese tipografia	458.869.359	
Spedizione periodico	<u>92.454.100</u>	551.323.459
Oneri tributari		
I.R.P.E.G.	12.973.005.000	
I.L.O.R.	727.991.000	
I.C.I.	3.198.943.000	
IVA sui compensi dei concessionari	623.589.898	
Ritenute erariali su int. di c/c e depositi	4.257.131.400	
Ritenute erariali su cedole di titoli e imp. varie	<u>24.470.960.348</u>	46.251.620.646
Oneri finanziari		
Interessi passivi	276.400.825	
Altri	348.095.276	
Oneri finanziari derivanti da operazioni mobiliari	236.505.350	
Oneri fin. c/ gest. dirette titoli su cons. oper. SIM	<u>5.000.000</u>	866.001.451
Altri costi		
Pulizie uffici	314.136.000	
Spese condominiali	201.845.277	
Canoni manutenzione	163.273.552	
Libri giornali e riviste	68.717.403	
Costi in attesa di definizione	160.000	
Arrotondamenti e abbuoni passivi	184.541	
Adattamento locali ufficio	210.686.559	
Visite mediche ai dipendenti	52.709.106	
Spese di locomozione	40.564.995	
Stampa e pubblicazioni	240.551.450	
Congressi ed elezione Comitato	342.556.994	
Commissioni	87.538.454	
Gestione immobili	780.191.010	
Riparazione straordinaria immobili	<u>138.254.707</u>	2.641.370.048
Ammor.- svalutaz.- altri accan.		
Immobilizzazioni immateriali	416.000.679	
Immobilizzazioni materiali	18.206.882.317	
Adeguamento ammortam. raccordo CO.GE - CO.FI	41.985.250.194	
Altri accantonamenti	<u>9.976.543.023</u>	70.584.676.213
Oneri straordinari		
Sopravvenienze passive	3.466.298.018	
Insussistenze attive	1.819.385.632	
Minusvalenze	<u>137.921.809</u>	5.423.605.459
Rettifiche di valori		
Rettifiche di valori	<u>2.955.351.850</u>	2.955.351.850
Rettifiche di ricavi		
Restituzioni varie	701.901.581	
Interessi dep. cauzionali inquilini	174.877.134	
Sgravi trattenuti	<u>60.957.315.299</u>	61.834.094.014
Totale costi		688.178.039.842
Avanzo d'esercizio 1997		379.082.563.193
Totale a pareggio		1.067.260.603.035

DESCRIZIONE VOCI DEL CONTO ECONOMICO AL 31/12/97

RICAVI		
DESCRIZIONE	IMPORTI	
	Parziale	Totale
Contributi		
Contributi art. 10 - autotassazione	278.000.000.000	
Contributi art. 10 - ruoli	117.378.900.301	
Contributi art. 11 - autotassazione	132.000.000.000	
Contributi art. 11 - ruoli	38.453.812.320	
Contributi di maternità	8.007.780.000	
Sanzioni ed interessi su ruoli	8.825.586.528	
Contributi da enti previdenziali	5.345.762.429	
Iscrizioni anni precedenti	4.215.292.584	
 Riscatto e Ricongiunzione	 8.561.385.478	
 Depositi cancelleria e valori bollati prescritti	 147.316.134	
Insolvenze contributive	22.974.710	
 Contributi per imposiz. normativa precedente	 130.112.553	
Sgravi riversati	265.457.032	
Riversamenti dalle Concessionarie	15.208.599	
Rateazione su ruoli	5.599.236.790	
Sanatoria L. 662 del 23-12-1996	<u>16.000.000.000</u>	622.968.825.458
 Canoni di locazione		
Canoni di locazione	<u>26.327.954.459</u>	26.327.954.459
 Altri ricavi		
Recuperi vari	356.738.929	
Arrotondamenti e abbuoni attivi	<u>36.272</u>	356.775.201
 Interessi e proventi finanziari		
Interessi su obbligazioni	8.265.656.737	
Interessi su titoli dello Stato	145.952.035.834	
Interessi su c/c 40.000	1.125.574.986	
Interessi su impieghi a breve termine	8.516.903.549	
Interessi su c/c 41.000	34.583.665	
Interessi su c/c 43.000	1.914.283	
Interessi su c/c 2190-66	30.395.351	
Interessi su c/gestioni SIM esterne	17.080.308	
Interessi vari	305.621	
Interessi su prestiti ai dipendenti	20.586.465	
Interessi su mutui ai dipendenti	26.369.326	
Interessi su deposito Tesoreria dello Stato	14.557.299.095	
Dividendi azionari	7.114.224.375	
Plusvalore su titoli	109.641.583.000	
Interessi diversi	22.716.996	

RICA VI		
DESCRIZIONE	IMPORTI	
	Parziale	Totale
Proventi su gestioni mobiliari affidate a SIM	32.404.011.615	
Interessi att. su cedole in c/gestione SIM	18.055.171.744	
Prov. gestione dir. titoli con consul. oper. SIM	10.473.280.000	
Int. att. c/gest. dir. titoli consul. oper. SIM	1.348.536.667	
Interessi attivi su scarti di emissione	2.511.151.863	
Proventi su scarti di negoziazione imm. finanz.	<u>4.466.997</u>	360.123.848.477
Rettifiche di valori		
Rettifiche di valori	<u>2.955.014.290</u>	2.955.014.290
Rettifiche di costi		
Pensioni reintroitate	1.765.917.209	
Recupero maggiorazione pens. ex combatt.	1.168.341.042	
Recuperi e rimborsi diversi	431.029.201	
Recuperi spese portierato	<u>1.034.657.529</u>	4.399.944.981
Proventi straordinari		
Sopravvenienze attive su pensioni	1.975.777.638	
Sopravvenienze attive per contr. arretrati	39.291.469.221	
Sopravvenienze attive varie	3.380.771.878	
Insussistenze passive	5.480.042.932	
Plusvalenze	<u>178.500</u>	50.128.240.169
Totale ricavi		1.067.260.603.035

NOTA INTEGRATIVA

Il consuntivo 1997 viene rappresentato per la prima volta sotto forma di bilancio redatto secondo il primo co. dell'art. 2423 del C.C. composto di:

- stato patrimoniale
- conto economico
- nota integrativa

in aderenza ai principi civilistici laddove compatibili con l'attività istituzionale della Cassa, come precisato dal Regolamento di contabilità all'art. 1 primo co..

La struttura seguita dallo stato patrimoniale e dal conto economico non è quella del disposto dell'art. 2424-2425 del C.C. poiché lo schema seguito è quello suggerito dalla Ragioneria Generale dello Stato (come convalidato all'art. 19-21 del regolamento di contabilità).

Il cambiamento del sistema contabile completa, da un punto di vista di rilevazione interna dei fatti gestionali, il processo di trasformazione avvenuto nell'Ente con il Decreto Legislativo 30 giugno 1994 n. 509 con il quale si è dato avvio alla privatizzazione della Cassa.

L'autonomia gestionale e contabile acquisita è comunque sempre legata e subordinata alla natura pubblica dell'attività svolta.

I principi di redazione del bilancio hanno seguito il principio della chiarezza e della rappresentazione veritiera e corretta dando dimostrazione con evidenza e verità degli utili conseguiti (artt. 2423-2217 C.C.).

La valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza, nella prospettiva della continuità dell'attività, in aderenza al principio di competenza economica (indipendentemente dall'incasso e dal pagamento), considerando i rischi e le perdite di competenza anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio.

I criteri di valutazione adottati sono stati quelli dell'art. 2426 del C.C. integrati dai principi contabili suggeriti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e Ragionieri e laddove hanno comportato un cambiamento notevole rispetto alle valutazioni effettuate al 31.12.96, è stato fatto l'inciso nel corso della nota integrativa.

La Cassa Forense gestisce il proprio fondo pensione con il sistema della ripartizione; l'utilizzo di tale sistema, così come previsto da specifiche leggi in materia, non prevede la correlazione tra i contributi e le prestazioni pensionistiche. Il rispetto delle norme di cui al D. Lgs. 509/94 relativamente alla gestione economico finanziaria nonché alla previsione della riserva legale, a norma di legge, pongono i presupposti affinché l'Ente operi in condizioni di equilibrio. Più in particolare:

- la riserva legale risulta superiore alle cinque annualità delle pensioni in essere al 31.12.1994 (in conformità con quanto disposto dall'art. 1 quarto comma lettera c) del D. Lgs. n° 509/94 e successive interpretazioni);
- il confronto tra i dati risultanti dal Rendiconto d'esercizio alla data del 31.12.1997 e quelli previsionali emergenti dal bilancio tecnico, valido per il triennio 1995-1997, non ha evidenziato significativi disallineamenti tali da richiedere alla data odierna l'attuazione delle azioni correttive previste dalle disposizioni normative e regolamentari.

In appendice si allegano le relazioni degli uffici.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - MATERIALI E RELATIVI FONDI AMMORTAMENTO

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Immobilizzazioni Immateriali:	1.248.002.036	0
Software di proprietà ed altri diritti	750.346.284	
Concessioni licenze marchi e simili	497.655.752	
Immobilizzazioni materiali:	679.612.828.403	767.411.123.802
Fabbricati	670.671.676.957	662.838.280.658
Impegno di acquisto di fabbricati	0	99.083.555.486
Impianti e macchinari	1.958.408.730	1.497.326.300
Attrezzatura varia	304.079.658	304.079.658
Automezzi	122.055.159	94.876.009
Apparecchiature Hardware	2.331.722.641	2.055.701.959
Mobili e macchine ufficio	4.139.257.008	1.451.675.482
Altre	85.628.250	85.628.250
Fondi ammortamento	413.515.815.742	353.111.583.286

I cespiti sono stati valutati al costo d'acquisto compatibilmente con quanto disposto dall'art. 2426 C.C., di conseguenza nel passaggio dalla contabilità finanziaria alla contabilità generale è stato girocontato il conto "Impegni di acquisto di fabbricati" con la corrispettiva voce di "Debiti per impieghi verso fornitori per acquisto immobili" per il medesimo importo (£. 99.083.555.486) ad annullamento, poiché incompatibile con i principi del nuovo sistema contabile adottato.

Per quanto riguarda il "Software di proprietà" e le "Concessioni licenze marchi e diritti simili" il valore non è parametrabile a quello del 1996 poiché nella contabilità finanziaria tali poste non venivano capitalizzate ma portate a totale costo d'esercizio.

Gli incrementi dei cespiti ammortizzati possono essere così sintetizzati:

- l'1.2% degli immobili è costituito dallo 0.7% d'implementazione per le manutenzioni straordinarie pari ad un importo di £. 4.800.274.539 e dallo 0.5% dall'acquisto degli immobili siti in Roma Lungotevere dei Mellini 44 Sc. Belli int.12 ed int.4 - Sc. Valadier int. 9 - Via Visconti 8/B;
- il 30.8% degli impianti e macchinari è costituito principalmente dall'acquisto del centralino (per il 16%), della fotocopiatrice (per il 9%), del collegamento fonia tra ufficio immobiliare sito in Via Valadier e sede (per il 4%);
- il 28.6% degli automezzi è costituito fondamentalmente dall'acquisto di 2 FIAT Panda;
- il 31.4% dell'hardware è costituito principalmente dall'acquisto di postazioni di lavoro complete di stampanti;
- il doppio del valore esistente alla data del 31-12-96 per i mobili è costituito dall'arredo del III, IV e V piano della sede.

Fondi ammortamento immobilizzazioni materiali ed immateriali

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Fondi ammortamento:	413.515.815.742	353.111.583.286
Fondo am.to immateriali	416.000.679	0
Fondo ammortamento immobili	410.076.436.263	351.431.159.239
Fondo am.to impianti e macchinari	588.114.346	380.770.244
Fondo am.to apparecchiature hardware	1.517.055.776	583.757.172
Fondo ammortamento mobili e macchine ufficio	709.013.873	570.307.781
Fondo ammortamento automezzi	84.938.803	57.822.407
Fondo ammortamento attrezzatura varia	122.219.602	85.730.043
Altri fondi ammortamento	2.036.400	2.036.400

Dal momento che il conto consuntivo è stato redatto in base alle linee guida indicate dalla Ragioneria Generale dello Stato, i fondi ammortamento sono esposti a sezioni contrapposte, ma per poter commentare in maniera esaustiva le immobilizzazioni materiali ed immateriali, si preferisce legare le brevi riflessioni che seguono sull'ammortamento in questo contesto.

Va precisato che la percentuale d'ammortamento applicato è:

- a quote costanti ripartite in tre anni secondo la stratificazione del cespite per le immobilizzazioni immateriali;
- pari ai coefficienti stabiliti dal D.M. 31.12.88 nella sezione "altre attività" del Ministero delle Finanze cioè a dire per le categorie dei beni omogenei immobili 3%, automezzi 25%, mobili e macchine ufficio 12%, con l'aliquota ridotta a metà per il primo esercizio di acquisizione;
- del 33% per l'hardware tenuto conto della veloce obsolescenza e della vita utile non superiore a 3 anni.

Il forte incremento del fondo ammortamento immobili è legato alla necessità di dover riallineare il valore all'aliquota fissata del 3% a partire dal 1994, anno della rivalutazione effettuata sulla base degli estimi catastali estrapolati dall'INVIM straordinaria del 1991, ragione per cui il conto economico è gravato oltre che per la quota dell'anno anche del maggior importo di £. 41.977.217.770.

Tutta la ricostruzione dei valori può essere verificata negli allegati che seguono con le specifiche dei dettagli inerenti sia alle immobilizzazioni che ai relativi fondi.

Prospetto riepilogativo degli immobili dal 1995 al 1997

Ricalcolo dell'ammortamento e relativo adeguamento del fondo

Descrizione Immobili	31/12/95				
	Incrementi del 1995	Fondo Totale Immobili al 31/12/95	ammortamento al 31/12/94	Fondo Accantonamento del 31/12/95	ammortamento al 31/12/95
Clivio Rutario	-	12.775.497.000	12.775.497.000	-	12.775.497.000
V.le Marconi 150/174	-	17.161.459.000	17.161.459.000	-	17.161.459.000
Via dei Georgofili	-	38.620.122.200	38.620.122.200	-	38.620.122.200
Via Magenta 5	-	21.233.900.000	21.233.900.000	-	21.233.900.000
Via Porta Fabbrica 63	-	6.157.733.200	5.911.423.872	184.731.996	6.096.155.868
Via Luigi Rava 7	-	11.082.690.400	10.306.902.072	332.480.712	10.639.382.784
Via E. Albertario 18/21	-	23.292.985.000	20.264.896.950	698.789.550	20.963.686.500
Via Ippolito Nievo 61	-	37.085.898.000	32.264.731.260	1.112.576.940	33.377.308.200
Via Luigi Rava 33/35	-	21.507.998.200	18.711.958.434	645.239.946	19.357.198.380
Via Badoero 51 e 61	688.708.693	55.418.181.493	47.614.641.336	1.652.214.814	49.266.856.150
V.le degli Ammiragli 91	-	47.492.628.400	39.893.807.856	1.424.778.852	41.318.586.708
Via A. Toscani	-	67.500.890.000	50.625.667.500	2.025.026.700	52.650.694.200
Via Valadier 42	-	30.598.983.000	21.113.298.270	917.969.490	22.031.267.760
Piazza Cola di Rienzo 80	-	4.401.250.000	4.401.250.000	-	4.401.250.000
Via E. Q. Visconti 8	-	27.885.830.627	10.038.899.026	836.574.919	10.875.473.945
Via E. Q. Visconti	1.725.500.000	1.725.500.000	-	25.882.500	25.882.500
Lungotevere dei Mellini 44 sc. Valadier 5	-	-	-	-	-
Lungotevere dei Mellini 44 sc. Belli int.12	-	-	-	-	-
Lungotevere dei Mellini 44 sc. Valadier int.9	-	-	-	-	-
Lungotevere dei Mellini 44 sc. Belli int.4	-	-	-	-	-
Via Visconti 8/B	-	-	-	-	-
Via C. Fea 5	-	10.620.750.000	159.311.250	318.622.500	477.933.750
Via Malfante 73	-	-	-	-	-
Via Tor Pagnotta 88/90	-	-	-	-	-
Catania	-	2.845.522.000	2.845.522.000	-	2.845.522.000
Maddaloni	-	-	-	-	-
Napoli	-	172.500.000	172.500.000	-	172.500.000
Collesalveti	-	396.560.000	396.560.000	-	396.560.000
Modena	-	24.057.594.481	7.217.278.344	721.727.834	7.939.006.179
Vicenza	-	8.346.330.000	751.169.700	250.389.900	1.001.559.600
Firenze	715.000.000	17.970.000.000	1.035.300.000	528.375.000	1.563.675.000
Milano	-	27.405.700.000	411.085.500	822.171.000	1.233.256.500
Bologna Strada Maggiore	-	30.938.000.000	464.070.000	928.140.000	1.392.210.000
Bologna S. Lazzaro di Savena	16.660.000.000	16.660.000.000	-	249.900.000	249.900.000
Sesto Fiorentino	-	-	-	-	-
Viterbo	-	-	-	-	-
	19.789.208.693	563.354.503.001	364.391.251.570	13.675.592.654	378.066.844.224

Fondo ammortamento risultante dai precedenti bilanci consuntivi

330.836.850.145

340.113.729.826

Raccordo CO.GE. CO.FIN.

33.554.401.425

4.398.712.973

Impatto sul conto economico per cambio criteri di valutazione

Adeguamento dell'ammort.to per il 1994

Adeguamento dell'ammort.to per il 1995

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

"N.B. Il presente schema è stato elaborato sulla base della scheda contabile al 31-12-97 dei "Fabbricati" comprensiva delle manutenzioni straordinarie per gli anni ante 1997"

Per l'anno 97, in occasione del nuovo sistema contabile le manutenzioni straordinarie sono distinte sul conto di CO.GE. Interventi migliorativi e manutenzione straordinaria sul quale sarà applicato l'ammortamento dell'1,5% essendo tutte dell'anno 97

31/12/96				31/12/97			
Incrementi del 1996	Totale immobili al 31/12/96	Fondo Accantonamento del 31/12/96	ammortamento al 31/12/96	Incrementi del 1997	Totale immobili al 31/12/97	Fondo Accantonamento del 31/12/97	ammortamento al 31/12/97
-	12.775.497.000		12.775.497.000	-	12.775.497.000	-	12.775.497.000
-	17.161.459.000		17.161.459.000	-	17.161.459.000		17.161.459.000
-	38.620.122.200		38.620.122.200	-	38.620.122.200	-	38.620.122.200
-	21.233.900.000		21.233.900.000	-	21.233.900.000	-	21.233.900.000
-	6.157.733.200	61.577.332	6.157.733.200	-	6.157.733.200	-	6.157.733.200
-	11.082.690.400	332.480.712	10.971.863.496	-	11.082.690.400	110.826.904	11.082.690.400
-	23.292.985.000	698.789.550	21.662.476.050	-	23.292.985.000	698.789.550	22.361.265.600
-	37.085.898.000	1.112.576.940	34.489.885.140	-	37.085.898.000	1.112.576.940	35.602.462.080
-	21.507.998.200	645.239.946	20.002.438.326	-	21.507.998.200	645.239.946	20.647.678.272
107.941.773	55.526.123.266	1.664.164.571	50.931.020.722	-	55.526.123.266	1.665.783.698	52.596.804.420
-	47.492.628.400	1.424.778.852	42.743.365.560	-	47.492.628.400	1.424.778.852	44.168.144.412
-	67.500.890.000	2.025.026.700	54.675.720.900	-	67.500.890.000	2.025.026.700	56.700.747.600
-	30.598.983.000	917.969.490	22.949.237.250	-	30.598.983.000	917.969.490	23.867.206.740
-	4.401.250.000		4.401.250.000	-	4.401.250.000		4.401.250.000
1.288.065.891	29.173.896.518	855.895.907	11.731.369.852	-	29.173.896.518	875.216.896	12.606.586.747
494.465.984	2.219.965.984	59.181.990	85.064.490	-	2.219.965.984	66.598.980	151.663.469
710.400.000	710.400.000	10.656.000	10.656.000	7.395.800	717.795.800	21.422.937	32.078.937
		-	-	934.963.400	934.963.400	14.024.451	14.024.451
		-	-	1.079.204.000	1.079.204.000	16.188.060	16.188.060
		-	-	484.308.560	484.308.560	7.264.628	7.264.628
		-	-	527.250.000	527.250.000	7.908.750	7.908.750
-	10.620.750.000	318.622.500	796.556.250	-	10.620.750.000	318.622.500	1.115.178.750
20.998.868.819	20.998.868.819	314.983.032	314.983.032	-	20.998.868.819	629.966.065	944.949.097
40.441.852.602	40.441.852.602	606.627.789	606.627.789	-	40.441.852.602	1.213.255.578	1.819.883.367
-	2.845.522.000	-	2.845.522.000	-	2.845.522.000		2.845.522.000
-	-	-	-	-	-		-
-	172.500.000		172.500.000	-	172.500.000		172.500.000
-	396.560.000	-	396.560.000	-	396.560.000	-	396.560.000
-	24.057.594.481	721.727.834	8.660.734.013	-	24.057.594.481	721.727.834	9.382.461.848
-	8.346.330.000	250.389.900	1.251.949.500	-	8.346.330.000	250.389.900	1.502.339.400
-	17.970.000.000	539.100.000	2.102.775.000	-	17.970.000.000	539.100.000	2.641.875.000
-	27.405.700.000	822.171.000	2.055.427.500	-	27.405.700.000	822.171.000	2.877.598.500
-	30.938.000.000	928.140.000	2.320.350.000	-	30.938.000.000	928.140.000	3.248.490.000
-	16.660.000.000	499.800.000	749.700.000	-	16.660.000.000	499.800.000	1.249.500.000
25.888.077.738	25.888.077.738	388.321.166	388.321.166	-	25.888.077.738	776.642.332	1.164.963.498
9.554.104.850	9.554.104.850	143.311.573	143.311.573	-	9.554.104.850	286.623.146	429.934.718
99.483.777.657	662.838.280.658	15.341.532.785	393.408.377.009	3.033.121.760	665.871.402.418	16.596.055.136	410.004.432.145

351.431.159.239

4.024.103.372

Adeguamento
dell'ammort.to per il 1996

41.977.217.770

Totale raccordo

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

**Fondo ammortamento al 31-12-94: quantificazione del reintegro
a seguito della conversione CO.FIN in CO.GE**

Anno	Descrizione	31.12.94 Valutazione finale	Fondo ammortamento al 31.12.94 sui beni esistenti	Rivalutazione	Aliquota ridotta per i nuovi acquisti 1,50 %	
					Nuovi acquisti del 1994	Calcolo dell'ammortamento sui nuovi acquisti
40	Clivio Rutario	12.775.497.000	12.775.497.000	12.775.497.000		-
37	V.le Marconi 150/174	17.161.459.000	17.161.459.000	17.161.459.000		-
37	Via dei Georgofili	38.620.122.200	38.620.122.200	38.620.122.200		-
37	Via Magenta 5	21.233.900.000	21.233.900.000	21.233.900.000		-
32	Via Porta Fabbrica 63	6.157.733.200	5.911.423.872	6.157.733.200		-
31	Via Luigi Rava 7	11.082.690.400	10.306.902.072	11.082.690.400		-
29	Via E. Albertario 18/21	23.292.985.000	20.264.896.950	23.292.985.000		-
29	Via Ippolito Nievo 61	37.085.898.000	32.264.731.260	37.085.898.000		-
29	Via Luigi Rava 33/35	21.507.998.200	18.711.958.434	21.507.998.200		-
29	Via Badoero 51 e 61	54.729.472.800	47.614.641.336	54.729.472.800		-
28	V.le degli Ammiragli 91	47.492.628.400	39.893.807.856	47.492.628.400		-
25	Via A. Toscani	67.500.890.000	50.625.667.500	67.500.890.000		-
23	Via Valadier 42	30.598.983.000	21.113.298.270	30.598.983.000		-
37	Piazza Cola di Rienzo 80	4.401.250.000	4.401.250.000	4.401.250.000		-
12	Via E. Q. Visconti 8	27.885.830.627	10.038.899.026	27.885.830.627		-
0	Via E. Q. Visconti		-			-
0	Lungotevere dei Mellini 44 sc Valadier 5		-			-
1	Via C. Fea 5	10.620.750.000			10.620.750.000	159.311.250
0	Via Malfante 73		-			-
0	Via Tor Pagnotta 88/90		-			-
37	Catania	2.845.522.000	2.845.522.000			-
	Maddaloni	-	-			-
34	Napoli	172.500.000	172.500.000	172.500.000		-
34	Collesalveti	396.560.000	396.560.000	396.560.000		-
10	Modena	24.057.594.481	7.217.278.344			-
3	Vicenza	8.346.330.000	751.169.700			-
2	Firenze	17.255.000.000	1.035.300.000			-
1	Milano	27.405.700.000			27.405.700.000	411.085.500
1	Bologna Strada Maggiore	30.938.000.000			30.938.000.000	464.070.000
0	Bologna S. Lazzaro di Savena		-			-
0	Sesto Fiorentino					-
0	Viterbo					-
		543.565.294.308	363.356.784.820	422.096.397.827	68.964.450.000	1.034.466.750

Quota del Fondo al 31-12-94

Calcolo al 3% sui beni esistenti	363.356.784.820
Calcolo dell'1,5% sui nuovi immobili	1.034.466.750
Totale	364.391.251.570
Totale fondo in bilancio al 31-12-94	330.836.850.145
Reintegro per l'anno 1994	33.554.401.425

**Interventi migliorativi in funzione dell'immobile di riferimento
effettuati nell'esercizio 1997**

Descrizione Immobili	Valore dell'immobile al 31-12-97 al netto delle manutenzioni straordinarie	Interventi migliorativi 1997	Aliquota ridotta per il primo anno 1.50%	% di costo di manutenzione straordinaria sull'intero valore dell'immobile	Valore dell'immobile al 31-12-97 al lordo delle manutenzioni straordinarie
			Quota d'ammortamento annuo		
Clivio Rutario	12.775.497.000	121.068.613	1.816.029	0.95%	12.896.565.613
V.le Marconi 150/174	17.161.459.000	17.019.964	255.299	0.10%	17.178.478.964
Via dei Georgofili/Mantegna/Caravaggio	38.620.122.200	17.019.964	255.299	0.04%	38.637.142.164
Via Magenta 5	21.233.900.000	121.068.613	21.816.029	0.57%	21.354.968.613
Via Porta Fabbrica 63	17.019.964	6.174.753.164	255.299	0.28%	6.174.753.164
Via Ippolito Nievo 61	37.085.898.000	17.019.965	255.299	0.05%	37.102.917.965
Via Luigi Rava 33/35	21.507.998.200	17.019.965	255.299	0.08%	21.525.018.165
Via Badoero 51 e 61	55.526.123.266	123.732.737	1.855.991	0.22%	55.649.856.003
V.le degli Ammiragli 91/De Crist/Nais	47.492.628.400	17.019.965	255.299	0.04%	47.509.648.365
Via A. Toscani/Fiorini	67.500.890.000	218.817.811	3.282.267	0.32%	67.719.707.811
Via Valadier 42	30.598.983.000	290.588.993	4.358.835	0.95%	30.889.571.993
Via E. O. Visconti 8	29.173.896.518	3.314.466.713	49.717.001	11.36%	32.488.363.231
Via E. O. Visconti	2.219.965.984	256.743.867	3.851.158	11.57%	2.476.709.851
Via Tor Pagnotta 88/90	40.441.852.602	24.276.000	364.140	0.06%	40.466.128.602
Modena	24.057.594.481	203.115.405	3.046.731	0.84%	24.260.709.886
Viterbo	9.554.104.850	24.276.000	364.140	0.25%	9.578.380.850
	461.108.646.701	4.800.274.539	72.004.118	1.0%	465.908.921.240

N.B. Gli importi relativi agli interventi effettuati a fronte della L. 46/90 sono stati divisi tra le unità immobiliari interessate a quote costanti.

**Calcolo ammortamento per le immobilizzazioni immateriali e materiali
(ad esclusione immobili e manutenzioni straordinarie)**

	31 - 12 - 96	31 - 12 - 97	Acquisti dell'anno
Immobilizzazioni Immateriali	-	1.248.002.036	1.248.002.036
Costi di impianto ed ampliamento	-	-	-
Costi di ricerca, sviluppo e pubblicità	-	-	-
Software di proprietà ed altri diritti	-	750.346.284	750.346.284
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	-	497.655.752	497.655.752
Immobilizzazioni in corso ed acconti	-	-	-
Altre	-	-	-
IMPIANTI E MACCHINARI	1.497.326.300	1.958.408.730	461.082.430
Impianti e macchinari	1.497.326.300	1.958.408.730	461.082.430
Ripristini, trasformazioni e manut imp e macchinari	0	-	-
ATTREZZATURA VARIA	304.079.658	304.079.658	0
Attrezzatura varia e minuta	53.526.683	53.526.683	-
Attrezzatura varia	250.552.975	250.552.975	-
AUTOMEZZI	94.876.009	122.055.159	27.179.150
Automezzi	94.876.009	122.055.159	27.179.150
APPARECCHIATURE HARDWARE	2.055.701.959	2.331.722.641	485.309.172
Apparecchiature hardware	2.055.701.959	2.331.722.641	485.309.172
MOBILI E MACCHINE D'UFFICIO	1.451.675.482	4.139.257.008	2.821.143.579
Mobili e Arredi	1.450.914.522	4.084.564.808	2.754.616.579
Acconti su forniture mobilio sede	-	-	-
Casseforti e armadi corazzati	760.960	760.960	-
Macchine d'ufficio	-	53.931.240	66.527.000
ALTRE	85.628.250	85.628.250	0
Beni artistici	37.036.400	37.036.400	-
Beni mobili in Collesalveti	48.591.850	48.591.850	-

Fondi Ammortamento	31 12 96	Dismissioni	Adeguamento al Libro cespiti	31 12 97
Fondo ammortamento Immateriali				416.000.679
Fondo ammortamento impianti e macchinari	380.770.244			588.114.346
Fondo ammortamento apparecchiature hardware	583.757.172	5.712.000		1.517.055.776
Fondo ammortamento mobili e macchine d'ufficio	570.307.781	198.188.734	8.032.424	709.013.873
Fondo ammortamento automezzi	57.822.407			84.938.803
Fondo ammortamento attrezzatura varia e minuta	85.730.043			122.219.602
Altri fondi ammortamento	2.036.400			2.036.400
Totale	1.680.424.047			3.439.379.479

XIII LEGISLATURA - DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

Dismissioni	Aliquote	Quota intera di amm.to sull'importo al 31.12.96	Quota al 50% per l'ammortamento dell'anno	Totale ammortamento
-		416.000.679	-	416.000.679
	33.3%	250.115.428		250.115.428
	33.3%	165.885.251		165.885.251
	33.3%	-	-	-
0		179.679.156	27.664.946	207.344.102
	12.0%	179.679.156	27.664.946	207.344.102
0		36.489.559	0	36.489.559
	12.0%	6.423.202	-	6.423.202
		30.066.357		30.066.357
0		23.719.002	3.397.394	27.116.396
	25.0%	23.719.002	3.397.394	27.116.396
209.288.490		939.010.604	0	939.010.604
209.288.490	33.3%	939.010.604		939.010.604
133.562.053		159.685.103	169.268.615	328.862.402
120.966.293	12.0%	159.593.787	165.276.995	324.870.782
		-		
		91.315		
12.595.760	12.0%		3.991.620	3.991.620
	0.0%	-		
	0.0%	-		
685.701.086		3.509.168.206	400.661.909	1.954.823.742

Fondo ammortamento apparecchiature hardware

Diminuzione del fondo	5.712.000
Delibera CDA 25 settembre 1997	5.712.000

Fondo ammortamento mobili e macchine d'ufficio

Diminuzione del fondo	198.188.734
Permuta con affrancatrice	324.590
Delibera CDA 25 settembre 1997	27.226.394
Delibera CDA 31 ottobre 1997	97.716.711
Delibera CDA 31 ottobre 1997	63.852.093
Permuta con fotocopiatrice	9.068.946

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**CREDITI IMMOBILIZZATI****Crediti verso personale dipendente**

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Crediti verso personale dipendente	548.476.458	608.827.860
Prestiti	361.907.781	417.767.355
Mutui	186.568.677	191.060.505

L'importo dei crediti verso il personale dipendente espone il saldo residuale vantato dalla Cassa e contiene:

1) - I PRESTITI

I prestiti al personale dipendente sono stati oggetto, nel corso dell'esercizio in esame, di una trattativa separata, conclusasi con la sigla di un accordo tra l'Amministrazione e le Organizzazioni sindacali.

La transazione ha stabilito, tra l'altro, che il Personale dipendente può chiedere prestiti per un importo pari al T.F.R. maturato, che costituisce la principale ed unica garanzia. I prestiti concessi hanno una durata che va dai 24 mesi ai 60 mesi.

Nel corso del 1997, si è avuta una ripresa di questo beneficio a favore dei dipendenti, che aveva subito nell'esercizio 1996 un momentaneo fermo.

Per maggiori dettagli rispetto all'andamento di tali erogazioni, si rimanda all'allegato relativo alle "Immobilizzazioni finanziarie".

2) - I MUTUI

I mutui ipotecari concessi al personale dipendente, direttamente dalla Cassa, costituiscono una residuale gestione relativa agli anni dal 1987 al 1990. Sono attualmente in corso n. 4 contratti di mutuo della durata rispettivamente di 35, 30, 20, 30 anni con un residuo ancora da pagare di n. 17, 12, 6, 13 rate.

Crediti verso iscritti

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Crediti verso iscritti	3.365.482.012	3.602.205.784
Crediti verso Concessionari	3.346.161.692	3.602.205.784
Crediti verso iscritti	19.320.320	

Il "credito verso concessionari" si sviluppa dal 1981 fino al 1995, come evidenziato dal prospetto dettagliato delle "Immobilizzazioni finanziarie". Tale voce è stata oggetto di valutazione per la definizione del "Fondo svalutazione crediti" nel prosieguo commentato.

Il "Credito verso concessionari" ha subito, rispetto al 1996, una variazione di £. 256.044.092 a seguito degli incassi pervenuti dalle Concessionarie ed in parte (9% ca.) per sgravi trattenuti.

Crediti verso altri: crediti verso Inquilinato anni 1992 - 1993 - 1994 - 1995

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Crediti verso inquilinato:	464.383.793	2.038.184.741
Canoni di locazione	350.982.183	1.372.767.028
Spese di portierato	10.669.939	246.067.618
Spese Comuni	102.731.671	464.350.095

Il raffronto tra i due esercizi non può che essere fatto considerando quanto intervenuto in occasione della chiusura dell'esercizio.

Il dato contabile di fine anno, così come oggi evidenziato in bilancio, è il risultato di un forte aggiustamento, tradottosi nella registrazione di insussistenze dell'attivo. A seguito della riconciliazione con il Reparto Locazioni è emersa infatti l'opportunità di un aggiornamento dei valori pari Lire 1.392.969.601 a seguito della traslazione dei dati da CA.GI.SA, (gestore degli immobili della Cassa sino al 31/12/96), oltre che dal cambio del sistema contabile.

Relativamente alle insussistenze dell'attivo, si rimanda all'allegato di competenza.

Gli incassi effettuati nel corso del 1997 sono stati pari a £. 225.831.347.

I crediti incassati nel 1997 hanno riguardato per il 79% i canoni di locazione, per il 2% le spese di portierato, per il 19% le spese comuni.

Crediti verso altri: crediti verso Erario per domande di rimborso

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Crediti verso Erario per domande di rimborso	889.374.296	684.507.515

La differenza di £. 204.866.781, tra quanto rilevato al 31/12/96 e quanto al 31/12/97, riportata in sopravvenienze, è dovuta all'adeguamento dei crediti verso l'Erario effettuato a seguito del riscontro con il Consulente Fiscale in merito alle istanze ancora pendenti in vari gradi di giudizio, per il rispetto dei principi contabili del nuovo sistema di CO.GE..

I crediti suddetti, per la cui specifica si rimanda all'allegato delle "Immobilizzazioni finanziarie", si riferiscono a domande di rimborso di ritenute d'acconto versate in relazione ad assegni concernenti pensionati deceduti.

L'Ufficio contenzioso sta operando per quanto di sua competenza, di concerto con il Consulente Fiscale, per il recupero del credito.

Depositi presso la Tesoreria di Stato

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Depositi presso Tesoreria dello Stato	275.822.186.000	275.822.186.000

I "Depositi presso la Tesoreria dello Stato" costituiscono i versamenti effettuati negli anni che vanno dal 1993 al 1995, come disposto dall'ex art. 12 Legge 253/93 e calcolati nella misura del 25% delle riscossioni contributive riferite agli anni suindicati.

Tali importi sono vincolati per un periodo di cinque anni, alla scadenza del quale il Ministero del Tesoro provvede al loro rimborso.

Il deposito risulta fruttifero e dà luogo ad interessi che vengono corrisposti annualmente di cui si rinvia per il dettaglio ai "Crediti verso lo Stato".

Si espone a seguire il prospetto analitico dei versamenti effettuati.

Elenco dei versamenti effettuati al Ministero del Tesoro	
Versamento Settembre 1993	78.321.709.000
Versamento Maggio 1994	36.545.884.000
Versamento Novembre 1994	54.818.825.000
Versamento Maggio 1995	42.454.307.000
Versamento Novembre 1995	63.681.461.000
Totale	275.822.186.000

Altri titoli: Valori obbligazionari

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Valori obbligazionari:	196.787.137.261	152.409.566.488
Obbligazioni San Paolo di Torino	89.149.810.000	96.428.424.000
Obbligazioni B.N.L.	86.854.710.000	54.758.700.000
Cartelle fondiarie B. N. L. 5%	548.709	548.709
Obbligazioni CARIPLO	782.068.552	1.221.893.779
Obbligazioni B.P.S.	20.000.000.000	-

Il valore delle obbligazioni nel portafoglio titoli della Cassa al 31 dicembre degli anni 1997 e 1996 rappresenta la stratificazione dei finanziamenti per mutui ipotecari agli iscritti in essere a quelle date.

La situazione patrimoniale riferita alle obbligazioni al 31 dicembre 1997, rispetto a quella del 1996, si decrementa per effetto del rimborso dei mutui in essere e si incrementa a seguito dei finanziamenti per le nuove erogazioni.

OBBLIGAZIONI	Valore al 31.12.97	Incremento o Decremento	Valore al 31.12.96
San Paolo di Torino	89.149.810.000	-7.278.614.000	96.428.424.000
B.N.L.	86.854.710.000	32.096.010.000	54.758.700.000
B. N. L. 5%	548.709	-	548.709
CARIPLO	782.068.552	-439.825.227	1.221.893.779
Banca Popolare di Sondrio	20.000.000.000	20.000.000.000	-
Totale obbligazioni	196.787.137.261	44.377.570.773	152.409.566.488

Altri titoli: Azioni

Descrizione	Valore al 31.12.97	Valore al 31.12.96
Azioni:	159.080.741.625	159.080.741.625
Azioni INA	158.236.465.875	158.236.465.875
Azioni B.P.S.	844.275.750	844.275.750