

economica è di esercizi successivi. La rilevazione del costo effettivamente a carico dell'anno, calcolato computando i giorni decorrenti dall'inizio degli effetti economici fino alla data di chiusura, ha determinato un valore complessivo di risconti attivi pari a Lit. 447.786.500 la cui composizione deriva principalmente dall'importo dei "risconti attivi per assicurazioni su immobili" pari a Lit. 288.792.655 riscontato globalmente perché di totale competenza dell'esercizio successivo.

La voce "risconti attivi vari" racchiude costi per canoni di manutenzione, utenze varie e abbonamenti a libri, giornali e riviste e ammonta a Lit. 76.311.344.

Per le altre poste si considera sufficientemente esplicitiva la descrizione del conto utilizzato per le registrazioni contabili.

FONDI PER RISCHI E ONERI**Fondo svalutazione crediti**

Descrizione	Valore al 31.12.1999	Valore al 31.12.1998
Fondo svalutazione crediti	14.804.710.340	15.124.500.912

Nell'osservanza:

- dell'art.2426 c.8 C.C. che dispone che "i crediti devono essere iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzazione"
- dell'art.2423-bis n. 4 c.1 C.C. che impone la valutazione "dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura"

si è proceduto all'iscrizione in bilancio della rettifica del valore nominale dei crediti attraverso l'adeguamento del fondo svalutazione crediti che per obbligo di esposizione secondo lo schema della Ragioneria Generale dello Stato (art.19 del Regolamento di contabilità) figura tra le passività.

Nel corso del 1999 il fondo in oggetto è stato utilizzato per circa Lit. 622 milioni come segue:

- l'80% a copertura della liquidazione delle domande di rimborso delle Concessionarie avvenute in corso d'anno;
- il 7,2% a copertura dell'annullamento di crediti verso Concessionari per ruoli esattoriali a seguito di delibera del Consiglio di Amministrazione;
- il 7% a copertura dell'annullamento di crediti verso iscritti a seguito di delibera del Consiglio di Amministrazione;

- il 5,8% a copertura dell'annullamento di crediti verso inquilini, per canoni ed accessori anni 92-93-96-97-98, a seguito di delibera del Consiglio di Amministrazione.

L'incremento al 31.12.99, pari a circa 303 milioni, ha portato il fondo ad un importo totale di circa Lit. 14,8 miliardi così ripartiti:

- il 77,4% a copertura dei crediti immobilizzati (74,4% per crediti verso iscritti comprendenti anche gli importi non ancora incassati ruolo ordinario e suppletivo 1997 e il 3% per crediti verso inquilini)
- il 22,6% a copertura dei crediti dell'attivo circolante (21,8% per crediti verso iscritti, relativamente ai soli ruoli ord. e suppl. 98, e lo 0,7 % per crediti verso inquilini).

Nel complesso il fondo rispetto al 1998 si è decrementato del 2% per il tendenziale buon andamento degli incassi dell'attivo circolante.

Descrizione	Valore al 31.12.1999	INCREMENTO	DECREMENTO	Valore al 31.12.1998
Fondo svalutazione crediti	14.804.710.340	302.740.283	622.530.855	15.124.500.912

Fondo Oscillazione Titoli

Descrizione	Valore al 31.12.99	Valore al 31.12.98
Fondo oscillazione titoli	30.056.485.070	17.445.405.740

Per i titoli e le attività finanziarie non costituenti immobilizzazioni si è applicato l'art. 2426 c.1 n. 9 C.C. che prevede l'iscrizione in bilancio al minore tra costo di

acquisto e valore di realizzo desunto dall'andamento di mercato, con l'applicazione del principio contabile n.20 del Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti e Ragionieri per l'individuazione dell'arco temporale di riferimento che suggerisce di considerare la media delle quotazioni dell'ultimo mese antecedente la chiusura di bilancio.

Dal confronto effettuato al 31.12.99 è emersa la necessità di procedere alla svalutazione di parte del patrimonio mobiliare iscritto nell'attivo circolante per adeguare i valori dei titoli all'andamento di mercato.

Le differenze evidenziate dall'analisi eseguita (su valori reali e non su stime) ammontano complessivamente a Lit. 30.056.485.070 di cui Lit. 17.445.405.740 assorbite dal fondo già costituito al 31.12.98 e Lit. 12.611.079.330 rilevate come svalutazioni del portafoglio in essere al 31.12.99.

Descrizione	Valore al 31.12.1999	INCREMENTO	DECREMENTO	Valore al 31.12.1998
Fondo oscillazione titoli	30.056.485.070	12.611.079.330		17.445.405.740

La svalutazione ha riguardato per 9,5 mld i patrimoni affidati alle gestioni mobiliari esterne, per 20,5 mld il patrimonio gestito direttamente dalla Cassa come meglio dettagliato nel prospetto che segue:

Composizione del Fondo oscillazioni titoli al 31.12.99	30.056.485.070
1-Svalutazioni derivanti dal patrimonio affidato a GPM	9.566.978.088
Gestione EUROPLUS	1.104.931.972
Gestione INA SIM	3.620.729.345
Gestione COMPAGE	4.841.316.771
2-Svalutazioni derivanti dal patrimonio obbligazionario	15.800.909.048
BTP	14.161.246.026
CCT	1.639.663.022
3-Svalutazioni derivanti dal patrimonio azionario	4.688.957.934
Azioni UNILEVER	2.581.335.399
Azioni COMIT	136.193.560
Azioni BANCA INTESA	578.338.338
Azioni ENEL	181.525.312
Azioni ROLLS ROYCE	877.731.370
Azioni GLAXO WELLCOME	333.833.955

Dal momento che lo schema della Ragioneria Generale dello Stato, adottato dal Regolamento di contabilità della Cassa, prevede l'esposizione dei fondi nel passivo e non in diretta diminuzione delle poste dell'attivo si fornisce nel prospetto che segue il valore del patrimonio mobiliare rettificato dalla svalutazione:

Descrizione	Valore al 31.12.1999	Svalutazione	Valore rettificato
Titoli obbligazionari	2.182.672.837.853	15.800.909.048	2.166.871.928.805
Gestioni affidate a S.I.M.	475.542.538.574	9.566.978.088	465.975.560.486
Azioni	214.464.985.917	4.688.957.934	209.776.027.983

In ossequio ai principi prudenziali, il patrimonio mobiliare è stato svalutato ma non rivalutato sulla base delle plusvalenze implicite che a titolo di esempio sono per le azioni pari a circa 5,5 MLD come rilevabile nello schema di confronto con il mercato.

Fondo Oneri e Rischi diversi

Descrizione	Valore al 31.12.1999	Valore al 31.12.1998
Fondo oneri e rischi diversi:	188.693.580.227	254.262.749.208
Fondo oneri e rischi diversi	181.403.888.223	251.856.993.481
Fondo per spese liti in corso	1.211.238.305	1.257.414.184
Fondo supplemento pensioni	6.078.453.699	1.148.341.543

- “Fondo oneri e rischi diversi” - Alla data del 31.12.1999 risulta essere pari a circa Lit. 181,404 mld. E' risultato necessario l'utilizzo in corso d'esercizio di circa Lit. 33,5 mld per il pagamento degli arretrati relativi ad anni precedenti liquidati ai pensionati a seguito dell'aumento del coefficiente di rivalutazione, di cui all'art. 15 L. 576/80, al 100% con decorrenza 1991 (giusta delibera 721 C.d.A. del 26/06/99). Si specifica che l'importo della rivalutazione relativa alle pensioni dell'anno in corso ha impattato direttamente sul conto economico circa Lit. 7,1 mld.

Si è ritenuto, quindi, opportuno adeguare il fondo alla luce degli importi residui ancora da liquidare a titolo art. 15 e di mantenere quanto precedentemente stanziato a copertura del contenzioso ancora esistente relativamente all'interpretazione dell'art. 16 L. 576/80 riguardante la rivalutazione delle pensioni a partire dall'anno successivo a quello di decorrenza del trattamento pensionistico.

Il riallineamento del fondo, sulla base della potenzialità dei rischi succitati, ha generato una insussistenza del passivo di circa 37 MLD iscritta nei ricavi del conto economico.

Si espongono di seguito le movimentazioni del fondo in oggetto:

DESCRIZIONE	VALORE AL 31.12.1999	INCREMENTO	DECREMENTO	VALORE AL 31.12.1998
Fondo oneri e rischi diversi	181.403.888.223	0	70.453.105.258	251.856.993.481

- "Fondo per spese liti in corso" – L'ulteriore allineamento eseguito al 31.12.1998 nonché l'entrata a regime del nuovo programma informatico di cui è stato dotato l'ufficio del contenzioso legale, hanno permesso di seguire puntualmente l'evoluzione del fondo sulla base delle parcelle liquidate nel corso del 1999. Il confronto tra l'accantonamento eseguito alla data del 31.12.1999, sulla base degli stanziamenti minimi per tipologia di contraddittorio, e quanto scaricato nel corso dell'esercizio evidenzia un sostanziale equilibrio nella attività legale dell'Ente; per ulteriori specifiche si rinvia alla relazione dell'ufficio contenzioso legale.

Si espongono di seguito le movimentazioni del fondo in oggetto:

DESCRIZIONE	VALORE AL 31.12.1999	INCREMENTO	DECREMENTO	VALORE AL 31.12.1998
Fondo per spese liti in corso	1.211.238.305	426.416.499	472.592.378	1.257.414.184

- "Fondo supplemento pensioni" - Di quanto accantonato fino alla data del 31.12.1998 per supplementi di pensione per anni pregressi è stato liquidato un ammontare di Lit. 1.069.887.844 con un residuo ancora disponibile di complessive Lit. 78.453.699. Al 31.12.1999, sulla base degli accertamenti esperiti dal Servizio Prestazioni, si è proceduto ad un ulteriore stanziamento di Lit. 6 miliardi, di cui circa Lit. 1 miliardo per i supplementi biennali e triennali decorrenti dal 1999 e la differenza a copertura delle richieste di supplementi con decorrenza dal 1994 per i quali in precedenza non era stato previsto alcun accantonamento per le lavorazioni in itinere.

DESCRIZIONE	VALORE AL 31.12.1999	INCREMENTO	DECREMENTO	VALORE AL 31.12.1998
Fondo supplemento pensioni	6.078.453.699	6.000.000.000	1.069.887.844	1.148.341.543

FONDO TRATTAMENTO FINE RAPPORTO**Fondo trattamento fine rapporto - Crediti d'imposta per acc.to TFR**

Descrizione	Valore al 31.12.99	Valore al 31.12.98
Fondo T.F.R dipendenti	5.055.990.956	5.051.959.146
Fondo T.F.R. portieri	302.594.024	324.160.573
Crediti d'imposta per acc.to TFR	517.658.537	502.114.356

L'accantonamento al Fondo TFR è stato determinato applicando la normativa vigente, art.2120 C.C.

Il TFR, con l'esclusione delle quote maturate nell'anno, è stato incrementato su base composta al 31.12.98 con l'applicazione di un tasso costituito dall'1,5% in misura fissa e dal 75% dell'aumento dell'indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati, accertato dall'ISTAT, rispetto al mese di dicembre dell'anno precedente pari al 3,0957%.

In applicazione dell'art. 2120 sesto comma sono stati concessi anticipi su T.F.R.:

- 10 per i dipendenti
- 1 per i portieri.

La somma accantonata al fondo TFR risulta essere notevolmente inferiore rispetto all'esercizio precedente in virtù dell'istituzione di un trattamento di previdenza complementare al quale hanno aderito la maggior parte dei dipendenti della Cassa e nel quale è confluito, a seconda della posizione contributiva del dipendente, parte del TFR maturato nel corso dell'anno.

L'importo evidenziato tra le attività dello stato patrimoniale alla voce "Crediti d'imposta per acconto TFR" è relativo all'importo versato a titolo di anticipo sulle imposte su TFR ed è stato rivalutato sulla base di quanto previsto dalla circolare ministeriale n. 196 dell'8 luglio 1997 nella misura del 3,0957 %.

Per la composizione dell'organico si rinvia alla relazione sul personale, mentre per i dettagli sulla composizione del fondo si veda l'allegato che segue.

Fondo Trattamento di fine rapporto**Dipendenti e Portieri**

Descrizione	Fondo accantonamento al 31.12.98	Utilizzo (*)	Accantonamento dell'anno	Fondo accantonamento al 31.12.99
Fondo Trattamento Fine Rapporto Dipendenti	5.051.959.146	694.295.755	698.327.565	5.055.990.956
(*) Trattasi principalmente d'importi :				
Anticipi su TFR (10 dipendenti)		276.603.500		
Pensionati (4 dipendenti)		322.170.090		
Licenziati (1 dipendente)		16.487.816		
Dimissionari (1 dipendente)		79.034.349		
Fondo Trattamento Fine Rapporto Portieri	324.160.573	84.267.582	62.701.033	302.594.024
(*) Trattasi principalmente d'importi :				
Pensionati (3 dipendenti)		73.332.057		
Anticipi su TFR (1 dipendente)		10.935.525		

DEBITI

Descrizione	Valore al 31.12.99	Valore al 31.12.98
DEBITI:	40.300.552.304	39.494.626.948
Debiti verso banche:	146.046.575	153.500.032
Debiti verso banche	146.046.575	137.500.032
Debiti verso banche per Mutui	0	16.000.000
Debiti verso fornitori	1.708.221.849	5.610.627.164
Debiti verso lo Stato	737.167.842	734.500.051
Debiti tributari	25.870.171.170	19.459.595.058
Debiti verso Enti previdenziali	879.441.066	874.246.432
Debiti verso personale dipendente	975.408.179	1.008.917.716
Debiti verso iscritti:	4.312.339.443	4.407.789.404
Debiti verso iscritti	4.256.035.973	4.330.090.777
Debiti verso pensionati	56.303.470	77.698.627
Altri debiti:	5.671.756.180	7.245.451.091
Debiti vari	5.468.519.170	4.934.309.535
Debiti v/SIM per conto gestione titoli	22.318.218	2.009.835.117
Depositi cauzionali passivi	31.104.000	23.328.000
Debiti vs. appaltanti	149.814.792	277.978.439

Si espone di seguito un breve commento relativamente agli importi più rilevanti.

Debiti verso banche

I "debiti verso le banche" espongono l'importo di Lit. 146.046.575 costituito quasi per intero da quanto dovuto alla banca tesoriera, Banca Popolare di Sondrio per le spese postali sostenute nel 1999.

Debiti verso fornitori

I "debiti verso fornitori" sono così costituiti:

Descrizione	Valore al 31.12.99	Valore al 31.12.98	Valore al 31.03.00
Debiti per indennità di maternità ed altro	0	1.467.611.098	0
Debiti verso fornitori	1.138.884.691	2.988.605.215	234.398.847
Debiti vs. fornitori per fatture da ricevere	288.450.631	938.904.144	0
Altri debiti	280.886.527	215.506.707	187.705.595
Totale	1.708.221.849	5.610.627.164	422.104.442

Il saldo del conto rappresenta principalmente i debiti che per competenza economica sono stati rilevati al 31.12.99 ma il cui pagamento è avvenuto, per la quasi totalità, nel primo trimestre 2000 come indicato dallo status del 31.03.2000.

Per quanto riguarda i debiti per indennità di maternità ed altro, presenti al 31.12.1998 in questa posta di bilancio, sono stati inseriti al 31.12.1999 nella voce "debiti verso iscritti", dove trovano una più corretta collocazione.

Debiti tributari

Descrizione	Valore al 31.12.99	Valore al 31.12.98
Debiti tributari:	25.870.171.170	19.459.595.058
Debiti II.DD. mod. UNICO	924.336.000	0
Ritenute erariali	24.663.600.285	17.083.329.271
Conguagli mod. 730	58.971.749	21.034.836
Innovazioni tributarie	223.263.136	2.355.230.951

Il valore al 31.12.1999 della voce "Debiti II.DD. mod. UNICO" comprende le imposte a debito risultanti dalla dichiarazione dei redditi per l'anno di imposta 1999 e risulta così scomponibile:

- Saldo IRPEG Lit. 853.487.000
- Saldo IRAP Lit. 50.289.000
- Imposta sostitutiva su plusvalenze Lit. 20.560.000

IMPOSTE ANNO 1999 MOD.UNICO 2000

IRPEG			
TOTALE IMPOSTA	£		16.591.767.000
credito d'imposta su dividendi	£	6.315.389.000	
Ritenute pagate su dividendi esteri	£	189.031.000	
Totale crediti d'imposta su dividendi	£	6.504.420.000	
Totale crediti e ritenute	£		6.504.420.000
Totale IRPEG dovuta	£		10.087.347.000
1° acconto versato in data 26/07/99	£	3.515.138.000	
2° acconto versato in data 30/11/99	£	5.540.316.000	
Totale acconti versati	£		9.055.454.000
eccedenza IRPEG da precedente dichiarazione	£	178.406.000	
Totale eccedenza d'imposta	£		178.406.000
	£		
SALDO IRPEG	£		853.487.000

IRAP			
TOTALE IMPOSTA	£		611.822.000
1° acconto versato in data 26/07/99	£	108.366.000	
2° acconto versato in data 30/11/99	£	336.920.000	
Totale acconti versati	£		445.286.000
Eccedenza IRAP da precedente dichiarazione	£	116.247.000	
Totale eccedenza d'imposta	£		116.247.000
SALDO IRAP	£		50.289.000

IMPOSTA SOSTITUTIVA			
Plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva	£	164.478.000	
TOTALE IMPOSTA	£		20.560.000
SALDO IMPOSTA SOSTITUTIVA	£		20.560.000

Debiti verso Enti Previdenziali

Descrizione	Valore al 31.12.99	Valore al 31.12.98
Debiti verso Enti previd.li:	879.441.066	874.246.432
Dipendenti	824.324.105	828.923.638
Portieri	46.472.106	41.903.133
INPDAP ex CPDEL dipendenti	2.635.505	2.014.188
INPS - SSN pensionati	0	-1.978.835
INAIL portieri	660.800	0
INAIL dipendenti	2.389.500	444.700
ENPDEP dipendenti	2.959.050	2.939.608

Debiti verso Personale Dipendente

Descrizione	Valore al 31.12.99	Valore al 31.12.98
Debiti v/personale dipend.:	975.408.179	1.008.917.716
Benefici vari	20.000.000	41.619.377
Premio aziendale	871.943.822	880.100.949
Tredicesima	0	7.716.435
Straordinari dicembre	43.350.978	49.622.997
Missioni dicembre	9.961.306	29.857.958
Varie	30.152.073	0

I debiti su esposti sono stati interamente saldati nel corso dei primi mesi del 2000.

Per i "debiti verso personale dipendente" si rimanda alla trattazione delle retribuzioni dipendenti nel conto economico.

Debiti verso gli iscritti

L'importo dei "debiti verso gli iscritti" è così costituito:

- **debiti verso iscritti** - è composto dai debiti per indennità di maternità e altro per Lit. 1.329.499.334 totalmente saldati nel corso del primo trimestre 2000, dalle richieste pervenute dai Consigli dell'Ordine entro il 31.3.00 di competenza del 1999 per l'assistenza in caso di bisogno in via ordinaria (art. 16 comma 1 L. 141/1992) per Lit. 2.653.368.008 il cui saldo al 31.03.00 è pari a circa 207 milioni, dai debiti per la restituzione di contributi in seguito a domanda di cancellazione dalla Cassa per Lit. 273.168.631 il cui saldo alla stessa data è di circa Lit. 10.000.000.
- **debiti verso pensionati** - si tratta di assegni di pensione erroneamente restituiti e da riliquidare ai beneficiari.

Altri debiti

Gli "altri debiti" sono costituiti principalmente da:

- depositi cauzionali dei locatari per circa 3,3 miliardi (i frutti dell'impiego di tale liquidità affluiscono sul conto corrente bancario della Banca Popolare di Sondrio consentendo il pagamento degli interessi annuali agli inquilini);
- "debiti verso organi collegiali per fatture da ricevere" per circa 1,2 miliardi di competenza del 1999 il cui saldo al 1° trimestre 2000 è pari a circa 770 milioni;
- "debiti verso professionisti" per fatture da ricevere per circa Lit. 290 milioni; il saldo del conto al 31.03.2000 ammonta a circa Lit. 35 milioni.
- "debiti verso inquilini per importi da conguagliare" per circa Lit. 310 milioni; si tratta di somme versate dagli inquilini in misura superiore al credito acceso. La posta dovrebbe essere rettificata in sede di consuntivo di ripartizione di spese condominiali per effetto di conguagli.