

BILANCIO CONSUNTIVO 2004 AGGREGATO

PAGINA BIANCA

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2004

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Disponibilità liquide				
Cassa	-	-	-	-
Banca	42.061.501,98	63.619.033,36	21.557.531,38	-
Conti correnti postali	-	-	-	-
Altri conti correnti	-	-	-	-
	42.061.501,98	63.619.033,36	21.557.531,38	0,00
Residui attivi				
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	81.858,45	89.365,84	7.507,39	-
Crediti verso iscritti e terzi	90.962.051,02	116.481.688,30	25.519.637,28	-
Crediti diversi	478.358,40	2.124.911,03	1.646.552,63	-
Crediti da liquidità	13.785.049,85	284.553,69	-	13.500.496,16
	105.307.317,72	118.980.518,86	27.173.697,30	13.500.496,16
Crediti bancari e finanziari				
Depositi vincolati	-	-	-	-
Mutui al personale	29.082,63	27.929,81	-	1.152,82
Crediti diversi	37.635,24	64.473,03	26.837,79	-
Prestiti al personale	156.539,39	147.795,92	-	8.743,47
Crediti verso lo Stato ed altri Enti	59.599,57	43.223,62	-	16.375,95
Credito d'imposta (IRES)	-	202.534,68	202.534,68	-
Crediti per operazioni di pronti contro termine	-	27.914.599,03	27.914.599,03	-
	282.856,83	28.400.556,09	28.143.971,50	26.272,24
Rimanenze attive d'esercizio				
Rimanenze di prodotti	-	-	-	-
Rimanenze di materie prime e materiali di consumo	-	-	-	-
Rimanenze di viveri	-	-	-	-
Risconti attivi	76.319,82	162.275,17	85.955,35	-
Costi anticipati	-	-	-	-
	76.319,82	162.275,17	85.955,35	0,00

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2004

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Valori mobiliari				
Partecipazioni azionarie	157.578.566,21	156.418.824,62	-	1.159.741,59
Conferimenti e quote in altri Enti	-	-	-	-
Titoli emessi o garantiti dallo Stato ed assimilati	-	-	-	-
Obbligazioni e cartelle fondiarie	59.960.108,21	50.634.020,61	-	9.326.087,60
Gestione di Patrimonio mobiliare affidato a terzi	181.830.059,86	180.528.377,25	-	1.301.682,61
Altri titoli di credito - Fondi comuni d'investimento	3.976.611,86	8.739.111,86	4.762.500,00	-
	403.345.346,14	396.320.334,34	4.762.500,00	11.787.511,80
Immobili				
Edifici	364.463.763,16	400.319.980,93	35.856.217,77	-
Acquisti in corso di perfezionamento	20.827.518,41	-	-	20.827.518,41
Manutenzioni in corso	989.345,85	3.328.298,33	2.338.952,48	-
Acconti per acquisto immobili	-	11.006.000,00	11.006.000,00	-
	386.280.627,42	414.654.279,26	49.201.170,25	20.827.518,41
Immobilizzazioni tecniche				
Immobile - Sede	32.560.589,99	32.592.192,74	31.602,75	-
Impianti	509.956,07	510.126,47	170,40	-
Attrezzatura varia	42.271,97	43.263,27	991,30	-
Mobili ed arredi	1.185.321,19	1.208.260,57	22.939,38	-
Macchine d'ufficio	181.221,20	169.491,74	-	11.729,46
Software	2.438.288,03	2.574.963,06	136.675,03	-
Hardware	1.140.846,35	1.207.755,49	66.909,14	-
Autovetture di servizio	6.381,96	6.381,96	-	-
	38.064.876,76	38.312.435,30	259.288,00	11.729,46
Costi pluriennali				
Spese di costruzione, ampliamento e riorganizzazione	-	-	-	-
Censimento e valutazione patrimonio immobiliare	985.748,28	985.748,28	-	-
	985.748,28	985.748,28	0,00	0,00
TOTALE ATTIVITA'	976.404.594,95	1.061.435.180,66	131.184.113,78	46.153.528,07

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2004

ATTIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Deficit patrimoniale				
Disavanzo economico esercizi precedenti	-	-	-	-
Disavanzo economico dell'esercizio	-	36.260.265,43	36.260.265,43	-
TOTALE A PAREGGIO	976.404.594,95	1.097.695.446,09	167.444.379,21	46.153.528,07
Conti d'ordine				
Immobili in corso di acquisizione	-	40.248.265,93	40.248.265,93	-
Valori di terzi depositati a cauzione, a garanzia, ecc.	16.883.338,56	26.012.920,18	9.129.581,62	-
Manutenzioni immobili da eseguire	-	1.602.834,60	1.602.834,60	-
Immobilizzazioni tecniche in corso di acquisizione	-	54.246,72	54.246,72	-
TOTALE CONTI d'ORDINE	16.883.338,56	67.918.267,43	51.034.928,87	0,00

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2004

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Debiti di tesoreria				
Anticipazioni del tesoriere	-	-	-	-
Scoperti di conto corrente	-	-	-	-
	0,00	0,00	0,00	0,00
Residui passivi				
Debiti verso lo Stato ed altri Enti	-	-	-	-
Debiti verso iscritti e terzi per prestazioni dovute	251.355,96	2.220.357,20	1.969.001,24	-
Debiti verso fornitori e terzi per prestazioni ricevute	12.854.668,93	9.852.575,14	-	3.002.093,79
Debiti per acquisizioni da perfezionare	-	-	-	-
Debiti diversi	6.457.217,66	12.904.931,98	6.447.714,32	-
	19.563.242,55	24.977.864,32	8.416.715,56	3.002.093,79
Debiti bancari e finanziari				
Mutui ed anticipazioni passive	-	-	-	-
Obbligazioni in circolazione	-	-	-	-
Debiti verso lo Stato ed altri Enti	411.761,73	11.494,23	-	400.267,50
Debiti verso gestioni autonome	-	-	-	-
Debiti diversi (ferie e oneri riflessi maturati e non goduti)	91.191,84	99.490,79	8.298,95	-
	502.953,57	110.985,02	8.298,95	400.267,50
Rimanenze passive di esercizio				
Ratei passivi	-	-	-	-
Risconti passivi	-	-	-	-
	0,00	0,00	0,00	0,00
Fondi di accantonamenti vari				
Fondo TFR personale	1.681.377,94	1.840.016,34	158.638,40	-
Fondo imposte e tasse	-	2.157.289,45	2.157.289,45	-
Fondo garanzia prestiti al personale	10.097,90	10.097,90	-	-
Fondo rischi	-	3.500.000,00	3.500.000,00	-
	1.691.475,84	7.507.403,69	5.815.927,85	0,00

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31.12.2004

PASSIVITA'	CONSISTENZE		DIFFERENZE	
	INIZIO ANNO	FINE ANNO	In più	In meno
Poste rettificative dell'attivo				
Fondo svalutazione crediti	1.413.953,16	1.544.795,47	130.842,31	-
Fondo svalutazione titoli - Gestione diretta	-	-	-	-
Fondo sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione indiretta	558.957,98	-	-	558.957,98
Fondo oscillazione titoli	10.000.000,00	-	-	10.000.000,00
Fondo ammortamento immobile Sede	7.602.036,42	8.578.376,51	976.340,09	-
Fondo ammortamento immobili da reddito	78.712.144,01	86.252.610,78	7.540.466,77	-
Fondo ammortamento impianti	493.318,83	503.373,94	10.055,11	-
Fondo ammortamento attrezzatura varia	41.212,20	41.695,56	483,36	-
Fondo ammortamento mobili e arredi	949.675,23	1.059.672,66	109.997,43	-
Fondo ammortamento autovetture di servizio	6.381,96	6.381,96	-	-
Fondo ammortamento macchine d'ufficio	167.727,06	161.788,44	-	5.938,62
Fondo ammortamento software	1.157.330,45	1.574.805,73	417.475,28	-
Fondo ammortamento hardware	826.200,92	966.528,07	140.327,15	-
Fondo amm. censimento valutazione patrimonio imm.	222.524,49	419.674,15	197.149,66	-
	102.151.462,71	101.109.703,27	9.523.137,16	10.564.896,60
TOTALE PASSIVITA'	123.909.134,67	133.705.956,30	23.764.079,52	13.967.257,89
Patrimonio netto				
Fondo di dotazione	-	-	-	-
Riserve obbligatorie	-	-	-	-
Fondi statutari:				
- Fondo accantonamento per la Previdenza - Sezione A	852.495.460,28	852.495.460,28	-	-
- Fondo accantonamento per la Previdenza - Sezione B	-	104.242.061,34	104.242.061,34	-
- Fondo di Solidarietà e Assistenza	-	7.251.968,17	7.251.968,17	-
Avanzo economico dell'esercizio	-	-	-	-
TOTALE PATRIMONIO NETTO	852.495.460,28	963.989.489,79	111.494.029,51	0,00
TOTALE A PAREGGIO	976.404.594,95	1.097.695.446,09	135.258.109,03	13.967.257,89
Conti d'ordine				
Impegni per immobili in corso di acquisizione	-	40.248.265,93	40.248.265,93	-
Terzi per valori depositati a cauzione, a garanzia, ecc.	16.883.338,56	26.012.920,18	9.129.581,62	-
Impegni per manutenzioni immobili da eseguire		1.602.834,60	1.602.834,60	-
Impegni per immobilizzazioni tecniche in corso di acquisizione		54.246,72	54.246,72	-
	16.883.338,56	67.918.267,43	51.034.928,87	0,00

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali					
CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2004 - Parte prima: Entrate e Spese finanziarie correnti					
TITOLO I		IMPORTO	TITOLO I		IMPORTO
ENTRATE CONTRIBUTIVE			SPESE CORRENTI		
Cat. I	Entrate contributive	186.979.134,38	Cat. I	Spese per gli organi dell'Ente	1.473.980,49
Cat. II	Quote di partecipazione degli iscritti all'onere di specifiche gestioni	-	Cat. II	Oneri per il personale	4.210.744,58
		<u>186.979.134,38</u>	Cat. III	Oneri per il personale in quiescenza	-
TITOLO II			Cat. IV	Spese per l'acquisto di beni di consumo e servizi	4.317.664,79
ENTRATE DERIVANTI DA TRASFERIMENTI CORRENTI			Cat. V	Spese per prestazioni istituzionali	100.944.765,14
Cat. III	Trasferimenti da parte dello Stato ed altri Enti	-	Cat. VI	Trasferimenti passivi	-
		<u>0,00</u>	Cat. VII	Oneri finanziari	854.720,83
TITOLO III			Cat. VIII	Oneri tributari	8.826.136,35
ALTRE ENTRATE			Cat. IX	Poste correttive e compensative di entrate correnti	761.450,38
Cat. IV	Entrate derivanti da vendite di beni e da prestazioni di servizi	-	Cat. X	Oneri diversi di gestione	264.644,40
Cat. V	Proventi patrimoniali e finanziari	28.234.872,56			<u>121.654.106,96</u>
Cat. VI	Poste correttive e compensative di spese correnti	864.946,53			
Cat. VII	Entrate non classificabili in altre voci	1.514.779,85			
		<u>30.614.598,94</u>			
TOTALE PARTE PRIMA (1)		<u>217.593.733,32</u>	TOTALE PARTE PRIMA (1)		<u>121.654.106,96</u>

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali			
CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2004 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari			
	IMPORTO		IMPORTO
A) Entrate accertate in precedenti esercizi di pertinenza dell'esercizio:		A) Spese di competenza, impegnate in precedenti esercizi:	
- Redditi e proventi patrimoniali	-	- Spese diverse di amministrazione	76.319,82
- Ricavi pluriennali	-	- Oneri finanziari	-
		- Spese diverse	-
	0,00		76.319,82
B) Produzioni e movimenti interni	-	B) Produzioni e movimenti interni:	-
	0,00		0,00
C) Trasferimenti attivi in natura (oblazioni, lasciti donazioni in natura)	-	C) Trasferimenti passivi in natura (contributi, concorsi e oblazioni in natura)	-
	0,00		0,00
D) Variazioni patrimoniali straordinarie:		D) Ammortamenti e deperimenti:	
- Sopravvenienze dell'attivo	128.210,00	- Immobili ad uso strumentale	5.547.298,03
- Insussistenze del passivo	146.127,78	- Immobili ad uso abitativo	1.993.168,74
- Plusvalenze	3.885,60	- Immobile Sede	976.340,09
	278.223,38	- Impianti	10.055,11
		- Attrezzature varie	483,36
		- Mobili e arredi	109.997,43
		- Macchine d'ufficio	7.902,84
		- Hardware	198.256,52
		- Software	799.769,94
		- Censimento e valutazione patrimonio immobiliare	197.149,66
E) Spese impegnate di competenza di successivi esercizi	162.275,17		9.840.421,72
	162.275,17		

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali			
CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2004 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari			
IMPORTO		IMPORTO	
F) Rettifica impegni prima parte conto economico		E) Svalutazioni e deprezzamenti:	
- Acconti d'imposta anno 2004 IRES	5.582.786,22	- Svalutazione crediti (Accantonamento)	130.842,31
- Ritenute d'acconto su dividendi	23.909,46	- Sval. titoli iscritti nell'attivo circolante - Gestione indiretta	530.685,10
- Acconti d'imposta anno 2004 IRAP	108.355,35	- Sval. titoli iscritti nell'immobilizzazioni - Gestione diretta	4.723.352,93
- Saldo imposte anno 2003	411.455,44	- Perdita da differenze di cambio - Gestione indiretta	1.032.834,51
- Ferie e oneri anni precedenti personale impiegatizio	82.174,04	- Svalutazione partecipazione Dialogo SpA	1.060.601,95
- Ferie e oneri anni precedenti personale custodi immobili	5.954,86		
	6.214.635,37		7.478.316,80
G) Rivalutazione anticipo di imposta su TFR		F) Accantonamenti per oneri di competenza:	
	1.063,55	- IRES	5.404.161,00
		- IRAP	136.683,80
		- Imposte anni precedenti	607.918,75
	1.063,55	- Accantonamento per rischi	3.500.000,00
			9.648.763,55
H) Rivalutazioni di attivita' finanziarie		G) Oneri per il personale:	
- Riprese di valore titoli dell'attivo circolante	144.491,27	- Quota T.F.R. Personale impiegatizio	231.698,34
		- Quota T.F.R. Personale custodia immobili	28.230,04
	144.491,27	- Ferie maturate e non godute personale impiegatizio	73.616,79
		- Ferie maturate e non godute personale custodia immobili	3.448,45
		- Oneri sociali	19.362,61
			356.356,23
		H) Variazioni patrimoniali straordinarie:	
		- Sopravvenienze del passivo	3.351,23
		- Insussistenze dell'attivo	89.180,98
		- Minusvalenze	13.840,69
			106.372,90

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali			
CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO 2004 - Parte seconda: Componenti che non danno luogo a movimenti finanziari			
IMPORTO		IMPORTO	
I) Rettifica di costi per prestazioni previdenziali contributive		I) Rettifica di ricavi per prestazioni previdenziali contributive	
- Prestazioni previdenziali		- Accantonamento Sezione B Fondo Previdenza	104.242.061,34
- Prestazioni assistenziali	507.670,30	- Accantonamento Fondo Solidarietà e Assistenza	7.759.638,47
	<u>507.670,30</u>	- Rivalutazione posizioni contributive individuali	-
			<u>112.001.699,81</u>
TOTALE PARTE SECONDA (2)	<u>7.308.359,04</u>	TOTALE PARTE SECONDA (2)	<u>139.508.250,83</u>
TOTALE GENERALE (1+2)	<u>224.902.092,36</u>	TOTALE GENERALE (1+2)	<u>261.162.357,79</u>
DISAVANZO ECONOMICO	<u>36.260.265,43</u>	AVANZO ECONOMICO	-
TOTALE A PAREGGIO	<u>261.162.357,79</u>	TOTALE A PAREGGIO	<u>261.162.357,79</u>

N.B. L'aumento della contribuzione integrativa dal 2% al 4% ha avuto decorrenza dall'1/1/2005 e pertanto influenzerà i dati relativi al bilancio al 31/12/06 (circa 40 mln di €)

PAGINA BIANCA

**SITUAZIONE AMMINISTRATIVA
E SITUAZIONE DI CASSA A FINE ESERCIZIO**

PAGINA BIANCA

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali**Situazione Amministrativa**

Consistenza di Cassa a inizio esercizio	€	42.061.501,98
Riscossioni		
in c/competenza	€	208.866.833,82
in c/residui	€	<u>49.359.044,87</u>
	€	258.225.878,69
Pagamenti		
in c/competenza	€	226.669.982,56
in c/residui	€	<u>9.998.364,75</u>
	€	<u>236.668.347,31</u>
Consistenza di Cassa a fine esercizio	€	<u><u>63.619.033,36</u></u>
Residui Attivi		
degli esercizi precedenti	€	55.955.508,49
dell'esercizio	€	<u>63.025.010,37</u>
	€	118.980.518,86
Residui Passivi		
degli esercizi precedenti	€	9.165.626,07
dell'esercizio	€	<u>48.271.054,10</u>
	€	<u>57.436.680,17</u>
Avanzo di amministrazione a fine esercizio	€	<u><u>125.162.872,05</u></u>

Associazione Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Ragionieri e Periti Commerciali**Situazione di Cassa a Fine Esercizio**

Consistenza di Cassa a inizio Esercizio	€		42.061.501,98
Riscossioni			
in c/competenza	€	208.866.833,82	
in c/residui	€	49.359.044,87	
		€	258.225.878,69
Pagamenti			
in c/competenza	€	226.669.982,56	
in c/residui	€	9.998.364,75	
		€	236.668.347,31
Consistenza di Cassa a fine esercizio	€		63.619.033,36
Il predetto importo risulta depositato seguito istituto di credito: BANCA POPOLARE DI SONDRIO	€		63.619.033,36