

bilancio, nell'obiettivo di fondo di conseguire ogni possibile economia nella gestione.

Di seguito, verrà commentato l'andamento finanziario dell'esercizio, riferito nell'ordine prima alla gestione di competenza e poi a quella dei residui. L'insieme dei due aspetti, verrà quindi fuso nell'analisi della gestione di cassa, sempre per l'esercizio in esame.

In conclusione, verrà evidenziato il valore dell'avanzo di amministrazione, desunto dai dati del rendiconto finanziario.

Le somme indicate, come già riferito per il commento effettuato ai precedenti comparti, sono espresse in milioni di lire.

GESTIONE DELLA COMPETENZA

ENTRATE CORRENTI

TITOLO I - ENTRATE CONTRIBUTIVE

CATEGORIA I - Aliquote contributive a carico dei
datori di lavoro e/o degli iscritti
(comprese le quote di trasferimenti)

Previsione	Milioni	3.424.010
Accertamento	"	3.428.667
Differenza	" +	4.657

La presente categoria ha fatto registrare entrate leggermente superiori, rispetto a quelle preventivate, di milioni 4.657.

Per i contributi obbligatori i versamenti effettivi sono risultati superiori a quanto indicato nel bilancio di previsione (+ mil. 27.727), così come sono risultati superiori, sempre rispetto alle previsioni definitive, i versamenti per contributi volontari (+ mil. 1.990) e per contributo di solidarietà (+ mil. 22.525).

Per quanto riguarda l'afflusso di contributi derivanti da trasferimenti (differenza negativa di milioni 52.279) il fenomeno è stato sopravvalutato rispetto a quanto poi effettivamente registratosi. Certamente sui trasferimenti incide il fatto che le

contribuzioni sono riferite a periodi più recenti, e quindi di più consistente valore.

Va ripetuto in questa sede che l'Amministrazione segue con attenzione il trend di questa tipologia di entrate per le implicazioni finanziarie e gestionali che da esso potranno scaturire in un futuro prossimo.

Le somme accertate della categoria, pari a milioni 3.428.667 sono state tutte rimosse.

TITOLO III - ALTRE ENTRATE

CATEGORIA VII - Entrate derivanti da vendita di beni e da prestazioni di servizi.

Previsione	Milioni	60
Accertamento	"	1
Differenza	"	- 59

E' stato realizzato 1 milione per la vendita di beni dell'Ente ormai vetusti.

La somma accertata è stata rimosse.

CATEGORIA VIII - Redditi e proventi patrimoniali

Previsione	Milioni	509.900
Accertamento	"	537.037
Differenza	"	+ 27.136

Nella riferita categoria di entrata, è stato conseguito un maggior apporto finanziario rispetto alla previsione di milioni 27.136.

Il maggior reddito conseguito deriva dagli impieghi finanziari dell'Ente. Dagli interessi e premi su titoli a reddito fisso (cap.3.08.01), per milioni 101.846 rispetto ad una previsione di milioni 80.500, e dagli interessi attivi su mutui, depositi e conti correnti (cap. 3.08.03), per milioni 282.891 rispetto ad una previsione di milioni 269.000.

Le entrate derivanti dagli affitti di immobili (milioni 151.900) si sono rivelate inferiori a quanto preventivato (milioni 160.000) pur segnando un leggero incremento di milioni 1.203 rispetto all'analogo dato dell'esercizio precedente.

Per questa categoria, su milioni 537.037 accertati, sono stati riscossi milioni 234.327, mentre restano da riscuotere milioni 302.710.

CATEGORIA IX - Poste correttive e compensative di spese correnti.

Previsione	Milioni	80.510
Accertamento	"	105.872
Differenza	"	+ 25.362

Anche per questa categoria l'entrata accertata è risultata superiore alla previsione. Ciò è scaturito dalla particolare natura delle voci ricomprese nella categoria stessa, le quali sono del tutto indipendenti

dai programmi di attività sviluppati dall'Istituto. In particolare, l'elemento che maggiormente caratterizza l'eccedenza delle entrate di questa categoria, rispetto alla previsione, è costituito dai recuperi e rimborsi diversi.

Su accertamenti dell'anno pari a milioni 105.872, risultano incassati milioni 89.601; restano quindi da riscuotere somme per un ammontare di milioni 16.270.

CATEGORIA X - Entrate non classificabili in altre voci.

Previsione	Milioni	311.150
Accertamento	"	331.151
Differenza	"	+ 20.000

Nella voce in esame si è registrata un'entrata superiore a quella prevista per milioni 20.000. La componente principale è costituita dagli interessi compensativi, previsti sui trasferimenti delle posizioni assicurative, di cui all'art. 5 della Legge 15 marzo 1973, n. 44. Infatti, ben milioni 22.631 sono le maggiori entrate relative a questa voce, compensate poi da entrate più contenute rispetto alla previsione per altri capitoli.

Per completezza di argomento, occorre aggiungere che la maggiore entrata per gli interessi da trasferimenti ex art. 5 Legge 44/73 è da porsi in

relazione anche alla difficoltà di ripartire, in sede previsionale, i trasferimenti dall'INPS di cui sopra fra quota capitale e quota interessi.

Nella categoria all'esame sono stati incassati milioni 330.652, restano ancora da riscuotere somme per milioni 499.

Nel complesso le entrate correnti, previste in milioni 4.352.630, risultano accertate per milioni 4.402.727, rimosse per milioni 4.083.248, mentre rimangono da riscuotere milioni 319.479.

Rispetto alle previsioni definitive si sono avuti maggiori accertamenti per milioni 77.097.

ENTRATE IN CONTO CAPITALE

TITOLO IV - ENTRATE PER ALIENAZIONE DI BENI
PATRIMONIALI E RISCOSSIONE DI CREDITICATEGORIA XII - Alienazione di immobilizzazioni
tecniche

Previsione	Milioni	60
Accertamento	"	0
Differenza	" -	60

Questa categoria non ha avuto movimentazione.

CATEGORIA XIII - Realizzo di valori mobiliari

Previsione	Milioni	7.426.091
Accertamento	"	7.150.200
Differenza	" -	275.891

In questo comparto gli accertamenti operati nel corso dell'esercizio risultano inferiori rispetto alle previsioni. La differenza è da attribuire in parte agli investimenti in titoli a brevissimo termine, che hanno registrato un importo globale più contenuto rispetto alla previsione di milioni 175.210, ed in parte al realizzo di titoli emessi o garantiti dallo Stato - accertati per milioni 303.761 rispetto ad una previsione di milioni 422.091 - per la mancata alienazione di parte del portafoglio valori mobiliari

non essendosi verificata la crisi di liquidità preventivata.

L'importo accertato è stato tutto riscosso.

CATEGORIA XIV - Riscossione di crediti

Previsione	Milioni	350.393
Accertamento	"	360.912
Differenza	"	+ 10.518

I crediti accertati sono risultati superiori alla previsione per l'importo sopra indicato.

Tale eccedenza è stata determinata, principalmente, dalle riscossioni relative ai mutui a medio e lungo termine giunti alla scadenza o rimborsati anticipatamente; per essi, è stata accertata una maggiore somma di milioni 12.030. A parziale compensazione, minori entrate rispetto alle previsioni per milioni 1.573, si sono verificate nella riscossione di crediti diversi.

Sull'accertamento operato restano da riscuotere somme per milioni 20.720.

TITOLO VI - Accensione di prestiti

CATEGORIA XX - Assunzione di altri debiti finanziari.

Previsione	Milioni	10.010
Accertamento	"	7.223
Differenza	"	- 2.787

L'entrata in argomento è risultata inferiore, rispetto alla previsione definitiva, per milioni 2.787.

Giova ricordare che nella presente voce vengono registrate le costituzioni di depositi a fronte di contratti di affitto e di appalto stipulati con le imprese fornitrici.

Le somme accertate sono state quasi totalmente riscosse; restano da riscuotere milioni 13.

Nel complesso, le entrate in conto capitale, previste per milioni 7.786.494, risultano accertate per milioni 7.518.335, riscosse per milioni 7.497.602 e da riscuotere per milioni 20.733.

ENTRATE PER PARTITE DI GIRO

TITOLO VII - PARTITE DI GIRO

CATEGORIA XXII - Entrate aventi natura di partite di giro

Previsione	Milioni	1.100.020
Accertamento	"	1.341.911
Differenza	"	+ 241.891

Queste entrate rappresentano somme iscritte transitoriamente in quanto relative ad operazioni in sospeso nel corso dell'anno o da riversare nel corso dell'esercizio stesso agli Enti o ai soggetti cui sono dovute.

L'accertamento delle voci ricomprese nella categoria ha presentato, in sede di consuntivo, notevoli scostamenti rispetto alla previsione.

In particolare le ritenute erariali presentano, rispetto ad una previsione di milioni 1.000.000, un importo accertato per milioni 1.238.494.

Peraltro, ciò non comporta alcuna anomalia amministrativa o contabile in quanto gli importi iscritti vengono registrati nella corrispondente voce dell'uscita, per altrettante somme versate o da versare agli Enti e soggetti interessati.

Le somme accertate sono state pari a milioni 1.341.911 e rimosse per milioni 1.341.873. Rimangono quindi ancora da riscuotere, per questa voce, milioni 38.

In riferimento al totale generale delle entrate, rispetto ad una previsione di milioni 13.212.144 sono stati effettuati accertamenti per milioni 13.262.973, con un maggior afflusso finanziario di milioni 50.829. Lo scostamento percentuale, pari allo 0,38%, è indice del buon livello di approssimazione delle previsioni effettuate.

Le riscossioni risultano pari a milioni 12.922.723.

Rimangono ancora da riscuotere entrate per milioni 340.250.

La grandezza delle cifre esprime, in termini molto sintetici ma significativi, la crescita del grado di operatività degli uffici interessati dalla gestione.

U S C I T E

SPESE CORRENTI

TITOLO I - SPESE CORRENTI

CATEGORIA I - Spese per gli Organi dell'Ente

Previsione	Milioni	500
Impegno	"	344
Differenza	"	- 156

La presente categoria ha fatto registrare una minore spesa, rispetto alle previsioni, per la cifra suesposta.

Essa rileva il costo sostenuto per il funzionamento degli Organi istituzionali dell'Ente, la cui analisi è stata compiutamente effettuata nella specifica parte della presente relazione.

Si ricorda che tra i motivi del contenimento della spesa vi è quello della rinuncia del Presidente dell'Istituto all'emolumento mensile.

CATEGORIA II - Spese per il personale in attività di servizio

Previsione	Milioni	34.830
Impegno	"	32.004
Differenza	"	- 2.826

La minore spesa sostenuta nella categoria all'esame - milioni 2.826 - deriva dal normale andamento delle spese di personale all'interno della previsione formulata per l'esercizio all'esame.

Sulle somme impegnate, restano ancora da liquidare milioni 2.849.

CATEGORIA III - Oneri per il personale in quiescenza

Previsione	Milioni	4.000
Impegno	"	3.523
Differenza	"	- 477

La categoria in esame pone in rilievo un minor onere rispetto a quello previsto sia relativamente agli assegni vari al personale (indennità integrativa speciale per i pensionati del Fondo di Previdenza per il Personale), sia per la erogazione delle pensioni a carico del Fondo stesso.

Per questa categoria le somme impegnate sono state tutte liquidate.

CATEGORIA IV - Spese per l'acquisto di beni di consumo
e di servizi

Previsione	Milioni	145.130
Impegno	"	127.065
Differenza	"	- 18.065

Le spese in questione attengono principalmente all'acquisizione di beni e di servizi strumentali per la gestione del patrimonio immobiliare. Inoltre si ricomprendono nella presente categoria gli oneri relativi al funzionamento amministrativo dell'Ente.

Entrambe le componenti sono state già sottoposte ad analisi nella parte della presente relazione relativa al conto economico, cui si fa espresso rinvio.

Giova in questa sede porre solo l'accento sul fatto che la categoria IV costituisce il comparto in cui maggiormente è concentrata la discrezionalità di azione amministrativa degli Organi di gestione. E, in proposito, va rilevato come nei capitoli che la compongono generalmente non è stato superato lo stanziamento definitivo, anzi risultino conseguite notevoli economie di spesa.

Solo per le spese postali, telegrafiche e telefoniche e per quelle di energia elettrica per illuminazione c'è stato un leggero scostamento della previsione, rispettivamente di milioni 59 e di milioni

12, giustificato comunque dalla obbligatorietà della liquidazione della bollettazione pervenuta.

Va sottolineato che l'uscita principale, relativa al cap. 1.04.25 riguardante le spese per l'acquisizione di beni e servizi attinenti il patrimonio immobiliare, si è attestata su milioni 93.665, contro milioni 105.770 di previsione (differenza di milioni -12.105).

Gli impegni iscritti, per detta categoria, sono stati parzialmente assolti con il pagamento di milioni 91.009.

Restano ancora da pagare milioni 36.056.

CATEGORIA V - Spese per prestazioni istituzionali

Previsione	Milioni	4.535.500
Impegno	"	4.564.572
Differenza	"	+ 29.071

Per l'analisi, anche al fine di evitare inutili ripetizioni, si rinvia al commento delle partite riportate nella specifica sezione prima del conto economico.

In particolare, nell'ambito della categoria all'esame, il capitolo relativo alle pensioni ai dirigenti denota una maggiore uscita rispetto alla previsione definitiva per milioni 39.293, mentre si

registra una minore spesa rispetto alla previsione per gli altri capitoli ricompresi nella categoria (- milioni 10.222).

E' inutile dire che anche la maggior spesa per pensioni è obbligatoria e quindi dovuta anche al di sopra della previsione formulata.

Gli impegni iscritti sono stati assolti per milioni 4.464.874. Restano, quindi, da pagare somme per milioni 99.698 di cui per pensioni milioni 97.000 (applicazione della cosiddetta "140 quater" sulla rivalutazione delle pensioni) e per prestazioni a carico del Fondo assistenza dirigenti (borse di studio ed altre forme di assistenza) per milioni 2.698.

CATEGORIA VI - Trasferimenti passivi

Previsione	Milioni	103.111
Impegno	"	101.112
Differenza	"	- 1.999

In questa categoria, si è verificata una minore spesa, rispetto alla previsione, di milioni 1.999. Tale scostamento è da imputare, principalmente, ai più ridotti trasferimenti all'INPS per la ricostituzione di posizioni assicurative, ai sensi dell'art. 22 del D.P.R. 8 gennaio 1976, n.58.